ГОДОВОЙ ОТЧЕТ



Содержание

Содержание:

1. ГЛОССАРИЙ 3
2. КРАТКИЙ ОБЗОР HALYK BANK 4
3. БИЗНЕС-МОДЕЛЬ 7
4. ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ 10
5. ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ 13
6. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ 17
7. ПРАВЛЕНИЕ 22
8. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 28
9. НАГРАДЫ 32
10. ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН 34
11. ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 39
12. ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 43
13. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ 54
14. ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ 62
15. СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ 78
16. ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ 85
17. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ 87
18. АУДИРОВАННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 ГОД (ВКЛЮЧАЯ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ), ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД 90
19. ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ 194

Глоссарий

Glossary

АО «Altyn Bank»	АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)
АО «ЕНПФ»	АО «Единый накопительный пенсионный фонд»
АРРФР	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
БВУ	Банк второго уровня
Группа «Halyk», Группа	Группа компаний АО «Народный Банк Казахстана»
Дорожная карта бизнеса-2020	Единая программа поддержки предпринимательства и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020»
ИБ	Информационная безопасность
ИС	Информационная система
ИТ	Информационные технологии
КБ	Корпоративный бизнес
КД	Коммерческая дирекция Банка
ККБ	АО «Казкоммерцбанк»
ККФ	Кредитный комитет филиала
ККФС	Кредитный комитет филиальной сети
МБ	Малый бизнес
МККФ	Малый Кредитный комитет областного/регионального филиала
МСБ	Малый и средний бизнес
Halyk Bank, Банк	АО «Народный Банк Казахстана»
НБРК	Национальный Банк Республики Казахстан
НПП	Национальная палата предпринимателей
НФ	Национальный Фонд Республики Казахстан
ОПЕРУ	Операционное управление
ОУСА	ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект» », ТОО «Халык Актив», ТОО «Халык Актив 1», ТОО «КУСА Халык»
ОФ / РФ	Областной филиал / Региональный филиал
ПОД / ФТ	Противодействие отмыванию доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма
РБ	Розничный бизнес
РК	Республика Казахстан
РКК	Розничный кредитный комитет Головного банка
РКО	Расчетно-кассовое обслуживание
СБ	Средний бизнес
СМСП	Субъект малого и среднего предпринимательства
Фонд «Даму»	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
ЦПР	Центр принятия решений
CITIC Bank	China CITIC Bank Corporation Limited
GDR	Global Depositary Receipt / Глобальная депозитарная расписка
KASE	Казахстанская фондовая биржа



2

Краткий обзор

Краткий обзор Halyk Bank

Краткий обзор

Финансовые показатели деятельности на консолидированной основе

Показатель	01.01.2021		01.01.2020	
	млн тенге	млн долл. США *	млн тенге	млн долл. США *
Займы клиентам	4 446 275	10 563	3 752 445	9 844
Итого активы	10 387 832	24 679	9 234 758	24 227
Средства клиентов	7 455 977	17 714	6 406 413	16 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	778 192	1 849	834 446	2 189
Средства кредитных учреждений	300 727	714	305 965	803
Итого собственный капитал	1 493 261	3 548	1 307 223	3 429

Показатель	2020		2019	
	млн тенге	млн долл. США *	млн тенге	млн долл. США *
Чистый процентный доход	372 575	902	367 924	961
Доход по услугам и комиссии	131 399	318	123 256	322
Операционные расходы (с учетом убытка от обесценения нефинансовых активов)	(158 237)	383	(145 367)	(391)
Чистый доход	352 654	854	334 511	874

Показатель	2020	2019
Возврат на средний собственный капитал	25,5%	28,8%
Возврат на средние активы	3,6%	3,7%
Чистая процентная маржа	4,7%	5,3%
Операционные расходы / операционные доходы	26,8%	26,0%
Операционные расходы / активы	1,6%	1,7%
Коэффициент достаточности основного капитала (CET)	24,4%	20,6%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	24,4%	20,6%
Коэффициент достаточности собственного капитала	25,5%	21,9%

Количество клиентов / счетов

Показатель	01.01.2021	01.01.2020
Розничные клиенты (активные), тыс.	8 367	7 695
Активные клиенты МСБ на РКО, тыс.	165,6	165,7
Корпоративные клиенты	2 858	2 884
Платежные карточки, тыс. шт.	12 507	9 055
Розничные кредиты, тыс. шт.	1 037	839
Ипотечные кредиты, тыс. шт.	33	36
Прочие потребительские залоговые и беззалоговые кредиты, тыс. шт.	1 004	803
Количество пользователей интернет-банкингом, тыс. физические лица юридические лица	 6 187 215	 4 366 162

* в переводе по официальному курсу НБРК на соответствующую дату;

** в переводе по среднему официальному курсу НБРК за соответствующий период.

Сеть распространения

Halyk Bank	611 точек обслуживания, включая:
	24 областных и региональных филиала
	120 районных управлений
	109 центров персонального сервиса (ЦПС)
	3 центра VIP-сервиса
	53 центра банковского обслуживания (ЦБО)
	269 отделений
	33 центра бизнеса (обслуживание ЮЛ)
	4 596 банкоматов
	101 509 POS-терминалов
	978 платежных терминалов
	7 мультикиосков

Краткий обзор Halyk Bank

Краткий обзор

АО «Страховая компания «Халык»	18 филиалов, более 200 точек продаж
АО «Халык-Life»	18 филиалов и 7 представительств
АО «Halyk Finance»	1 филиал
АО «Халык-Лизинг»	1 филиал, 1 представительство
ТОО «Halyk Инкассация»	19 филиалов, 36 отделений
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	10 филиалов, 8 сберегательных касс, 19 выездных касс
АО «Халык Банк Грузия»	8 филиалов
КБ «Москоммерцбанк» (АО)	2 филиала, 5 дополнительных офисов
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	2 филиала, 9 отделений
АКБ «Tenge Bank»	2 филиала, 4 универсальные кассы, 3 точки продаж
АО «Казтелепорт»	22 региональных управления
ТОО «Халык Проект»	1 филиал в Российской Федерации

Численность Группы «Halyk» в эквиваленте полной занятости по состоянию на 31 декабря 2020 года составляла 16 991 работник.

Структура Группы «Halyk»



По состоянию на дату публикации настоящего годового отчета:

- Доля участия АО «Народный Банк Казахстана» в акционерном капитале АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) составляет 40 %.
- Доля участия АО «Народный Банк Казахстана» в капитале ТОО «Первое кредитное бюро» составляет 38,8 %.

Сведения об акционерах Группы «Halyk», владеющих не менее 5 % размещенных простых акций АО «Народный Банк Казахстана» (далее – акция) по состоянию на 1 января 2021 года[1] :

№	Название	Итого акций во владении, штук	Итого акций во владении как % от итого акций в обращении
1	Всего объявленных акций	25 000 000 000	-
2	АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7 583 538 228	64,9%
3	АО «ЕНПФ»	718 054 740	6,1%
4	Держатели ГДР (ISIN: US46627J3023/ US46627J2033)	2 969 178 640	25,4%
5	Прочие	413 569 107	3,6%
6	Всего акции в обращении	11 684 340 715	100,0%
7	Акции, выкупленные Банком	(1 693 495 385)	-
8	Акции, удерживаемые компаниями Группы	(69 708 682)	-
9	Всего размещенных акций	13 447 544 782	-
10	Всего акции в свободном обращении (в соответствии с Листинговыми правилами KASE)	4 170 487 242	-
11	Рыночная цена акции, тенге*	123,371846585082	-

* рыночная цена акции по состоянию на 31 декабря 2020 года, определяемая и публикуемая KASE на интернет–сайте KASE (www.kase.kz).

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» является холдинговой компанией, которая владеет контрольным пакетом акций АО «Народный Банк Казахстана».

АО «ЕНПФ» – юридическое лицо, осуществляющее привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов и выплат пенсионных накоплений, является одним из крупнейших институциональных инвесторов на рынке ценных бумаг РК и единым администратором и оператором всех финансовых и информационных потоков накопительной пенсионной системы Республики Казахстан.

Учредителем и акционером АО «ЕНПФ» является Правительство Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации» Министерства финансов Республики Казахстан.

