

**Акционерное Общество
«First Heartland Securities»**

Консолидированная финансовая отчетность

*за 2019 год,
с аудиторским отчетом независимых аудиторов*

Содержание

Аудиторский отчет независимого аудитора	
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	13-122



«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

Акционеру 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 2019 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 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 24 апреля 2019 года содержал немодифицированное мнение о той отчетности.

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:


Эшли Кларк
Партнер по аудиту
Дементьев С. 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

24 апреля 2020 года

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Приме- чание	2019 год	2018 год*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8	119,208	8,680
Прочие процентные доходы	8	10,441	67
Процентные расходы	8	(62,463)	(3,463)
Чистый процентный доход		67,186	5,284
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	9	1,594	(2)
Чистый процентный доход после доходов по кредитным убыткам		68,780	5,282
Коммиссионные доходы	10	11,625	590
Коммиссионные расходы	11	(5,095)	(100)
Чистый коммиссионный доход		6,530	490
Начисленные страховые премии, брутто	12	6,406	-
Страховые премии, переданные перестраховщикам	12	(1,521)	-
Начисленные страховые премии, нетто		4,885	-
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	12	(345)	-
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	12	(461)	-
Заработанные страховые премии, нетто		4,079	-
Страховые претензии начисленные		(1,322)	-
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях		145	-
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования		(1,177)	-
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	13	(835)	-
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	13	949	-
Страховые претензии начисленные, нетто	13	(1,063)	-
Чистый расход от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(416)	-
Чистый доход по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		627	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	14	8,824	411
Чистый доход/(расход) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,366	(18)
Прочие доходы		29	23
Прочие операционные доходы		10,430	416
Расходы от переоценки основных средств и нематериальных активов		(1,240)	-
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(992)	-
Доходы от восстановления прочих резервов		3,058	-
Расходы на персонал	15	(23,609)	(2,976)
Прочие общие и административные расходы	16	(22,411)	(983)
Прочие операционные расходы		(45,194)	(3,959)
Прибыль от объединения бизнесов	5	243,690	-
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		287,252	2,229
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	17	(9,457)	118
Прибыль за год		277,795	2,347
Прибыль, причитающаяся:			
- акционерам Группы		277,765	2,347
- неконтролирующим акционерам		30	-

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

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 122 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

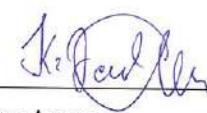
(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Приме- чание	2019 год	2018 год
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
- Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5,360	(18)
- Изменения резерва на покрытие ожидаемых кредитных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		121	-
- Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,366)	18
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют		649	-
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		4,764	-
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
- Резерв по переоценке основных средств, за вычетом подходного налога (167 миллионов тенге, Примечание 24)		837	-
Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		837	-
Всего прочего совокупного дохода за год		5,601	-
Всего совокупного дохода за год		283,396	2,347
Прибыль, причитающаяся:			
- акционерам Группы		283,366	2,347
- неконтролирующим акционерам		30	-
Прибыль на акцию			
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	35	36,204	1,813

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:


 Пан Евгений
 Председатель Правления




 Казбек Асель
 Главный бухгалтер

24 апреля 2020 года

	Примечание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	18	301,431	55,238
Производные финансовые инструменты	19	13	34
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	20	3,548	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21	14,126	5,623
Инвестиционные ценные бумаги	22	609,535	104,669
Кредиты, выданные клиентам	23	414,651	39
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан («МФРК») по векселю		70,241	-
Страховые премии и активы по перестрахованию		3,313	-
Основные средства и нематериальные активы	24	54,392	2,008
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25	9,144	-
Инвестиционная собственность	26	5,590	150
Текущий актив по подоходному налогу		644	66
Отложенный налоговый актив	17	2,429	-
Прочие активы	27	18,928	243
Всего активов		1,507,985	168,070
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых институтов	28	9,836	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	29	6,293	-
Производные финансовые обязательства	19	42	-
Текущие счета и депозиты клиентов	30	791,624	143,984
Долговые ценные бумаги выпущенные	31	148,604	-
Субординированный долг	32	72,950	-
Обязательства по аренде	3	4,489	-
Текущие обязательства по подоходному налогу		46	43
Отложенное налоговое обязательство	17	73,522	169
Резервы по договорам страхования		5,959	-
Прочие обязательства	33	19,329	1,528
Всего обязательств		1,132,694	145,724
Капитал			
Акционерный капитал	34	89,937	19,935
Выкупленные акции	34	(149)	(149)
Резерв переоценки основных средств		837	-
Резерв изменений справедливой стоимости		4,115	-
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		649	-
Нераспределенная прибыль		279,902	2,560
Всего собственного капитала		375,291	22,346
Всего обязательств и собственного капитала		1,507,985	168,070

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

	Примечание	2019 год	2018 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		83,271	6,991
Процентные расходы выплаченные		(49,336)	(2,989)
Комиссионные доходы полученные		11,454	598
Комиссионные расходы выплаченные		(4,965)	(100)
Страховые премии полученные		6,183	-
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам		(2,306)	-
Страховые претензии выплаченные, нетто		(1,165)	-
Реализованные доходы от сделок с иностранной валютой		6,030	151
Выплаты по операциям с производными финансовыми инструментами		(2,034)	-
Поступления по прочим доходам		1,630	21
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные		(42,557)	(2,481)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		8,075	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(2,747)	(4,407)
Кредиты, выданные клиентам		34,731	25
Прочие активы		8,683	(89)
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Средства банков и прочих финансовых институтов		(17,557)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		(93,207)	(769)
Текущие счета и депозиты клиентов		63,842	50,763
Прочие обязательства		(6,148)	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога			
		1,877	47,714
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(421)	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности			
		1,456	47,714

	Приме- чание	2019 год	2018 год*
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные в результате приобретения дочерней компании		672,696	-
Приобретение неконтролирующей доли		(64)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(4,361,054)	(1,250,728)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		4,246,474	1,149,498
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(601,409)	(142,598)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		311,401	141,749
Приобретенное право требования к МФРК по векселю		(70,196)	-
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		188	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4,479)	(157)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		146	-
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности		193,703	(102,236)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение выпущенного субординированного долга	32	(15,159)	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	31	(7,163)	-
Погашение арендных обязательств	3	(1,406)	-
Выручка от эмиссии акционерного капитала	34	70,002	11,919
Выкуп акций		-	(3,133)
Дивиденды, выплаченные акционеру Группы		(423)	(36)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		45,851	8,750
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		241,010	(45,772)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		5,190	5,779
Влияние изменения ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(7)	(13)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года		55,238	95,244
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года	18	301,431	55,238

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

	Капитал, причитающийся акционерам Группы						
	Накопленный						Всего капитала
	Акционерный капитал	Выкупленные акции (149)	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующая доля
Остаток на 1 января 2019 года	19,935	-	-	-	-	2,560	-
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	277,765	30
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-	-	-
- чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	5,360	-	-	-
- изменение резерва на покрытие ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	121	-	-	-
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(1,366)	-	-	-
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	-	-	-	-
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	649	-	-
Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	4,115	649	-	-
- Резерв переоценки основных средств, за вычетом налога 167 миллионов тенге (Примечание 24)	-	-	837	-	-	-	-
Всего статей, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	837	-	-	-	-
Всего прочего совокупного убытка	-	-	837	-	-	-	-
Всего совокупного дохода за период	-	-	837	4,115	649	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	837	4,115	649	277,765	30
Акции выпущенные в составе капитала	70,002	-	-	-	-	-	-
Прочие движения в капитале	-	-	-	-	-	-	-
Приобретение акций АО "Цеснабанк"	-	-	-	-	-	-	169
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	-	-	-	-	-	(199)
Дивиденды акционерам	-	-	-	-	-	(423)	-
Итого операции с собственниками	70,002	-	-	-	-	(423)	(423)
Остаток на 31 декабря 2019 года	89,937	(149)	837	4,115	649	279,902	(30)
							375,291