Государственный пакет акций АО «ЕНПФ» находится в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан.

Управление пенсионными активами АО «ЕНПФ» осуществляет Национальный Банк РК совместно с Советом по управлению пенсионными активами при Президенте Республики Казахстан. С 1 января 2016 года, согласно Указу Президента Республики Казахстан, функции по выработке предложений по повышению эффективности управления пенсионными активами переданы Совету по управлению Национальным Фондом, который возглавляет Президент Республики Казахстан.

[1]Простые акции Банка включены в официальный список Казахстанской Фондовой Биржи в 1998 году, простые акции Банка в форме глобальных депозитарных расписок включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи в 2006 году.



3

Бизнес-модель

Бизнес-модель

Надежное финансовое положение в условиях новых макроэкономических вызовов

- высокий уровень капитализации: коэффициент достаточности основного капитала (CET1) –24,4%, коэффициент достаточности капитала первого уровня (Tier 1 capital) – 24,4%, коэффициент достаточности собственного капитала (Total capital) – 25,5%;
- высокий уровень рентабельности, поддерживающий доходность акционеров (значение RoAE за 2020г. 25,5%). Несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию, Банк выплатил дивиденды в размере 60% от чистой прибыли за 2019 год благодаря сильным финансовым показателям и значительным запасам капитала;
- высокий уровень ликвидности: ликвидные активы к общим активам – 40,4%, коэффициент отношения доступного стабильного фондирования к требуемому стабильному фондированию (NSFR) – 1,76;
- высококачественная база фондирования: кредиты / депозиты – 59,6%;
- одна из самых низких ставок фондирования среди банков второго уровня;
- депозиты составляют 83,8% от общей суммы обязательств, 34,3% из которых представляют собой текущие счета с нулевой или низкой ставкой (самый высокий показатель на рынке);
- низкая долговая нагрузка – долговые ценные бумаги составляют только 8,8% от общей суммы обязательств
- эффективный риск-менеджмент, постоянная работа над улучшением качества активов: несмотря на нестабильную экономическую ситуацию, доля неработающих кредитов (с просрочкой 90 дней и более) за год снизилась до уровня с 6,9% до 4,1%, покрытие резервами увеличилось до уровня – 196,5%; доля займов Стадии 3[2] снизилась с 16% до 12,3%; показатель стоимости риска снизился до 0,4%;
- поддержание высокой операционной эффективности, обеспечивающей дополнительную поддержку прибыльности – показатель соотношения операционных расходов к операционным доходам за 2020 год составил 26,8%;
- самые высокие долгосрочные кредитные рейтинги среди казахстанских банков второго уровня без иностранного участия, подтвержденные международными рейтинговыми агентствами, несмотря на глобальное ухудшение операционной среды:
  - Moody's Investor Services – Ba1 (позитивный, 25 февраля 2021 г.);
  - Fitch Ratings – BBB – (стабильный, 13 апреля 2021 г.);
  - Standard&Poor's – BB (стабильный, 21 мая 2020г.).

[2]С учетом ПСКО

Доминирующая позиция на рынке и ведущий региональный финансовый институт с высокой системной значимостью

- ведущая универсальная финансовая группа Казахстана с крупнейшей клиентской базой и сетью каналов продаж: 8,4 млн розничных клиентов и 336,9 тыс. клиентов корпоративного блока и МСБ; 6,2 млн клиентов онлайн банкинга для розничных клиентов Homebank и 214 тыс. клиентов онлайн банкинга для клиентов КБ и МСБ Onlinebank; крупнейшая филиальная сеть – 611 точек обслуживания. 4 596 банкоматов (доля рынка – 36%), 101 509 POS-терминалов (доля рынка – 44,1%);
- Halyk Bank является лидером в Казахстане по размеру активов (совокупная рыночная доля 32,0%), размеру собственного капитала (35,4%), чистой прибыли (35,1%); доля Halyk Bank на рынке розничных депозитов банков второго уровня составляет 33%, доля на рынке депозитов юридических лиц среди банков второго уровня – 35,1%; доля рынка по займам брутто составляет 30,9%, по займам нетто – 31,9%, доля на рынке кредитования юридических лиц (КБ + МСБ) – 42%, доля на рынке розничного кредитования – 18%;
- Группа «Halyk» занимает в СНГ 3-е место по размеру активов и 2-е место по размеру чистой прибыли среди частных коммерческих банков;
- крупнейший процессинговый банк страны: за 2020 год проведено розничных транзакций на сумму 24 трлн тенге;
- крупнейший платежный агент в части выплаты пенсий и социальных платежей – 2,5 млн клиентов;
- активный участник государственных программ по поддержке предпринимателей и население в рамках пандемии – участие во всех государственных программах поддержки населения и предпринимателей (включая программу льготного кредитования МСБ), кредитные каникулы до 3-х месяцев для розничных клиентов и клиентов МСБ, переведено более 1,9 млн социальных платежей населению;

Существенный прогресс по основным направлениям цифровой трансформации

1. Непрерывное развитие цифровых каналов обслуживания

- Homebank является одной из лидирующих интернет-банкинг платформ для розничных клиентов в Казахстане: 2,6 млн MAU (ежемесячные активные пользователи) / 793 тыс. DAU (ежедневные активные пользователи) – прирост в 2,2 раза год к году / прирост на 167% год к году;

Бизнес-модель

- Onlinebank для клиентов КБ и МСБ – 88 тыс. / 66 тыс. MAU в Веб / Мобильной версии приложения (прирост в 33% год к году / прирост в 175% год к году). 214 тыс. клиентов онлайн банкинга из общей базы клиентов в 340 тыс.

2. Halyk Bank создал самую широкую открытую экосистему в стране и предлагает своим клиентам передовые цифровые продукты cutting-edge digital products

- запуск цифровых и экосистемных небанковских продуктов и сервисов: технологическое решение для совершения покупок в Интернете Halyk Market (запущено в декабре 2020г.), приложение для инвестирования Halyk Invest (запущено в ноябре 2020 г.), приложение для поиска, сравнения и покупки авиа, ж/д билетов и услуг бронирования отелей онлайн Halyk Travel (>130 тыс. скачиваний в 2020г.), сервис, в котором пользователи могут найти и получить билеты на всевозможные развлечения Kino.kz (736 тыс. MAU в 2020 г.) и Онлайн авто страхование (запущено в 2020 г.);
- онлайн регистрация клиентов в Homebank и Onlinebank;
- онлайн займы для индивидуальных предпринимателей и розничных клиентов, займы в рассрочку для розничных клиентов.

3. Технологическая платформа

- Запуск Фабрики Данных – ожидается кумулятивное увеличение чистого операционного дохода на 94 млрд тенге в течение 3 лет;
- снижение затрат на работников в отдельных подразделениях бэк-офиса на 15% благодаря использованию собственной робототехнической платформы (RPA);
- сокращение времени простоя системы в 4 раза по программе обеспечения надежности инфраструктуры 99,99.

4. Цифровая организация

- наняты 19 дополнительных специалистов по обработке данных (Data scientist) с созданием центра обработки данных (Data science center);
- 100+ штатных единиц (FTE) в команде по цифровым продуктам в 2020 году;
- запуск Halyk Academy – образовательная программа цифровых талантов;

Соблюдение лучших практик ESG

- в 2020 году Halyk Bank первыми среди финансовых институтов страны опубликовал Отчет об устойчивом развитии, который раскрывает основные аспекты деятельности Банка в области экологической, социальной ответственности и корпоративного управления за 2019 год;
- Отчет об устойчивом развитии подготовлен в соответствии с международными стандартами GRI;
- Народный Банк берет на себя добровольное обязательство по освещению информации о результатах в области устойчивого развития посредством публикации Отчета об устойчивом развитии будет продолжать эту практику на ежегодной основе.



4

Обращение Председателя Совета директоров

Обращение Председателя Совета директоров

Обращение Председателя Совета директоров А.С. Павлова



Уважаемые акционеры!

2020 год войдет в историю как время самого мощного глобального вызова. Новый вирус COVID-19, идентифицированный в конце 2019 года, наряду с падением цен на нефть нанес ощутимый удар мировой экономике. Эксперты МВФ отмечали, что текущий кризис является наихудшим со времен Великой депрессии 1930-х годов. На этот раз падение цен на нефть в разы усилило давление на экономику вследствие наслоения объявленной ВОЗ пандемии COVID-19 и последовавших за этим ограничительных карантинных мер со стороны различных государств.

Негативные последствия глобального кризиса коррелировались с ситуацией, наблюдавшейся в экономике Казахстана – падением цен на нефть, волатильностью основных экспортных товаров и снижением деловой активности в сфере услуг. На последнее существенно повлияло введение режима ЧП и карантинных мер на фоне пандемии коронавируса, что также привело к замедлению экономической активности населения и затронуло в той или иной степени практически все отрасли.

За коронакризисный год экономика Казахстана просела на 2,6%. Это наибольший спад в истории страны с начала 2000-х годов, но в то же время он оказался меньше, чем в странах ЕАЭС и чем изначально ожидалось экспертами. Сказались широкомасштабные антикризисные инициативы Главы Государства и меры Правительства страны по поддержке экономики, а также скоординированные совместные усилия государства, бизнеса и общества в условиях глобального кризиса, которые позволили уберечь экономику от глубокого коллапса.

С начала пандемии НБРК и АРРФР разрешили отсрочку платежей по кредитам населения и предпринимателей на 90 дней – с 16 марта до 15 июня. Одновременно был начат процесс рефинансирования пострадавших предпринимателей в рамках Программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, разработанной совместно с банками второго уровня.

Другим важным направлением помощи стала поддержка предпринимателей в наиболее пострадавших отраслях экономики через Программу «Дорожная карта бизнеса – 2025», в реализации которой Банк принял активное участие. В период режима ЧП государство совместно с банковским сектором предложило также целый ряд шагов по поддержке населения в части отсрочки платежей по действующим кредитам, назначения государственной социальной выплаты в размере 42 500 тенге, а для граждан, пострадавших от карантинных ограничений, различных вариантов льготного финансирования.

В общей сложности, на антикризисные меры Правительством и Национальным Банком Казахстана было направлено около 6 трлн тенге, или 10% от ВВП. Такой объем господдержки является беспрецедентным для Казахстана. Оперативность и масштаб принятых мер заметно нивелировали негативное влияние пандемии COVID-19, это неоднократно подчеркивалось международными финансовыми институтами, рейтинговыми агентствами и консалтинговыми компаниями.

Halyk Bank и все компании Группы были активно вовлечены в процессы оказания помощи как населению, так и юридическим лицам, проведение профилактических и защитных мер для работников и клиентов Банка. Нами были оперативно пересмотрены и адаптированы под новые условия многочисленные внутренние процессы и процедуры, с которыми ежедневно работал весь многотысячный коллектив сотрудников. Серьезные профилактические мероприятия и масштабные ограничения, периодически вводимые на территории страны, стимулировали нас к ускоренной цифровизации бизнеса, расширению онлайн-процедур и максимальному использованию дистанционных каналов обслуживания.

Пандемия послужила дополнительным катализатором к максимальному переходу на бесконтактные и онлайн-услуги. Открыть карту, получить кредит, оформить товар в рассрочку или оплатить любые услуги – все это в Halyk Bank теперь можно сделать за пару кликов. Мобильное приложение Halyk Homebank позволяет своим клиентам получить любую услугу, не посещая отделение банка. В том числе открыть цифровую карту, депозит, получить кредит, а также пользоваться всеми сервисами и все это – не выходя из дома. Общее количество платежных сервисов в Halyk Homebank достигло нескольких тысяч, среди которых налоги, оплаты обязательных платежей, сервисы коммунальных услуг и т.д.

Расширены каналы выпуска дебетных карт, что позволяет клиентам выпускать карты более удобным для них способом, как в отделениях за 5 минут через мобильный эмбоссер, так и онлайн в Halyk Homebank с бесплатной доставкой. Также возможен выпуск карт с индивидуальным дизайном для организаций, а также выпуск карт через картоматы в течение 5 минут.

Обращение Председателя Совета директоров А.С. Павлова

Обращение Председателя Совета директоров

В 2020 году Банк выпустил обновленное приложение для малого бизнеса на платформе IOS и Android, в котором клиенты получили доступ для удаленной работы со своими счетами через смартфон и проведения платежных операций. К концу 2020 года количество ежемесячно активных клиентов составило: 88 тыс. пользователей веб-версии и 66 тыс. пользователей мобильной версии, также был дан старт работам по ряду ключевых сервисов, которые Банк анонсирует в 1 квартале 2021 года.

Под потребности клиентов среднего бизнеса была обновлена и адаптирована линейка обновленных тарифных пакетов, которые станут основой системы продаж расчетно-кассового обслуживания, запущены приложение Halyk Pos для приема платежей на смартфонах предпринимателя, решение SWIFT GPI, которое позволило значительно ускорить проведение международных платежей.

Банк проводит активную работу с государственными органами по выводу государственных сервисов в банковские продукты. В результате реализована оплата QR-кодом в ЦОНах по всей стране, а также запущен сервис регистрации индивидуальных предпринимателей (ИП) в мобильном приложении Банка вместе с открытием счета ИП. Это позволяет предпринимателям за 7 минут зарегистрировать бизнес и открыть счет предприятия.

Несмотря на чрезвычайно сложные условия деятельности и значительные ограничения со стороны государственных органов в 2020 году, мы всегда стремились действовать исходя из интересов акционеров. К сожалению, АРРФР после объявления карантина выпустило рекомендации не выплачивать дивиденды по итогам 2019 года и не осуществлять обратный выкуп акций. В связи с этим Совет директоров Банка в апреле 2020 года был вынужден рекомендовать акционерам принять решение о невыплате дивидендов. С оговоркой, что в случае восстановления экономической конъюнктуры в Казахстане и снижения неопределенности в глобальной экономике, вопрос о выплате дивидендов может быть рассмотрен во втором полугодии 2020 года.

Но уже по прошествии трех месяцев, объективно оценив ситуацию на рынках и результаты работы Группы «Halyk», было рекомендовано выплатить дивиденды по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» из нераспределенного чистого дохода прошлых лет в расчете 17,08 тенге на одну акцию, подтвердив ранее озвученные планы.

Это стало важным позитивным сигналом, подчеркнувшим уверенные позиции Группы «Halyk» на отечественном и зарубежных рынках.

Компании Группы «Halyk» в очередной раз проявили свою социальную ответственность, сплоченность и солидарность с казахстанским обществом. В 2020 году в рамках борьбы с коронавирусом в период пандемии и карантина благотворительный фонд (БФ) «Халык» и Halyk Bank, в совокупности, выделили 5,5 млрд тенге.

За это время через фонд Birgemiz для выплаты 50 000 тенге нуждающимся казахстанцам в виде безвозмездной помощи было передано 4,5 млрд тенге. Специально для нужд малообеспеченных и малоимущих семей по всему Казахстану было сформировано и передано 20 000 продуктовых наборов.

Огромная работа была проведена по поддержке медицинских работников и профильных учреждений. Так, в городах Нур-Султане, Алматы и Шымкенте финансовую помощь от Банка получили более 1,5 тыс. медработников и персонал различных медорганизаций. Одновременно, в ответ на просьбы о помощи мы осуществляли финансирование региональных больниц. В общей сложности в это непростое время благотворительную помощь от Банка получили более 300 000 нуждающихся казахстанцев.

Банк ведет свою деятельность, не только ориентируясь на высокие финансовые показатели, но и стремится быть социально и экологически ответственным институтом. Последовательно реализуя изменения в бизнес-процессах, мы стремимся к обеспечению соответствия своей деятельности принципам устойчивого развития, согласованности своих экономических, экологических и социальных целей с принципами корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития. В 2019 году была принята Политика корпоративной социальной ответственности (КСО), а в 2020 году подготовлен и опубликован первый Отчет об устойчивом развитии Банка за 2019 год. Мы уверены, что реализация данной Политики в будущем приведет к повышению эффективности и унификации управления в Банке в области КСО и устойчивого развития в соответствии с принципами Глобального Договора ООН (UN Global Compact).