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

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 122 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся акционерам Группы					
	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Выкупленные акции	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток на 1 января 2018 года	8,015	2,984	-	-	258	11,257
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(9)	(9)
Остаток на 1 января 2018 года , пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	8,015	2,984	-	-	249	11,248
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	2,347	2,347
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	(18)	-	(18)
- чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-
- нетто-величина, реклассифицированная в состав прибыли или убытка	-	-	-	18	-	18
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	-	2,347	2,347
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-	-
Акции выпущенные	11,920	-	-	-	-	11,920
Выкуп акций	-	(2,984)	(149)	-	-	(3,133)
Дивиденды акционерам	-	-	-	-	(36)	(36)
Итого операции с собственниками	11,920	(2,984)	(149)	-	(36)	8,751
Остаток на 31 декабря 2018 года	19,935	-	(149)	-	2,560	22,346

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 122 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

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

Компания была зарегистрирована и имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан, свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 44831910-06-АО, БИН 080340017099, выданное 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 включает брокерскую и дилерскую 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 («КФГД»).

Компания зарегистрирована по адресу г. Алматы, Республика Казахстан, 050051, ул. Достык, 162/А.

Ниже представлена информация о структуре Группы по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

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

1. Описание деятельности, продолжение

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2019 года единственным акционером Компании является «Pioneer Capital Invest», владеющий 100% обыкновенных акции (на 31 декабря 2018 года: 97.22%). По состоянию на 31 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной Компании является Частный Фонд «Назарбаев Фонд», некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансовой деятельности автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций (на 31 декабря 2018 года: автономная организация образования «Назарбаев Университет»).

Наименование	Страна	Процент владения на 31 декабря	
		2019 года	2018 года
ТОО «Pioneer Capital Invest»	Республика Казахстан	100.00%	97.22%
Прочие акционеры	Республика Казахстан	0.00%	2.78%
		100.00%	100.00%

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена к выпуску Правлением Группы 24 апреля 2020 года.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

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

База для определения стоимости

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и ее дочерних компаний, за исключением ПАО «Плюс Банк», является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, и 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.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

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

3. Изменения в учетной политике

Принципы учета, примененные при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2019 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного метода применения с 1 января 2019 года. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Группа решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Группа также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку (т.е. краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (т.е. аренда активов с низкой стоимостью).

Основные положения новой учетной политики

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

i. Группа в качестве арендатора

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

3. Изменения в учетной политике, продолжение

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

i. Группа в качестве арендатора, продолжение

Активы в форме права пользования

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

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

Обязательства по аренде

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

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

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

3. Изменения в учетной политике, продолжение

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

i. Группа в качестве арендатора, продолжение

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

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

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

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

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

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

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

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

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;

3. Изменения в учетной политике, продолжение

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя, продолжение

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

- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

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

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

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

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов, продолжение

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

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

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

Основа консолидации

Объединения бизнеса

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

Группа оценивает гудвил на дату приобретения следующим образом:

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

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

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

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

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

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.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Основа консолидации, продолжение

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.

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

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

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

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

Иностранные подразделения

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

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Пересчет иностранных валют, продолжение

Иностранные подразделения, продолжение

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 иностранной доли в дочернюю компанию, включающую иностранное подразделение, сохранив при этом контроль над ним, часть резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты перераспределяется на неконтролирующую долю в соответствующей пропорции.

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Оценка справедливой стоимости, продолжение

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные доходы и расходы

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

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

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

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

Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Признание доходов и расходов, продолжение

Коммиссионные доходы и расходы, продолжение

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

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

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Группы является высоко интегрированной и состоит из двух операционных бизнес сегментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: банковская и страховая деятельность.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

3. Изменения в учетной политике, продолжение**Финансовые активы и обязательства, продолжение***Первоначальная оценка, продолжение**Категории оценки финансовых активов и обязательств, продолжение*

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

Заемные средства

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

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

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Реструктуризация кредитов, продолжение

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

Обесценение

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ОКУ в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

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

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Обесценение, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

- 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.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Обесценение, продолжение

Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

- 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.

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.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Прекращение признания финансовых активов и обязательств, продолжение

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

Основные средства

Собственные активы

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

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

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

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

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

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

3. Изменения в учетной политике, продолжение**Основные средства, продолжение****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:

	Годы
Здания	25-100
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	7
Прочес	2-20

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, продолжение

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

Резервы

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

Условные обязательства

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Капитал

Акционерный капитал

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

Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

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

Выкупленные акции

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

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Капитал, продолжение

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.

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

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

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

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Налогообложение, продолжение

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

Договоры страхования

Классификация договоров

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

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

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

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

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.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Договоры страхования, продолжение

Признание и оценка договоров страхования, продолжение

Страховые претензии

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

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

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

Активы по перестрахованию

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

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

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

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.

3. Изменения в учетной политике, продолжение

Договоры страхования, продолжение

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.

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.

Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования

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

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

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

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

- *Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО;*
- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;*
- *Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»;*
- *Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности».*

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

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

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

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

Классификация кредитов, выданных клиентам

В рамках процесса классификации, Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При проведении такой оценки 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.

Ожидаемые кредитные убытки

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Ожидаемые кредитные убытки, продолжение

Сумма оценочного резерва по кредитам выданным клиентам, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 года, составила 510,276 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: ноль). Подробная информация представлена в *Примечании 23*.

Налогообложение

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

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

5. Объединение бизнеса

Приобретение банка и слияние дочерних компаний

6 февраля 2019 года Компания приобрела контролирующий пакет простых акций у АО «Финансовый Холдинг «Цесна» и стало 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.

5. Объединение бизнесов, продолжение**Приобретение банка и слияние дочерних компаний, продолжение**

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

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов Банка и его дочерних компаний	На 6 февраля 2019 года
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	672,696
Средства в банках и прочих финансовых институтах	12,272
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,748
Инвестиционные ценные бумаги	91,448
Кредиты, выданные клиентам	421,202
Основные средства и нематериальные активы	40,338
Инвестиционная собственность	9,532
Страховые премии и активы по перестрахованию	2,143
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3,538
Текущий налоговый активы	844
Отложенный налоговый актив	2,274
Прочие активы	13,391
Итого активов	1,275,426
Обязательства	
Средства банков и прочих финансовых институтов	34,482
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	98,432
Текущие счета и депозиты клиентов	571,114
Долговые ценные бумаги выпущенные	143,625
Субординированные долги	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 миллионам тенге.

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

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

5. Объединение бизнесов, продолжение

Приобретение банка и слияние дочерних компаний, продолжение

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.

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 миллионов 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.