Учитывая, что активная цифровизация бизнеса создала определенный дефицит квалифицированных специалистов, Halyk Bank и два ведущих ВУЗа Казахстана в сфере подготовки ИТ-специалистов инициировали совместный проект по высококлассной подготовке кандидатов на профильные вакансии, отвечающих требованиям Банка. Этот важный общественный проект позволяет не только готовить для казахстанского общества высококвалифицированные кадры, но и в дальнейшем обеспечит талантливую молодежь стажировкой в крупнейшем финансовом институте страны – Halyk Bank.

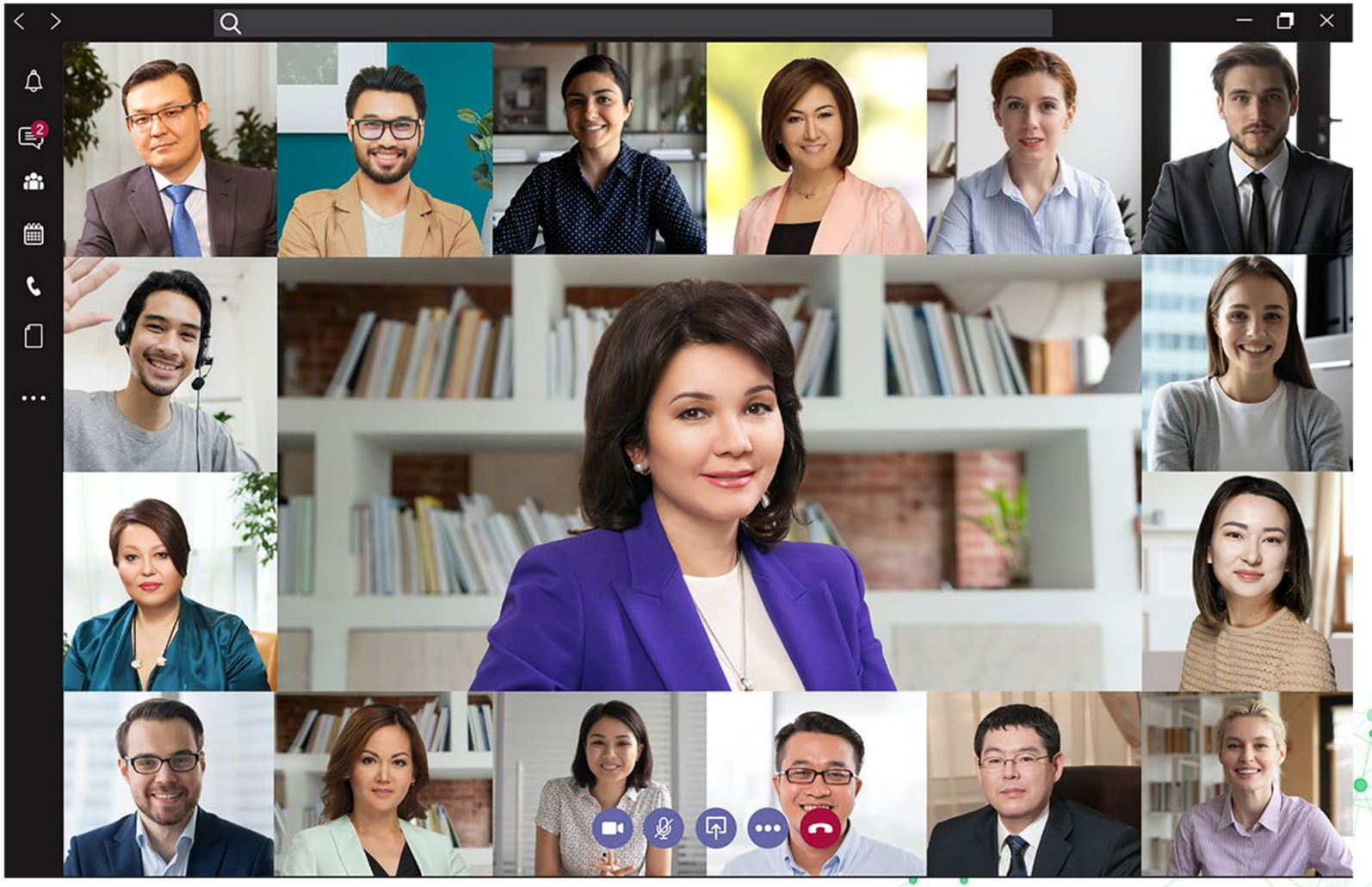
Нас очень радует, что почти в каждом этапе реализации антикризисных мер нашего государства есть частица вклада трудовых коллективов Группы «Halyk». Мы уверены, что пандемия завершится и жизнь вернется в привычное русло без ограничений, при этом Halyk Bank приложит максимум усилий для того, чтобы наши клиенты получали лучший сервис и пользовались самыми современными и инновационными продуктами и услугами.

Несмотря на всю сложность 2020 года, опыт работы такой большой структуры, как Группа «Halyk», показал, что даже в необычно жестких условиях пандемии работа структурированной организации с хорошо отлаженной системой управления весьма эффективна и приносит ощутимые плоды.

Со своей стороны, хочу еще раз подчеркнуть, что, реализуя принципы прозрачности в масштабах всех компаний Группы «Halyk», мы ориентированы на реализацию задач, изложенных в среднесрочной стратегии развития Группы «Halyk» на период 2019-2021 гг. и достижение главной цели Стратегии – стать инновационным высокотехнологичным финансовым институтом, банком первого выбора для всех сегментов клиентов, ключевым игроком на рынке банковских услуг. Для ее достижения мы, как Совет директоров Halyk Bank, всегда и полностью открыты для продуктивной работы с акционерами, инвесторами, рейтинговыми агентствами, аналитиками и иными заинтересованными лицами.

В завершение от лица Совета директоров хочу выразить признательность и благодарность акционерам, партнерам и всем коллегам за плодотворное сотрудничество, понимание и поддержку стратегического курса развития Группы «Halyk».

Председатель Совета директоров
Александр Павлов



5

Обращение Председателя Правления

Обращение Председателя Правления

Обращение Председателя Правления



Уважаемые клиенты, партнеры, акционеры!

Представленный Вашему вниманию отчет о деятельности Halyk Bank в 2020 году – уникален. Прежде всего, потому, что в нем собран беспрецедентный и, оттого, бесценный опыт работы крупнейшей в Центральной Азии финансовой компании – лидера банковского сектора Республики Казахстан, в период мирового кризиса, вызванного целым рядом особенных обстоятельств.

Впервые, в новейшей мировой истории страны и экономики столкнулись с глобальным вызовом, который сформировался сразу из нескольких деструктивных факторов: падения цен на нефть и пандемии коронавирусной инфекции – COVID-19. И если, ранее, с волатильностью цен на рынке энергоносителей странам приходилось сталкиваться периодически, то на этот раз, падение цен на нефть в разы усилило давление на мировую экономику, из-за наслоения объявленной ВОЗ пандемии COVID-19 и последовавшими ограничительными карантинными мерами со стороны различных государств. Совпадение подобных факторов – это, несомненно, исключительная и, во многом, уникальная ситуация в новейшей истории.

Вирус постепенно распространился по всему миру и страны начали уходить на самоизоляцию. Казахстан дважды вводил локдауны. Пандемия затронула все сферы жизни. Все это время, тенге, как и весь финансовый сектор и экономика Казахстана, находились под сильнейшим давлением из-за действующих в мире беспрецедентных карантинных мер и ограничений.

На втором году реализации ранее принятой среднесрочной стратегии развития Группы «Halyk» на период 2019-2021 гг эта неопределенность зафиксировала новые вызовы для компаний Группы «Halyk», которым приходилось, буквально, «на ходу» решать вопросы, касающиеся элементарной защиты сотрудников, а также принимать участие в мероприятиях государства по поддержке экономики.

На деятельность финансового рынка, Halyk Bank и Группы в целом, повлияли и такие факторы, как начало работы на рынке нового финансового регулятора – агентства по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР), возрождение Совета по финансовой стабильности, подведение итогов оценки качества активов AQR, антикризисные мероприятия АРРФР, НБРК и БВУ для поддержки населения и бизнеса, включая отсрочку платежей по кредитам, регуляторные послабления и т. д. Из других ключевых событий, оказавших влияние на финансовый сектор я бы выделила приобретение Jýsan Bank 99,76% акций АТФБанка, отзыв лицензии у Tengri Bank, переименование ЖССБ в Отбасы банк и приобретение «Фридом Финанс» всех выпущенных и находящихся в обращении простых и привилегированных акций Банка Kassa Nova.

Все это сложное время, работа с правительством, НБРК и регулятором проводилась очень эффективно. Для того, чтобы не допустить ухудшения финансового положения населения и бизнеса государством были приняты меры по поддержке бизнеса и населения, предоставлена отсрочка по кредитным платежам для физических и юридических лиц, расширены существующие программы льготного кредитования для МСБ и запущены новые. Регулятор принял решение по послаблению в части пруденциальных нормативов для банков.

Обращение Председателя Правления

Обращение Председателя Правления

Поскольку Halyk Bank – крупнейший финансовый институт с самой большой долей депозитов населения и юридических лиц, он с самого начала введения режима ЧП в стране находился в авангарде борьбы с последствиями кризиса COVID-19, ежедневно принимая активное участие в реализации инициатив государства, направленных на смягчение воздействия режима ЧП и затрагивающих интересы бизнеса наших клиентов.

Банком был предпринят целый комплекс мер, направленных на поддержку клиентов:

- во-первых, всем клиентам, как физическим, так и юридическим лицам в том числе МСБ, чье финансовое положение ухудшилось в связи с наступлением режима ЧП, Банк предоставил отсрочку платежа по действующим займам;
- во-вторых, было отменено начисление штрафа и пени по просрочке платежей, возникшей у заемщиков в результате ограничений, связанных с чрезвычайным положением в Казахстане;
- в-третьих, в рамках президентской программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Halyk Bank начал выдачу льготных кредитов представителям МСБ. Займы выдавались для поддержки предпринимателей на чей бизнес повлияло введение режима ЧП.

Важность поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства отметил Глава государства Касым-Жомарт Токаев, который, в частности, подчеркнул «если мы не поможем выстоять МСБ, о восстановлении экономики страны не может быть и речи». И это вполне обоснованно, ведь доля МСБ в экономике Казахстана, по итогам 2019 года составила 29,5%.

В этих условиях, поддержка со стороны государства и банковского сектора была весьма кстати, поскольку по нашим данным, бизнес предпринимателей-субъектов МСБ достаточно чувствительно отреагировал на последствия, связанные с введением режима ЧП и карантина. Так из 100% клиентов Банка этого сегмента за реструктуризацией обратились 67%.

Мы, единственный банк, который полноценно работал в периоды карантинных ограничений по всей стране. На протяжении всего года Банк активно работал в напряженном, ежедневном режиме и делала все возможное, чтобы клиенты всех трех направлений – розницы, корпоративного сектора и МСБ – имели постоянный круглосуточный доступ к банковским услугам и продуктам, а также постоянную возможность осуществлять все необходимые банковские операции. Причем, каждому бизнес-подразделению Банка необходимо было учитывать характер и специфику вводимых государством новшеств и ограничений, связанных с карантином и оперативно реагировать на изменения с учетом особенностей направления бизнеса и территориальной специфики каждого региона Казахстана. Нам необходимо было бесперебойно выплачивать казахстанцам государственные социальные пособия 42 500 тенге, кроме того средства, которые выделялись в рамках программы «Birgemiz», перечислялись только через Halyk Bank. Необходимо было учитывать и то, что мы выплачиваем свыше 70% пенсий по всему Казахстану, соответственно, должны обеспечить работу отделений и банкоматов.

В рамках Президентского пакета мер государственной поддержки Halyk Bank дистанционно открыл для казахстанцев более 564 тыс. платежных карт – это наибольший показатель среди всех БВУ.

В 2020 году в рамках борьбы с коронавирусом благотворительный фонд «Халык» и Halyk Bank выделили в совокупности 5,5 млрд тенге. В фонд Birgemiz мы передали 4,5 млрд тенге для выплаты 50 000 тенге нуждающимся казахстанцам. Более 1500 медработников и персонала организаций городов Нур-Султан, Алматы и Шымкент получили финансовую помощь от Банка. Были сформированы 20000 продуктовых наборов для малообеспеченных и малоимущих семей по всей стране. Дополнительно мы финансировали больницы в регионах, от которых поступали просьбы о помощи. По нашим подсчетам, нам удалось помочь более 300 000 нуждающимся казахстанцам.

В это горячее время, на стыке инициатив государства, Банка и предпринимателей, буквально каждый день возникали и тестировались новые формы дистанционного взаимодействия между Банком и бизнесом наших клиентов, появились новые виды онлайн финансовых услуг и продуктов, которые, оперативно внедряясь, оптимизировали бизнес-процессы как наших клиентов, так и самого банка, позволяя более легко преодолевать нелегкое время локдауна.

Банк сконцентрировался на активном развитии дистанционных банковских онлайн сервисов. Обладая продвинутыми разработками и опытом реализации таких услуг, с первых дней объявленного Главой государства ЧП, введения режима карантина и объявленных мер государственной поддержки Банк активно работал над тем, чтобы предоставить казахстанцам наиболее удобную и безопасную возможность полного банковского онлайн обслуживания. При этом, такая возможность была предоставлена даже тем, кто до последнего времени не был клиентом Halyk Bank. Таким образом, мы как лидеры этого рынка (доля Halyk Bank в кредитовании МСБ – 40%) задали формат поведения другим БВУ.

В этот период, в целях обеспечения карантинной безопасности и минимизации рисков заражения клиентов Банк предложил дистанционные банковские услуги и широкие возможности круглосуточных банковских сервисов Halyk Bank – Homebank для физических лиц и Onlinebank для юридических лиц.

В частности, в приложении Homebank для физических лиц дистанционно стало возможным: открыть счет и карту, в том числе и для получения социальной выплаты 42 500 тенге, узнать свой номер счета/IBAN, оплатить ЕСП, заказать и выпустить мгновенную виртуальную либо пластиковую платежную карту с доставкой, получить наличные в любом банкомате Halyk Bank используя платежную карту или через функцию «Наличные по коду» (Cash-by-code) без карты, получить наличные без карты со специального счета, открыть депозит онлайн, получить кредит онлайн, осуществлять переводы на карты Halyk Bank без комиссий, осуществлять переводы на любые карты Казахстана и мира, осуществлять международные переводы Western Union Online, оплачивать более 4000 услуг в Homebank без комиссий и при этом зарабатывать и использовать бонусы для оплаты коммунальных услуг, услуг мобильной связи, интернета и другие.

Существенно расширились дистанционные возможности интернет-банкинга для юридических лиц Onlinebank, где онлайн возможно: осуществлять платежи в тенге в другие банки, отправленные по системе Onlinebank, осуществлять внутрибанковские платежи в тенге, осуществлять переводы в валюте, осуществлять проверку контрагентов Казахстана и России, получить QR-код для приема платежей, выставить счет на оплату, подать заявку на валютные операции (регистрация и изменение валютных контрактов), формировать справки о наличии счета, остатках на счетах, об оборотах по счетам, проводить конвертации и использовать FX платформу, размещать депозиты, в случае необходимости – забронировать посещение отделения Банка.

Несмотря на непростую ситуацию в стране, Банк продолжает обеспечение сервисной поддержки своих клиентов. В приоритете – развитие дистанционных сервисов. Для их удобства мы реализовали программу дистанционного онлайн-оформления кредитных сделок, и теперь нашим клиентам нет необходимости посещать офис банка для передачи документов

Обращение Председателя Правления

и подписания кредитных договоров. В условиях ограничения передвижений и контактов эта услуга позволила не останавливать финансирование наших клиентов, способствуя развитию их бизнеса, обеспечивая необходимыми заемными средствами. Эта услуга очень популярна среди клиентов Банка – на сегодняшний день более 60% займов выдается Банком онлайн.

В целом, продуктивная работа Банка отразилась на его результатах по итогам 2020 года.

Прибыль Банка за 2020 год составила 352,7 млрд тенге.