5. Объединение бизнесов, продолжение

Приобретение банка и слияние дочерних компаний, продолжение

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 финансовых рисков

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

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

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

6. Анализ финансовых рисков, продолжение*Уровни градации (рейтинги) кредитного риска, продолжение*

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках - например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала. - Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов. - Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна. - Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.	- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазон переменных платежных коэффициентов. - Использование предоставленного лимита. - Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений. - Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

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

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

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Компания 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.

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

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

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

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым произошло существенное повышение кредитного риска, если просрочка по ним составила более 7 (семи) дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

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

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

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3); и
- 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

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

Определение понятия «дефолт», продолжение

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым дефолт имеет место в том случае, если они просрочены более чем на 7 дней. Овердрафты считаются просроченными после того, как клиент превысил рекомендованный лимит или был извещен о размере лимита, меньшем, чем текущая сумма непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

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

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

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

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

Модифицированные финансовые активы, продолжение

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD. ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 2 и Стадии 3, рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD. Финансовые активы, которые являются индивидуальными кредитно-обесцененными, размер резервов оценивается на весь оставшийся срок кредитования как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

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

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

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств за счет операционной деятельности и за счет реализации залогов, которые построены на статистических данных и оценочных суждениях, по заемщикам допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

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

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

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

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

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Балансовая стоимость по состоянию 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%

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	54,001	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Инвестиционные ценные бумаги	104,669	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

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

	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	15,528	-	-	15,528
- с кредитным рейтингом от A- до A+	33,261	-	-	33,261
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	208,807	-	-	208,807
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,957	-	-	1,957
- с кредитным рейтингом от B- до B+	321	169	-	490
- без присвоенного кредитного рейтинга	127	76	-	203
	260,001	245	-	260,246
Резерв под обесценение	-	(5)	-	(5)
Итого	260,001	240	-	260,241
	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	44,784	-	-	44,784
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5,832	-	-	5,832
- с кредитным рейтингом от B- до B+	3,284	-	-	3,284
- без присвоенного кредитного рейтинга	113	-	-	113
	54,013	-	-	54,013
Резерв под обесценение	(12)	-	-	(12)
Итого	54,001	-	-	54,001

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Счета и депозиты 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
<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 МФРК по векселю</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	70,241	-	-	70,241
Итого	70,241	-	-	70,241
	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- с кредитным рейтингом от А- до А+	839	-	-	839
Итого	839	-	-	839
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	102,115	-	-	102,115
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	193	-	-	193
- не имеющие рейтинга	1,522	-	-	1,522
Итого	103,830	-	-	103,830

6. Анализ финансовых рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	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

	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
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

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
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

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

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

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

	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
Непросроченные	5,565	-	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

	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Непросроченные	130	-	-	130
Итого	130	-	-	130

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, руководство 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.

7. Управление страховыми рисками, продолжение**Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска, продолжение***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 экседентное перестрахование с целью снижения чистого риска и недопущения превышения фактической маржи платёжеспособности.

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

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

Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков

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

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.

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;

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска, продолжение

Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

Договоры по общему страхованию - Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами, продолжение

Управление рисками

- в случае вреда здоровью без установления инвалидности определена фиксированная сумма, подлежащая возмещению;
- при установлении инвалидности установлена фиксированная сумма, подлежащая возмещению, в зависимости от группы инвалидности. При ухудшении состояния здоровья пассажира и(или) его смерти, возмещаемая сумма подлежит перерасчету;
- в случае гибели определена фиксированная сумма, подлежащая возмещению.

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

Договоры по общему страхованию - Гражданская ответственность работодателя

Характеристики продукта

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

Управление рисками

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

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

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска, продолжение

Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

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 зависит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля.

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

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

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.

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска, продолжение

Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

Договоры по общему страхованию - Грузы

Характеристики продукта

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

Управление рисками

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

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

Виды грузов подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или зависит 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

Договоры по общему страхованию - Несчастный случай

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);

7. Управление страховыми рисками, продолжение

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска, продолжение

Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

Договоры по общему страхованию - Несчастный случай, продолжение

Управление рисками, продолжение

- степень травм застрахованного (инвалидность);
- в случае гибели:
- страховая выплата осуществляется в размере 100% от страховой суммы.

Концентрация страховых рисков

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

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

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

Общая подверженность риску

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

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

Подверженность риску различных направлений деятельности

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

<i>Вид страхования</i>	<i>Общая страховая сумма</i>	<i>Сумма перестра- хования</i>	<i>Чистое собственное удержание (после перест- рахования)</i>
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

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска, продолжение

Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков, 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:

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

История убытков

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

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

Анализ развития убытков (брутто) - всего

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

Анализ развития убытков (брутто) - Ответственность владельцев автотранспортных средств

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

8. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	46,851	3
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	26,344	7,678
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17,625	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,489	283
Денежные средства и их эквиваленты	12,196	716
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,081	-
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	541	-
Прочие активы	81	-
	119,208	8,680
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,626	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	815	67
	10,441	67
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(36,438)	(3,337)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(13,969)	-
Субординированный долг	(8,369)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,726)	(125)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1,353)	-
Обязательства по аренде	(487)	-
Прочие обязательства	(121)	(1)
	(62,463)	(3,463)
	67,186	5,284

9. Доходы по кредитным убыткам

Доходы по кредитным убыткам за 2019 год представлены следующим образом:

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

Доходы по кредитным убыткам за 2018 год представлены следующим образом:

		2018 год				
	Примечание	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Прочие финансовые активы	27	(2)	-	-	-	(2)
Итого		(2)	-	-	-	(2)

10. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Переводные операции	3,680	-
Снятие денежных средств	1,574	-
Обслуживание карточного счета	1,106	-
Комиссия по выпуску гарантий и аккредитивов	1,016	-
Расчетные операции	718	55
Консультационные услуги	861	340
Брокерские услуги	551	151
Операции с иностранной валютой	378	-
Комиссионные доходы по страховой деятельности	296	-
Интернет-банкинг	190	-
Услуги по доверительным операциям	160	-
Услуги по сейфовым операциям	82	-
Агентские услуги для страховых компаний	8	-
Услуги инкассации	6	-
Прочие комиссионные доходы	999	44
Комиссионные доходы	11,625	590

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

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

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

11. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Комиссионные расходы		
Обслуживание карточных счетов клиента	(1,804)	-
Страховые авизиционные расходы и услуги страховых агентов	(1,172)	-
Ведение корреспондентских счетов	(527)	(16)
Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой	(379)	-
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(220)	-
Услуги брокеров	(197)	(21)
Комиссионные расходы по агентским услугам	(194)	-
Переводные операции	(170)	-
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(28)	-
Агентские договоры с автосалонами	(28)	-
Прочие комиссионные расходы	(376)	(63)
Комиссионные расходы	(3,095)	(100)

12. Заработанные страховые премии, нетто

Заработанные страховые премии, нетто, представлены следующим образом:

	Обязательное страхование		Добровольное страхование			
	Обязательное страхование	Прочие	Гражданская	Транспорт и	Прочие	
	владельцев транспортных средств	обязательные виды страхования	страхование имущества	ответственность	добровольные виды страхования	Всего
2019 год						
Начисленные страховые премии, брутто	1,043	135	663	1,617	1,588	6,406
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(247)	(4)	1,069	(614)	(88)	(345)
Заработанные страховые премии, брутто	796	131	1,732	1,003	1,500	6,061
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	(215)	(288)	(588)	(1,521)
Доля перестраховщика в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	-	(939)	109	116	253
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	(1,154)	(179)	(472)	(1,982)
Заработанные страховые премии, нетто	796	131	578	824	1,028	4,079

13. Страховые претензии начисленные, нетто

Начисленные страховые претензии, нетто, представлены следующим образом:

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

14. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2019 год	2018 год
Прибыль от сделок «спот»	5,099	164
Переоценка валютных статей, нетто	3,725	247
Итого	8,824	411

15. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Вознаграждения работникам	(21,031)	(2,780)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(2,578)	(196)
Итого	(23,609)	(2,976)

16. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы включают в себя следующее:

	2019 год	2018 год
Износ и амортизация	(4,550)	(105)
Взносы в фонд гарантирования депозитов и страховых выплат	(4,034)	-
Ремонт и обслуживание	(2,732)	(68)
Налоги, кроме подоходного налога	(1,890)	(47)
Профессиональные услуги	(1,323)	(313)
Транспортные расходы	(1,134)	(2)
Расходы по операционной аренде	(1,131)	(59)
Услуги связи и информационные услуги	(1,017)	(173)
Охрана	(727)	(31)
Реклама и маркетинг	(567)	(1)
Услуги инкассации	(319)	-
Командировочные расходы	(261)	(90)
Неустойка и пени	(188)	-
Канцелярские товары	(130)	-
Почтовые и курьерские расходы	(104)	-
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(39)	-
Благотворительная и спонсорская деятельность	(28)	-
Представительские расходы	(23)	-
Страхование	(22)	-
Прочие	(2,192)	(94)
Прочие общие и административные расходы	(22,411)	(983)

17. Расход по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	(92)	(44)
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(2)	-
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(9,363)	162
Итого расхода по подоходному налогу	(9,457)	118

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

17. Расход по корпоративному подоходному налогу, продолжение

Сверка расходов по корпоративному подоходному налогу

	2019 год	%	2018 год	%
Прибыль до налогообложения	287,252		2,229	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(57,450)	20.0	(446)	20.0
Недоначислено по подоходному налогу в прошлых отчетных периодах	(2)	0.0	-	-
Необлагаемый доход от объединения бизнесов	48,738	(17.0)	-	-
Необлагаемые налогом процентные доходы	3,501	(1.2)	915	(41.0)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(4,693)	1.6	(104)	4.7
Необлагаемые доходы от восстановления резервов	612	(0.2)	-	-
Невычитаемые расходы по вознаграждению	(154)	0.1	(245)	11.0
Прочие невычитаемые расходы	(9)	0.0	(2)	0.1
	(9,457)	3.3	118	(5.3)

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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 года	Поступления в результате объединения бизнесов	Признаны в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2019 года
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 праве пользования	-	802	84	-	886
Прочие активы	-	-	-	-	-
Выпущенные облигации	-	(101,893)	2,709	-	(99,184)
Субординированный долг	-	(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)

17. Расход по корпоративному подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

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

	Остаток на 1 января 2018 года	Влияние применения МСФО (IFRS 9)	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные клиентам	-	2	(2)	-
Основные средства и нематериальные активы	(337)	-	2	(335)
Инвестиционная собственность	-	-	(10)	(10)
Прочие обязательства	4	-	276	280
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	(104)	(104)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(333)	2	162	(169)

18. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства в кассе	41,185	1,237
Остатки на текущих счетах в НБРК	81,403	31,118
Остатки на текущих счетах в ЦБРФ	5,863	-
Остатки на текущих банковских счетах в других банках	-	-
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	9	-
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	4,561	-
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	6,899	662
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,918	5,832
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	409	594
- без присвоенного кредитного рейтинга	203	24
Срочные депозиты в НБРК (с кредитным рейтингом от BBB-)	90,072	-
Срочные депозиты в прочих банках	-	-
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	15,519	-
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	28,700	-
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	180	1,921
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	39	-
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	81	2,690
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	89
Договоры "обратного Репо"	24,390	11,083
Драгоценные металлы	5	-
Денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под обесценение	301,436	55,250
Резерв под обесценение	(5)	(12)
Денежных средств и их эквивалентов	301,431	55,238

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 ни обесцененными, ни просроченными.

18. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Требования к минимальным резервам

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

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

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

19. Производные финансовые инструменты

Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

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

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

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

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

20. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

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

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

На 31 декабря 2019 года кредиты и депозиты в других банках без присвоенного кредитного рейтинга в сумме 1,317 миллионов тенге включают в себя гарантийные взносы и маржевое обеспечение в АО «Казахстанская Фондовая Биржа» (КФБ) (на 31 декабря 2018 года: ноль).

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

Концентрация кредитов и депозитов в других банках

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

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

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

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги		
- Ноты НБРК	2,581	544
- Облигации банков с рейтингом от «BB-» до «BB+»	459	-
- Ценные бумаги, выпущенные Казначейством США	402	2,685
Всего долговых ценных бумаг	3,442	3,229
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,757	1,405
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,985	489
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,111	226
- без рейтинга	164	-
Всего корпоративных облигаций	8,017	2,120
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции	1,346	274
- Паи	16	-
	12,821	5,623
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	1,305	-
Всего государственных облигаций	1,305	-
	14,126	5,623

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

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

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

22. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	367,390	839
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	242,145	103,830
	609,535	104,669

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
- Государственные и муниципальные облигации		
Ноты НБРК	295,719	-
Еврооблигации МФРК	53,851	839
Итого государственных и муниципальных облигаций	349,570	839
Инвестиции в долевыми инструментами		
- Корпоративные акции	62	-
Итого инвестиции в долевыми инструментами	62	-
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	4,954	-
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	6,921	-
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	743	-
Всего корпоративных облигаций	12,618	-
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
- Государственные и муниципальные облигации		
Ноты НБРК	5,140	-
Итого государственных и муниципальных облигаций	5,140	-
	367,390	839

Все остатки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включены в Этап 1 для целей ОКУ (Примечания 6).

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

	2019 год	2018 год
Резерв под ОКУ на 1 января	-	-
Чистое создание резерва (Примечание 9)	(86)	-
Курсовые разницы	40	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(46)	-

22. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
- Государственные и муниципальные облигации		
Ноты НБРК	223,346	-
Еврооблигации МФРК	17,059	-
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18	100,859
Итого государственных и муниципальных облигаций	240,423	100,859
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(3)
Итого государственных и муниципальных облигаций за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	240,423	100,856
 - Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	203	1,259
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	193
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,519	1,522
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,722	2,974
	242,145	103,830

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 Этапу 1 для целей ОКУ. В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2019 и 2018 года:

	2019 год	2018 год
Баланс на 1 января	(3)	-
Приобретенные в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	(56)	(3)
Чистое уменьшение резерва	57	-
Курсовые разницы	2	-
Баланс на 31 декабря	-	(3)

23. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

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

23. Кредиты, выданные клиентам**Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости**

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

	31 декабря 2019 года					31 декабря 2018 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	39
Кредиты на покупку автомобилей	5,553	459	10,228	11,139	27,379	-
Экспресс-кредиты	9,011	163	135	760	10,069	-
Потребительские кредиты	4,943	27	1,796	2,149	8,915	-
Кредитные карты	248	4	354	-	606	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	42,480	895	14,382	18,334	76,091	39
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	104,889	1,759	24,871	642,989	774,508	39
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(846)	(202)	(21,254)	(487,974)	(510,276)	-
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	104,043	1,557	3,617	155,015	264,232	39