Банк лидирует на рынке по объему выданных займов, нарастив ссудный портфель до 4,8 трлн тенге. Банк существенно снизил в своем портфеле объем проблемных займов с просрочкой платежей свыше 90 дней.

Сегодня Halyk Bank является крупнейшим финансовым институтом Центральной Азии. Несмотря на влияние коронакризиса, дочерние компании Банка также активно развивались.

В мае 2020 года исполнился год с момента получения лицензии Центробанка Республики Узбекистан на проведение банковских операций дочерним АКБ «Tenge Bank». Одной из его стратегических задач является содействие росту взаимных торговых и инвестиционных потоков между Республикой Узбекистан и Республикой Казахстан, а также финансовая поддержка проектов малого бизнеса и частного предпринимательства в Узбекистане, в том числе с участием казахстанских инвестиций и привнесение в финансовый сектор новых технологий и сервисов. Первоначальные инвестиции в уставный капитал Tenge Bank составили 13,8 млн долларов США (118,0 млрд сум). В апреле 2020 года была произведена докапитализация банка на сумму 22 млн долларов США (222,8 млрд сум). Несмотря на сложности, связанные с пандемией, в течение года были открыты филиалы в Фергане и ЦБУ «Самарканд», а также 3 точки продаж в г. Ташкент.

В целях поддержки операционной деятельности КБ «Москоммерцбанк» произведена замена валютного субординированного депозита в размере 40 млн долларов США на субординированный депозит в рублях в сумме 3 150 млн рублей.

В целях улучшения условий обслуживания клиентов и размещения сотрудников осуществлен переезд в новое здание дочернего банка ЗАО «Халык Банк Таджикистан».

АО «Halyk Finance» объявлен лучшим инвестиционным банком на пограничных рынках (Global Finance), лучшим инвестиционным банком Казахстана (EMEA Finance, Cbonds), а также получил 1-е место в рэнкинге Cbonds среди организаторов рыночных размещений казахстанских корпоративных облигаций (объем выпусков 474 млрд тенге, рыночная доля 41%. Компанией запущено мобильное приложение Halyk Invest с полностью дистанционным открытием брокерских счетов и доступом к торговым операциям. За первый месяц работы открыто 2 744 брокерских счета. Среднемесячное количество операций выросло в 8,2 раза до 2 284 операций в месяц, среднемесячная сумма операций выросла в 2,6 раза до 277 млн тенге в месяц.

В 2020 году дочерняя компания АО «Халык-Лизинг» возобновила лизинговую деятельность, что дало новые возможности предприятиям для привлечения финансирования, учитывая отсутствие требований по залоговому обеспечению.

На базе ТОО «Halyk Finservice» реализована стратегическая задача – Market place для продажи товаров online.

В корпоративном управлении изменения коснулись состава Правления Halyk Bank, когда в сентябре 2020 года количество членов Правления было снижено до 9 (девяти) человек, с упразднением должности заместителя Председателя Правления – директора Астанинского Регионального филиала.

2020 год, еще раз показал, что Halyk – это мощная и надежная структура, хорошо зарекомендовавшая себя в годы различных кризисов, располагающая достаточными резервами, что, кстати, подтверждают и ее международные рейтинги. Как и прежде, Halyk обладает наилучшими рейтингами финансовой устойчивости среди казахстанских банков второго уровня без иностранного участия.

Кроме того, Halyk Bank уверенно прошел оценку качества активов (AQR), инициированную НБРК. Предоставленные НБРК результаты AQR подтвердили качество активов Банка.

Это демонстрирует и наше стресс-тестирование, которое показывает, что даже при выплате дивидендов в размере 50%, продолжительном низком уровне цен на нефть и более высокой волатильности курса тенге уровень достаточности капитала Банка не снизится ниже 17%, что значительно превышает регуляторные требования.

Целый ряд авторитетных международных изданий признали Банк лучшим по целому ряду направлений. Среди них «Asiamoney», «International Finance», «Global Business Outlook», «International Finance», «Euromoney», рейтинговых агенств «РИА Рейтинг» и РА «QRA».

Это был непростой год, но мы по-прежнему придерживаемся позиции, что любой кризис – это прежде всего, время для раскрытия и реализации новых возможностей, обретения нового опыта и бизнес практик.

Как показало время, подобная ситуация (ввод режима ЧП) приводит к необходимости расширения дистанционных сервисов/услуг, которые позволяют обеспечить непрерывность деятельности Банка. В рамках данного направления Банком будет продолжена работа по развитию существующих и внедрению новых комфортных для розничных клиентов и предпринимателей сервисов.

А для этого компаний Группы «Halyk» продолжат ответственно и эффективно трудиться, вносить свой вклад в развитие сервиса для наших клиентов, населения, предпринимателей, производственных предприятий и национальных компаний, создавая условия для дальнейшего развития экономики страны, укрепления тенге и роста благосостояния наших сограждан.

Итоги 2020 года еще раз укрепили нашу позицию в верности выбранного пути. Уверена, что титанические усилия коллективов компаний Группы, проявленный в год пандемии и коронакризиса, направленные на рост и укрепление доверия со стороны клиентов, инвесторов, партнеров, акционеров принесут свои плоды и в предстоящем 2021 году.

Оценивая результаты 2020 года, могу с уверенностью сказать, что задача выполнения базовых направлений среднесрочной стратегии Группы, будет выполнена, а предстоящий 2021 год станет годом прогресса и новых достижений в деле дальнейшей диджиталицации бизнеса, и будет отмечен дебютом выхода на рынок новых инновационных и востребованных на рынке технологичных продуктов компаний Группы «Halyk».

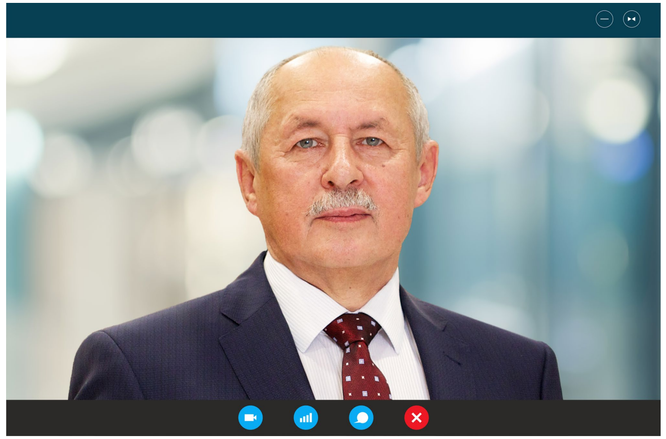
Председатель Правления
Умут Шаяхметова



6

Совет директоров

Совет директоров

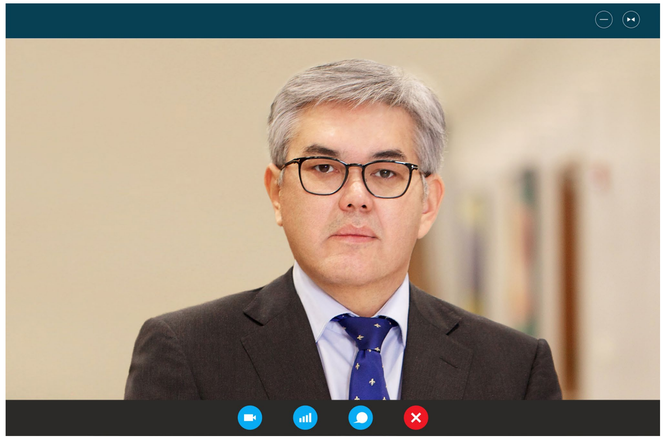


Павлов Александр Сергеевич (1953 г.р.)

Председатель Совета директоров, Независимый директор

Павлов Александр Сергеевич избран Председателем Совета директоров Halyk Bank в марте 2004 года и переизбран на указанную должность в мае 2020 года. В разные годы своей карьеры занимал такие высокопоставленные должности в государственном аппарате, как Первый заместитель Премьер-министра Республики Казахстан, Заместитель Премьер-министра Республики Казахстан – Министр финансов Республики Казахстан, Начальник Главной налоговой инспекции – Первый заместитель Министра финансов. Также работал на руководящих должностях в крупных коммерческих компаниях машиностроительного и сырьевого сектора экономики Республики Казахстан. Представлял интересы Казахстана в различных международных финансовых организациях.