Анализ изменения резерва под обесценение

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

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

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение

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

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

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)
Высвобождение дисконта	(1)	-	1,181	-	1,180
Влияние изменения валютных курсов	537	44	634	(4)	1,211
На 31 декабря	42,480	895	14,382	18,334	76,091

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение

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

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Качество кредитов, выданных клиентам

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

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

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

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Экспресс-кредиты	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Итого
Кредиты, выданные клиентам								
- непросроченные	-	-	39	-	-	-	-	39
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	39	-	-	-	-	39

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

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

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

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

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

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

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

	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>				
ОКУ на 1 января	-	-	-	-
Новые активы приобретенные в результате объединения бизнеса (Приложение 5)	(1,563)	(877)	(17,505)	(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)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные крупным предприятиям	3,330	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	25,872	-
Итого	29,202	-

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

	Кредиты, выданные крупным предприя- тиям	Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям	Итого
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.

	31 декабря 2019 года			
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
1 стадия				
Недвижимость	45,204	14,893	30,311	-
Гарантии	11,728	-	-	11,728
Денежные средства и депозиты	1,648	1,648	-	-
Движимое имущество	845	185	660	-
Оборудование	753	53	700	-
Прочие	354	-	354	-
Транспорт	325	-	325	-
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	-

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

31 декабря 2019 года				
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
ПСКО				
Недвижимость	123,458	117,578	5,880	-
Движимое имущество	10,322	10,315	7	-
Оборудование	4,536	4,122	414	-
Гарантии	2,791	-	-	2,791
Транспортные средства	1,346	1,011	335	-
Ценные бумаги	1,132	1,132	-	-
Денежные средства и депозиты	614	614	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	6,122	-	-	6,122
Всего кредитов стадии ПСКО	150,321	134,772	6,636	8,913
3 стадия				
Транспортные средства	29,202	29,202	-	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,202	29,202	-	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	242,536	180,753	39,639	22,144

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

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

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

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

31 декабря 2019 года				
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
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	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	10	-	-	10
Всего кредитов стадии ПСКО	4,694	69	4,615	10
Всего кредитов, выданных	50,898	388	34,500	16,010

31 декабря 2019 года				
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
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	-

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

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

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

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

Концентрация кредитов, выданных клиентам

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

Сроки погашения кредитов

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

24. Основные средства и нематериальные активы

Нижне представлено движение по статьям основных средств за 2019 год:

	Земля и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Немате- риальные активы	Активы в форме права пользования (Примечание 5)	Итого
Фактическая стоимость/переоцененные суммы								
Остаток на 1 января 2019 года	2,869	10	-	-	631	220	-	3,730
Приобретение при объединении бизнеса (Примечание 5)	26,013	1,090	279	128	4,881	3,940	4,007	40,338
Поступление:	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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2018 год:

Фактическая стоимость/переоценочные суммы

Остаток на 1 января 2018 года

Поступления

Выбытия и списания

Переводы

Остаток на 31 декабря 2018 года

Износ и амортизация

Остаток на 1 января 2018 года

Износ и амортизация за год

Выбытия и списания

Переводы

Остаток на 31 декабря 2018 года

Балансовая стоимость

На 31 декабря 2018 года

	Земля и здания	Компьютерное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Итого
	3,027	6	551	161	3,745
	-	5	94	59	158
	(2)	(1)	(14)	-	(17)
	(156)	-	-	-	(156)
	2,869	10	631	220	3,730
	1,045	3	514	77	1,639
	60	2	22	21	105
	(2)	(1)	(14)	-	(17)
	(5)	-	-	-	(5)
	1,098	4	522	98	1,722
	1,771	6	109	122	2,008

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 «Stowe Consulting & CF Kazakhstan» и ТОО «Market-Консалтинг», для определения справедливой стоимости по существу 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

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

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

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

25. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2019	2018
Остаток по состоянию на 1 января	-	-
Поступления в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	3,538	-
Поступления	18,071	-
Выбытие	(8,604)	-
Переоценка	(4,185)	-
Курсовая разница	324	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	<u>9,144</u>	<u>-</u>

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

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

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

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

26. Инвестиционная собственность

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

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

	2019 год	2018 год
Остаток на 1 января	150	-
Поступления в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	9,532	-
Поступления	479	-
Выбытия	(3,886)	-
Переоценка	(936)	150
Курсовая разница	251	-
Остаток на 31 декабря	<u>5,590</u>	<u>150</u>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

27. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по операциям с валютой	4,679	-
Дебиторская задолженность по комиссиям и резервам по гарантиям выпущенным	1,384	75
Дебиторская задолженность по комиссиям	262	10
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	217	-
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	180	-
Прочая дебиторская задолженность	3,475	47
Ожидаемые кредитные убытки	(1,493)	(2)
Итого прочих финансовых активов	8,704	130
Предоплаты	6,068	56
Предоплата за офисные здания	3,757	-
Переоцененный залог	2,720	-
Предоплата за НМА	245	-
Дебиторская задолженность от уступки прав требования по кредитам	186	-
Сырье и материалы	102	3
Прочие	243	54
Резерв под обесценение	(3,097)	-
Итого прочих нефинансовых активов	10,224	113
Итого прочих активов	18,928	243

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 31 декабря 2019 и 2018 года представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
Резерв под ОКУ на 1 января	(2)	-
Поступления (Примечание 5)	(2,420)	(2)
Чистое уменьшение резерва	912	-
Списания	17	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(1,493)	(2)

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

	2019 год	2018 год
Резерв под ОКУ на 1 января	-	-
Чистое изменение резерва под обесценение	(3,124)	-
Списания	67	-
Влияние курсовой разницы и прочих оборотов	(40)	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(3,097)	-

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

28. Средства банков и прочих финансовых институтов

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

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

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

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

29. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	6,293	-

Ценные бумаги, предоставленные в залог по сделкам «репо»

На 31 декабря 2019 года у Группы имеется кредиторская задолженность по сделкам «репо» на сумму 6,293 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: отсутствует), по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход со справедливой стоимостью 5,140 миллионов тенге (Примечания 22) и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток со справедливой стоимостью 1,305 миллионов тенге (Примечания 21).

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

30. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	82,973	27,405
- Розничные клиенты	20,261	18
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	173,086	116,123
- Розничные клиенты	512,998	-
- Начисленные проценты	2,306	438
	791,624	143,984
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	1,186	30

(в миллионах тенге, если не указано иное)

30. Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

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

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

31. Долговые ценные бумаги выпущенные

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги Группы котируются на КФБ.

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

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

32. Субординированный долг

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Субординированные облигации	72,799	-
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	151	-
	72,950	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года 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 2019 и 2018 годов:

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

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

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

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

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

- 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

32. Субординированный долг, продолжение

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора, продолжение
Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2019 год	2018 год
Остаток на 1 января	-	-
Поступления в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	87,301	-
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Погашение субординированного долга	(15,159)	-
	(15,159)	-
Процентный расход	8,369	-
Проценты уплаченные	(7,561)	-
Остаток на 31 декабря	72,950	-

Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

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

На 31 декабря 2019 года, Группа начислила дивиденды по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям в размере 14 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 0).

33. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	1,262	-
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,201	-
Прочие кредиторы	2,834	145
Итого прочих финансовых обязательств	5,297	145
Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	4,833	-
Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	4,257	1,345
Резервы по гарантиям выпущенным	3,311	-
Прочие налоги к уплате	684	8
Отложенный доход по выданным гарантиям и аккредитивам	448	-
Прочие предоплаты	83	-
Прочие нефинансовые обязательства	416	30
Итого прочих нефинансовых обязательств	14,032	1,383
Итого прочих обязательств	19,329	1,528

Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

33. Прочие обязательства, 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. В соответствии с условиями передачи активов Группы Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Группа обязана осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Группа сохраняет кредитные риски в отношении переданных кредитов и сохраняет все выгоды по данным кредитам, в связи с чем Группа не перестает признавать данные кредиты в составе своих активов. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 4,833 миллиона тенге и балансовая стоимость обязательств перед оператором составляет 4,833 миллиона тенге (на 31 декабря 2018 года: ноль).

34. Акционерный капитал

Выпущенный уставный капитал и эмиссионный доход

Количество разрешенных к выпуску, размещенных и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Простые акции		
Количество объявленных акций, штук	54,000,000	4,000,000
Количество размещенных акций, штук	8,433,359	2,149,930
Количество собственных выкупленных акций, штук	(149,486)	(149,486)
Количество находящихся в обращении акций, штук	8,283,873	2,000,444

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 Компании.

Движение капитала представлено следующим образом:

	Количество простых акций за минусом выкупленных	Стоимость размещения за 1 акцию, тенге	Стоимость капитала за минусом выкупленных акций, миллион тенге
31 декабря 2018 года	2,000,444	-	19,786
Размещение и оплата акций в Февраль- Март 2019	6,283,429	11,140	70,002
31 декабря 2019 года	8,283,873	-	89,788

Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Компании, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование 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. Согласно собранию акционеров от 11.10.19 года, были объявлены и выплачены дивиденды, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в размере 422,976 тысяч тенге, (2018 год: были объявлены и выплачены дивиденды в размере 36.008 тысяч тенге, 18 тенге на простую акцию). Количество дивидендов на одну простую акцию 51 тенге (2018 год: 18 тенге).

34. Акционерный капитал

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.

35. Прибыль на акцию

Базовая и разведенная прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию по состоянию на 31 декабря 2019 года основана на чистой прибыли в размере 277,795 млн. тенге (31 декабря 2018 года: 2,347 млн. тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций в обращении, составляющим 7,672,964 штуки (31 декабря 2018 года: 1,294,484 акции), и рассчитывается следующим образом:

	2019 год	2018 год
Базовая прибыль на акцию		
Прибыль, относящаяся к простым акционерам, млн. тенге	277,795	2,347
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт	7,672,964	1,294,484
Базовая прибыль на акцию, в тенге	36,204	1,813

36. Анализ по сегментам

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

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

36. Анализ по сегментам, продолжение

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

	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ	
Банковская деятельность	1,493,298
Страхование	17,043
Нераспределенные активы	113,735
Всего активов	1,624,076
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Банковская деятельность	1,126,005
Страхование	7,440
Нераспределенные обязательства	4,555
Всего обязательств	1,138,000

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

	Банковская деятель- ность	Страхова- ние	Нераспреде- ленные сегменты	Итого
Процентные доходы, рассчитанные 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
Чистый доход/(расход) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,364	-	2	1,366
Чистый доход по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132	(1)	500	631
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8,942	(25)	(93)	8,824
Прочие доход от обесценения оценочных обязательств	6,923	-	-	6,923
Прочие операционные (расходы)/доходы	(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 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 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
Расход по подоходному налогу				(9,457)
Чистая прибыль после налогообложения				1,639
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	1,155	31	98	1,284
Износ и амортизация	4,232	43	194	4,469

(в миллионах тенге, если не указано иное)

36. Анализ по сегментам, продолжение

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

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

	31 декабря 2019 года
Итого доходы	
Всего дохода отчетных сегментов	170,863
Исключение дохода по операциям между сегментами	(6,318)
Консолидированный доход	164,545
Прибыль или убыток	
Всего прибыли отчетных сегментов	1,639
Прибыль от объединения бизнесов	243,690
Исключение прибыли или убытка по операциям между сегментами	32,466
Консолидированная прибыль за год	277,795
АКТИВЫ	
Всего активов отчетных сегментов	1,624,076
Исключение активов по операциям между сегментами	(116,091)
Консолидированные активы	1,507,985
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Всего обязательств отчетных сегментов	1,138,000
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(5,306)
Консолидированные обязательства	1,132,694

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

	Доходы	Долгосрочные активы
Республика Казахстан	145,345	59,352
Российская Федерация	25,518	8,253
Всего	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. По состоянию на 31 декабря 2019 года долгосрочные активы (основные средства и нематериальные активы, инвестиционная собственность) на сумму 8,523 миллионов тенге находятся на территории Российской Федерации (31 декабря 2018 года: ноль)

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

Информация о крупных клиентах

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

37. Управление рисками

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

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 осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителей Департаментов рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства по вопросам, относящимся к деятельности Департаментов, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Куратором данных департаментов является Руководящий работник Банка (CRO).

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

37. **Управление рисками, продолжение**

Рыночный риск, продолжение

Риск изменения ставок 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.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	145,692	-	-	-	-	155,739	301,431
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения котсрой отражаются в составе прибыли или убытка за период	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
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	398	-	748	-	46	2,356	3,548
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 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
Долговые ценные бумаги выпущенные	176	272	9,863	-	138,293	-	148,604
Субординированный долг	-	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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

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

млн. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2018 г.							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	29,980	-	416	-	-	24,842	55,238
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,325	211	1,311	487	15	274	5,623
Инвестиционные ценные бумаги	88,581	4,630	11,458	-	-	-	104,669
Кредиты, выданные клиентам	2	-	-	37	-	-	39
	121,888	4,841	13,185	524	15	25,116	165,569
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	138,638	5,346	-	-	-	-	143,984
	138,638	5,346	-	-	-	-	143,984
	(16,750)	(505)	13,185	524	15	25,116	21,585

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Средние эффективные ставки вознаграждения

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

	2019 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			2018 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9.52	1.47	6.30	9.27	1.52	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	8.59	1.80	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11.37	2.91	-	9.32	1.34	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.03	2.59	0.60	8.89	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.16	3.36	-	8.68	3.98	-
Кредиты, выданные клиентам	17.70	10.44	19.88	5.60	-	-
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	-	4.04	-	-	-	-
Процентные обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	11.26	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	10.40	1.74	1.15	5.51	0.05	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	11.28	-	-	-	-	-
Субординированный долг	12.57	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	13.25	4.00	7.45	-	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9.86	-	-	-	-	-

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, 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 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом:

	2019 г.		2018 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3,806)	(3,806)	92	92
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3,806	3,806	(92)	(92)

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

	2019 г.		2018 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	6,278	802	159	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6,291)	(802)	(154)	-

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение

Валютный риск, продолжение

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Российский Рубль	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	122,273	66,319	83,463	27,710	1,666	301,431
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7,427	6,637	-	-	62	14,126
Инвестиционные ценные бумаги	535,418	20,473	53,644	-	-	609,535
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,329	112	-	1,105	2	3,548
Кредиты, выданные клиентам	226,860	59,459	243	128,089	-	414,651
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю*	-	70,241	-	-	-	70,241
Страховые премии	1,113	-	-	-	-	1,113
Прочие финансовые активы	2,262	73	6,016	353	-	8,704
Всего активов	897,682	223,314	143,366	157,257	1,730	1,423,349
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и прочих финансовых институтов	9,713	115	8	-	-	9,836
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	6,293	-	-	-	-	6,293
Текущие счета и депозиты клиентов	346,630	285,664	21,951	135,788	1,591	791,624
Долговые ценные бумаги выпущенные	148,604	-	-	-	-	148,604
Субординированный долг	72,950	-	-	-	-	72,950
Обязательства по аренде	3,540	30	-	919	-	4,489
Прочие финансовые обязательства	3,504	305	75	1,413	-	5,297
Всего обязательств	591,234	286,114	22,034	138,120	1,591	1,039,093
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года	306,448	(62,800)	121,332	19,137	139	384,256
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1,291	124,570	(121,193)	(4,697)	-	(29)
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	307,739	61,770	139	14,440	139	384,227

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение

Валютный риск, продолжение

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Российский Рубль	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	12,319	30,332	10,233	62	2,292	55,238
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,000	3,623	-	-	-	5,623
Инвестиционные ценные бумаги	101,056	3,613	-	-	-	104,669
Кредиты, выданные клиентам	39	-	-	-	-	39
Прочие финансовые активы	68	62	-	-	-	130
Всего активов	115,482	37,630	10,233	62	2,292	165,699
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие счета и депозиты клиентов	97,711	42,526	1,451	5	2,291	143,984
Прочие финансовые обязательства	55	42	48	-	-	145
Всего обязательств	97,766	42,568	1,499	5	2,291	144,129
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года	17,716	(4,938)	8,734	57	1	21,570
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(684)	9,505	(8,787)	-	-	34
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	17,032	4,567	(53)	57	1	21,604

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

	2019 год		2018 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	9,883	9,883	731	731
20% рост курса Евро по отношению к тенге	22	22	(8)	(8)
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	2,310	2,310	9	9

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

37. Управление рисками, продолжение

Валютный риск, продолжение

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 долевого ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевого ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост стоимости ценных бумаг	109	5	22	-
10% снижение стоимости ценных бумаг	(109)	(5)	(22)	-

Кредитный риск

Кредитный риск - это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

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

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

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

37. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

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;
- заключение службы риск-менеджмента.

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

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

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

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

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

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

В рамках данного кредитного процесса для своевременного реагирования на изменения финансового состояния и уровня платежеспособности заемщиков, возможности принятия соответствующих управленческих решений, в 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.

Группой используется система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска;
- лимиты по категориям заемщиков;
- лимиты на виды кредитования;

37. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

- 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 Группы.

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 Группы.

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:

- общезакономерный 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 консолидированном 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:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	260,246	54,001
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,548	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,764	5,349
Инвестиционные ценные бумаги	609,473	104,669
Кредиты, выданные клиентам	414,651	39
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	70,241	-
Страховые премии	3,313	-
Прочие финансовые активы	8,704	130
Всего максимального уровня риска	1,382,940	164,188

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

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	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)	-	-
Итого 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)	-	-
Итого финансовых обязательств	10,366	10,366	(10,366)	-	-

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

Виды финансовых активов финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	39	39	-	(33)	6
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	130	130	(130)	-	-
Итого финансовых активов	169	169	(130)	(33)	6
Текущие счета и депозиты клиентов	33	33	(33)	-	-
Итого финансовых обязательств	33	33	(33)	-	-

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

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

Риск ликвидности

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

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.

В процессе управления риском ликвидности Группа руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

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

37. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	246	341	1,469	2,083	28,976	-	33,115	9,836
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	6,334	-	-	-	-	-	6,334	6,293
Производные финансовые обязательства	42	-	-	-	-	-	42	42
Текущие счета и депозиты клиентов	328,995	50,002	190,670	263,949	3,605	-	837,221	791,624
Долговые ценные бумаги выпущенные	319	300	881	15,929	618,882	-	636,311	148,604
Субординированный долг	-	936	11,474	46,917	134,061	-	193,388	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
Обязательства кредитного характера	2,531	-	-	-	-	-	2,531	2,531

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств		Балансовая стоимость
							денежных средств	оттока	
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	138,637	5,533	-	-	-	-	144,170	-	143,984
Прочие финансовые обязательства	78	44	23	-	-	-	145	-	145
Всего обязательств	138,715	5,577	23	-	-	-	144,315	-	144,129

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

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица могут снимать свои срочные вклады в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость данных срочных депозитов составила 72,638 миллион тенге (31 декабря 2018 года: ноль).

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	301,431	-	-	-	-	-	-	301,431
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,808	-	748	-	46	946	-	3,548
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	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
Страховые премии и активы по перестрахованию	1,810	135	496	362	-	-	510	3,313
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
Текущий актив по подоходному налогу	-	-	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

(в миллионах рубле, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства 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	208,440	61,440	239,487	279,530	2,727	-	-	791,624
Долговые ценные бумаги выпущенные	176	272	196	9,667	138,293	-	-	148,604
Субординированный долг	-	917	5,891	22,519	43,510	113	-	72,950
Обязательства по аренде	24	190	739	3,460	76	-	-	4,489
Текущие обязательства по подоходному налогу	-	-	46	-	-	-	-	46
Отложенное налоговое обязательство	-	-	3,213	12,303	57,846	12	148	73,522
Резервы по договорам страхования	2,531	276	2,382	770	-	-	-	5,959
Прочие обязательства	5,203	2,398	4,700	564	4,887	1,395	182	19,329
Всего обязательства	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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

37. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	55,238	-	-	-	-	-	-	55,238
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,325	2	1,311	487	224	274	-	5,623
Инвестиционные ценные бумаги	88,582	4,630	11,457	-	-	-	-	104,669
Кредиты, выданные клиентам	2	-	-	37	-	-	-	39
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2,008	-	2,008
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	150	-	150
Текущий актив по подоходному налогу	-	-	66	-	-	-	-	66
Прочие активы	151	87	5	-	-	-	-	243
Всего активов	147,298	4,719	12,839	524	224	2,432	-	168,036
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	138,638	5,346	-	-	-	-	-	143,984
Текущие обязательства по подоходному налогу	-	-	43	-	-	-	-	43
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	169	-	-	-	169
Прочие обязательства	4	898	536	90	-	-	-	1,528
Всего обязательств	138,642	6,244	579	259	-	-	-	145,724
Чистая позиция	8,656	(1,525)	12,260	265	224	2,432	-	22,312

37. Управление рисками, продолжение

Операционный риск

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

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

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

- первый уровень защиты - управление риском подразделениями Группы;
- второй уровень защиты - управление риском независимым подразделением по управлению операционным риском;
- третий уровень защиты - независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

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

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

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

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

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

38. Управление капиталом

Группа, являясь банковским конгломератом, определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями НБРК банковские конгломераты должны поддерживать норматив отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2019 года минимальный уровень отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, составлял 10% (в 2018 году: 10%). По состоянию на 31 декабря 2019 года коэффициент достаточности собственного капитала Группы составлял 66% (31 декабря 2018 года: 78.3%).