Александр Сергеевич окончил Белорусский государственный институт народного хозяйства по специальности «Экономика» (1970-1974), а также Академию общественных наук при ЦК КПСС по специальности «Политология» (1991).



Дунаев Арман Галиаскарович (1966 г.р.)

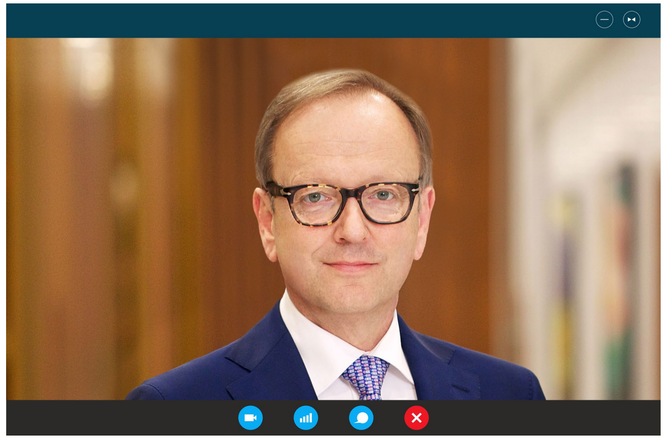
Член Совета директоров, Независимый директор

Дунаев Арман Галиаскарович был избран членом Совета директоров Halyk Bank в сентябре 2013 года и переизбран на указанную должность в мае 2020 года.

Имеет опыт работы на ответственных государственных должностях, таких как Первый вице-министр финансов РК, Министр финансов РК, Председатель Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Работал на руководящих позициях в квазигосударственном секторе. Г-н Дунаев на текущий момент является членом Совета директоров в ряде дочерних организаций Halyk Bank.

Арман Галиаскарович окончил Казахский государственный университет им. С.Кирова по специальности «Политическая экономия» и Московский государственный университет им. М.Ломоносова с ученой степенью кандидата экономических наук.

Совет директоров



Фрэнк Кайларс (1958 г.р.)

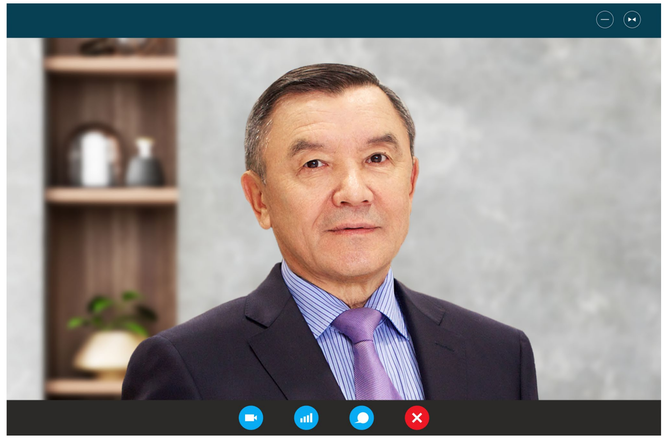
Член Совета директоров, Независимый директор

Фрэнк Кайларс избран членом Совета директоров Halyk Bank в апреле 2009 года и переизбран на указанную должность в мае 2020 года. В период с 1990 по 2007 годы занимал ряд руководящих позиций в ABN AMRO Bank N.V. и позднее в RBS: Главы Корпоративного и Инвестиционного банкинга в Бельгии, регионального менеджера в Бразилии, странового менеджера в России и Аргентине. Г-н Кайларс являлся членом Наблюдательного Совета в России, Казахстане и Узбекистане. После его назначения в 2001 году на позицию Корпоративного Исполнительного вице-президента, помимо курирования вопросов глобальной энергетики, являлся членом исполнительных комитетов по странам Европы, Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки, а также Корпоративного и Инвестиционного банкинга.

Он является советником в нескольких международных организациях и на протяжении длительного времени был членом Совета иностранных инвесторов при Президенте РК.

Г-н Кайларс являлся Председателем Совета Директоров, независимым директором АО «Национальная компания «КазМунайГаз», а также независимым неисполнительным директором, независимым членом Наблюдательного совета Amsterdam Trade Bank N.V.

Г-н Кайларс является собственником и управляющим директором Eureka (Energy) Ventures B.V. Фрэнк Кайларс окончил Университет Эразма, Роттердам (Нидерланды) с присвоением степени «Магистр права», обучался в Голландском институте банков и страховых компаний, прошёл ряд последипломных программ в таких международных институтах, как Фонтенбло (Франция), Кембридж (Великобритания), Гарвардская Бизнес-Школа (США).



Есенбаев Мажит Тулеубекович (1949 г.р.)

Член Совета директоров, представитель АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»

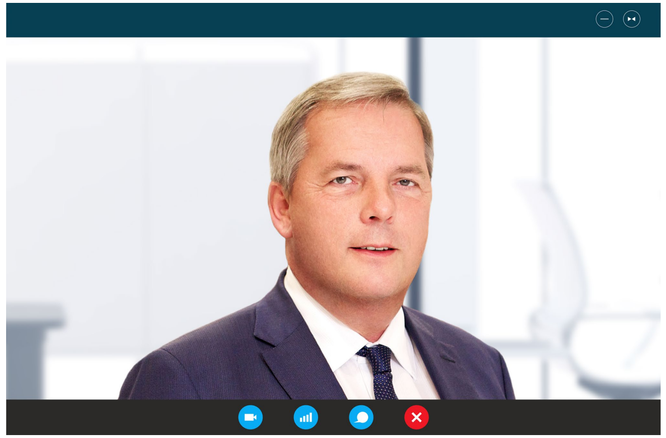
Есенбаев Мажит Тулеубекович избран членом Совета директоров Halyk Bank в апреле 2014 года и переизбран на указанную должность в мае 2020 года.

В разные годы своей трудовой карьеры работал на таких ответственных государственных должностях, как Начальник Главной налоговой инспекции – Первый заместитель Министра финансов РК, Председатель Государственного Налогового комитета, Аким Карагандинской области, Министр финансов РК, Министр индустрии и торговли РК, Аким Акмолинской области, Председатель Агентства по защите конкуренции РК, Председатель Комитета таможенного контроля Министерства финансов РК. В разные годы представлял интересы Казахстана в различных международных финансовых организациях.

С февраля 2014 года по настоящее время – Председатель Правления, член Совета директоров АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

Мажит Тулеубекович окончил Казахский политехнический институт им. В.И. Ленина по специальности «Экономика и организация горной промышленности», а также очную аспирантуру Совета по изучению производительных сил при Госплане СССР. Кандидат экономических наук, доцент.

Совет директоров

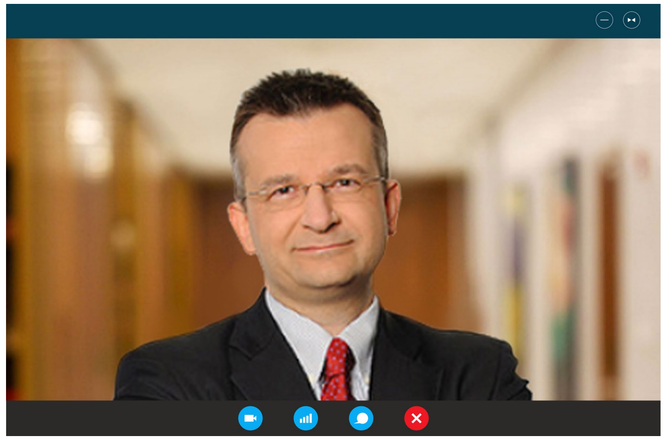


Кристоф Рёль (1958 г.р.)

Член Совета директоров, Независимый директор

Кристоф Рёль избран членом Совета директоров Halyk Bank в июне 2007 года и переизбран на указанную должность в мае 2020 года. Работал в Университете Калифорнии, Лос-Анджелес, в качестве ассистента профессора экономики. Занимал должность главного экономиста в группе Всемирного Банка в Вашингтоне, старшего экономиста в Москве и ведущего экономиста и начальника сектора в Бразилии. Занимал должность заместителя главного экономиста компании «BP plc», главного экономиста группы и Вице-президента компании «BP plc». В 2008 году был назначен Председателем British Institute of Energy Economics в Лондоне. С июля 2014 года по май 2019 года г-н Рёль работал Первым Глобальным Руководителем Отдела Исследований Суверенного фонда благосостояния Абу-Даби (Aby Dhabi Investment Authority). С ноября 2019 года – Старший научный сотрудник в Центре по глобальной энергетической политике при Школе международных и общественных связей Колумбийского университета (Senior Research Scholar in the Center on Global Energy Policy at Columbia University's School).