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. Управление капиталом, продолжение

Банк, 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 (k_1) в размере не менее 0.075;
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска ($k_{1.2}$) в размере не менее 0.085;
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_2) в размере не менее 0.100.

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Капитал 1-го уровня	339,028	13,532
Капитал 2-го уровня	106,588	13,532
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	-	-
Всего регуляторного капитала	445,616	27,064
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	551,180	-
Коэффициент k_1	0.613	0.581
Коэффициент $k_{1.2}$	0.615	0.581
Коэффициент k_2	0.808	0.581

(в миллионах тенге, если не указано иное)

38. 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 2019 года 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 1.3. Ликвидные активы и обязательства, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, были получены из отдельной финансовой отчетности Компании.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов коэффициент достаточности капитала Компании превышал нормативный минимум.

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ликвидные активы	14,079	9,113
Обязательства	(2,188)	(601)
Чистые ликвидные активы	11,891	8,512
Минимальный размер собственного капитал	189	180
Коэффициент достаточности собственного капитала	62.79	47.19

39. Условные обязательства кредитного характера

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

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

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.

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

41. Договорные и условные обязательства, продолжение

Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

42. Операции между связанными сторонами

Отношения контроля

Единственным акционером Группы является Pioneer Capital Invest, владеющее 100% простых акций. По состоянию на 31 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной Группы является Частный Фонд «Назарбаев Фонд» (на 31 декабря 2018 года: автономная организация образования «Назарбаев Университет»).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ключевой управленческий персонал	2,972	2,197

Операции с ключевым управленческим персоналом

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

	31 декабря 2019 года	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	31 декабря 2018 года	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,065	6.28	1,175	-
Прочие обязательства	634	-	-	-

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прибыль или убыток		
Комиссионные доходы	1	-
Процентные расходы	(6)	
Прочие расходы	-	(5)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

42. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

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

	Конечная материнская компания и другие дочерние компании					
	Материнская компания			Прочие связанные стороны*		
	млн. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Итого млн. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении						
АКТИВЫ						
Кредиты, выданные клиентам						
- в тенге	-	-	-	-	5,096	5,096
Прочие активы	1	-	1	-	340	342
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Суммы причитающиеся клиентам						
- в тенге	-	-	48	-	38,116	38,164
- в долларах США	-	-	9,603	-	53,814	63,417
- в других валютах	-	-	-	-	5,709	5,709
Консолидированный отчет о прибыли и убытке						
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)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

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

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

	Материнская компания		Конечная материнская компания и другие дочерние компании		Прочие связанные стороны*		Итого млн. тенге
	млн. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
- в тенге	-	-	38	-	5	-	43
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Суммы причитающиеся клиентам							
- в тенге	1	-	112,567	-	26,642	-	139,210
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	3	-	-	-	3
Консолидированный отчет о прибыли и убытке							
Процентные расходы	-	-	(2,895)	-	(442)	-	(3,337)
Комиссионные доходы	-	-	32	-	19	-	51
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1	-	27	-	17	-	45
Прочие доходы	-	-	11	-	-	-	11
Прочие общие и административные расходы	-	-	(28)	-	-	-	(28)

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

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

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

	Оцениваемые по справедливой стоимости через			Оцениваемые по справедливой стоимости через			Справедливая стоимость
	прибыль или убыток	стоимости	амортизированной стоимости	прибыль или убыток	стоимости	амортизированной стоимости	
Денежные средства и их эквиваленты	-	301,431	-	-	301,431	-	301,431
Производные финансовые инструменты	13	-	-	-	13	-	13
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14,126	-	-	-	14,126	-	14,126
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	367,390	367,390	-	367,390
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	3,548	-	-	3,548	-	3,548
Кредиты, выданные клиентам	29,202	264,232	-	121,217	414,651	-	416,302
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	-	-	-	70,241	70,241	-	70,241
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	242,145	-	-	242,145	-	242,954
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	1,423,362	1,425,822	
Производные финансовые обязательства	42	-	-	-	42	-	42
Средства банков и прочих финансовых институтов	-	9,836	-	-	9,836	-	9,836
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	6,293	-	-	6,293	-	6,293
Текущие счета и депозиты клиентов	-	791,624	-	-	791,624	-	790,683
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
Прочие финансовые обязательства	-	5,297	-	-	5,297	-	5,297
	42	1,039,093	-	1,039,135	1,039,135	1,036,958	

(в миллионах тенге, если не указано иное)

43. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	55,238	-	55,238	55,238
Производные финансовые инструменты	34	-	-	34	34
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,623	-	-	5,623	5,623
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	839	839	839
Кредиты, выданные клиентам	-	39	-	39	39
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	103,830	-	103,830	103,699
Прочие финансовые активы		130		130	130
	5,657	159,237	839	165,733	165,602
Текущие счета и депозиты клиентов	-	143,984	-	143,984	143,953
Прочие финансовые обязательства	-	145	-	145	145
	-	144,129	-	144,129	144,098

43. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

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

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

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

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

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

43. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- активы	5,945	8,086	29,202	43,233
- обязательства	-	42	-	42
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	1,155	557,631	-	558,786
	7,100	565,675	29,202	601,977

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- активы	4,839	544	-	5,383
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	839	-	-	839
	5,678	544	-	6,222

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2019 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 декабря 2019 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 356,041 миллионов тенге и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 70,241 миллион тенге (на 31 декабря 2018 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 69,377 миллиона тенге).

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

43. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании

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

	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Всего
Остаток на 1 января 2019 года	-	-
Приобретено в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	26,733	26,733
Чистые процентные доходы	9,626	9,626
Проценты уплаченные	(6,741)	(6,741)
Чистые расходы от изменения справедливой стоимости	(416)	(416)
Остаток на 31 декабря 2019 года	29,202	29,202

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Общая справедливая стоимость	Общая балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	301,431	-	301,431	301,431
Счета и депозиты 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 банков и прочих финансовых институтов	-	9,836	-	9,836	9,836
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	6,293	-	6,293	6,293
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
Прочие финансовые обязательства	-	5,297	-	5,297	5,297

(в миллионах тенге, если не указано иное)

43. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании, продолжение

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Общая справедливая стоимость	Общая балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	55,238	-	55,238	55,238
Кредиты, выданные клиентам	-	-	39	39	39
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	103,699	-	-	103,699	103,830
Прочие финансовые активы	-	-	130	130	130
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	143,953	-	143,953	143,984
Прочие финансовые обязательства	-	-	145	145	145

44. События после отчетной даты

Влияние вспышки вируса COVID-19

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

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

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

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

Руководство Группы считает, что экономический эффект, вызванный вирусом COVID-19, вероятно, будет значительным как в глобальном масштабе, так и в Казахстане. Это может привести к снижению экономической активности и падению цен на активы в Казахстане. Это также может привести к снижению балансовой стоимости активов Группы в течение 2020 года, в частности, его кредитов, выданных клиентам, стоимость которых чувствительна к изменению стоимости базового обеспечения и ожидаемых сроков реализации (Примечание 23). Степень влияния, которое могут оказать данные факторы, включая их влияние на финансовые результаты Группы в 2020 году, определить на дату утверждения настоящей финансовой отчетности не представляется возможным.

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

44. События после отчетной даты, продолжение

Другие события после отчетной даты

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