Кристоф Рёль имеет степень «Магистр экономики» от Университета Бремена, Германия.



Пётр Романовски (1969 г.р.)

Член Совета директоров, Независимый директор

Петр Романовски избран членом Совета директоров Halyk Bank в мае 2020 года.

С 1998 по 2008 год работал в консалтинговой компании McKinsey & Company, Варшава, Польша. С 1998 по 2004 года был менеджером/ старшим менеджером и с 2005 по 2008 года стал партнером компании.

С 2008 по 2009 был избран членом Правления, курируя корпоративное банковское отделение в Банке Миллениум, Варшава, Польша.

С 2009 года первый внешний инвестор в компании Selvita & Ryvu Therapeutics, Краков, Польша. С 2011 года является Председателем наблюдательного совета.

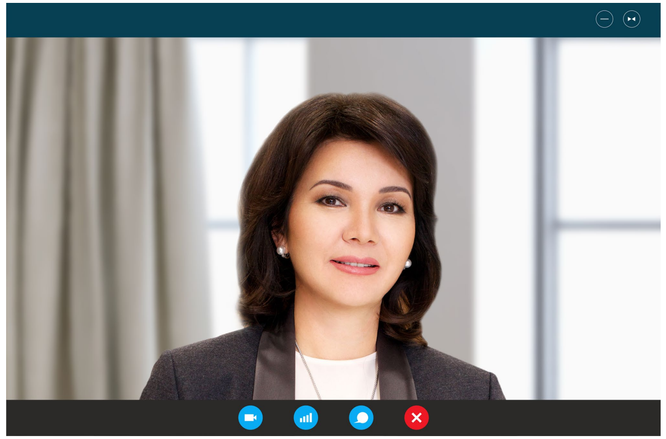
С 2011 по 2014 являлся партнером, ведущим работником в сфере финансовых услуг в странах Центральной и Восточной Европы/СНГ в PwC, Варшава, Польша. А также с 2014 по 2018 года был советником в PwC по странам Центральной и Восточной Европы/СНГ и с 2017 по 2018 года возглавлял практику по сопровождению и обслуживанию клиентов на рынке стран СНГ.

С февраля 2021 года – председатель совета директоров в компании Kevin EU, UAB (Литва).

В 2017 году окончил Гарвардскую школу бизнеса, Кембридж, Массачусетс, США по программе анализа данных (data analytics program). В 2016 году окончил Университет Сингулярности, Маунтин-Вью, Калифорния, США – программа для руководителей (executive program). С 1995 по 1997 год учился в Кембриджском университете, Кембридж, Великобритания. Получил степень доктора философии в области молекулярной биологии из научно-исследовательского института Wellcome / CRC.

С 1987 по 1994 год учился в Гданьской медицинской академии, Гданьск, Польша. В мае 1995 года получил степень доктора философии в генетике рака.

Совет директоров



Шаяхметова Умут Болатхановна (1969 г.р.)

Член Совета директоров, Председатель Правления

22 января 2009 года Шаяхметова Умут Болатхановна назначена Председателем Правления Halyk Bank, в апреле 2009 года избрана членом Совета директоров и переизбрана на указанную должность в мае 2020 года. В разные годы работала на таких должностях, как Председатель Правления КУПА «ABN AMRO Asset Management», заместитель Председателя Правления ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан». С ноября 2004 года занимала должность заместителя Председателя Правления Halyk Bank. С мая 2011 года по февраль 2021 года являлась Президентом Федерации гимнастики Казахстана. В июне 2015 года была избрана Председателем регионального Совета деловых женщин при Палате предпринимателей г. Алматы. В июне 2016 года избрана Председателем Комитета финансового сектора Президиума Национальной палаты предпринимателей «Атамекен» и Председателем Регионального Совета UnionPay International в регионе Восточной Европы, Центральной Азии России и Кавказа. С июня 2018 года по настоящее время является членом Совета директоров, представителем АО «Народный Банк Казахстана» в АО «Altyn Bank».

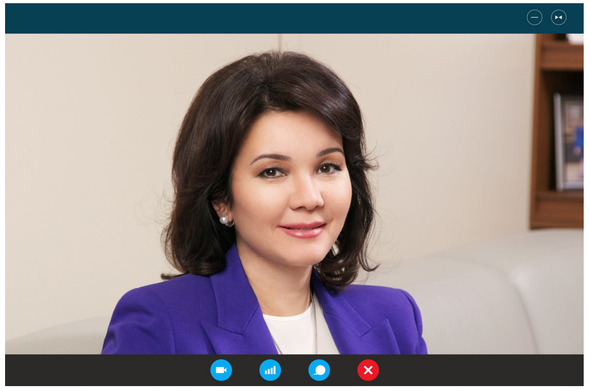
Умут Болатхановна окончила Университет Дружбы Народов им. П. Лумумбы с присвоением квалификации «Бакалавр экономических наук» и Rutgers University (США) с присвоением степени «Магистр делового администрирования».



7

Правление

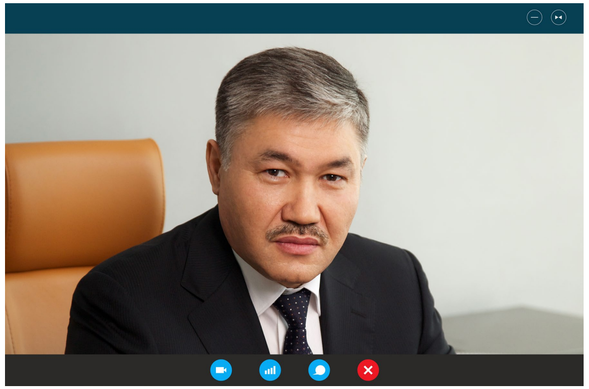
Правление



Шаяхметова Умут Болатхановна (1969 г.р.)

Председатель Правления

Биография размещена в разделе «Совет директоров».



Боданов Айвар Жиреншеевич (1962 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Безопасность и Проблемные Кредиты

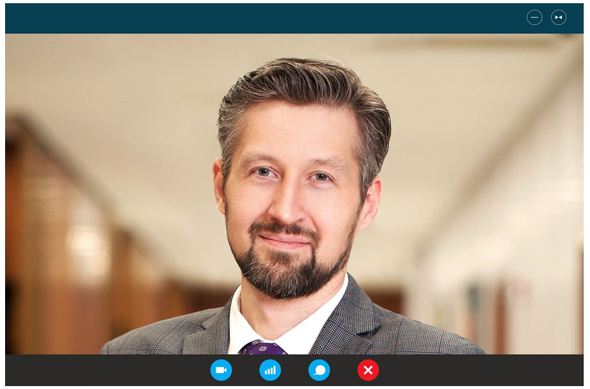
Айвар Жиреншеевич начал свою трудовую деятельность в 1984 году мастером высоковольтной воздушной системы Джамбулского предприятия распределительных электросетей. В 1985 году – мастер, старший производитель работ СУ «Гражданстрой». В 1986 – 1988 годах – главный инженер СУ «Культбытстрой» треста «Джамбулстрой». В 1988 – 1989 годах – слушатель Свердловских высших курсов МВД СССР.

Боданов Айвар Жиреншеевич ранее работал в Halyk Bank с сентября 2014 г. по май 2017 г. в должностях: директора Департамента безопасности, заместителя Председателя Правления Halyk Bank. 26 марта 2018 года вновь был принят на должность заместителя Председателя Правления и избран членом Правления.

В 1990 – 2014 годах: служба в органах внутренних дел, государственного следственного комитета, налоговой и финансовой полиции. Работал в должностях заместителя Председателя Агентства РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью (финансовая полиция), начальника Департамента по борьбе с экономической и коррупционной преступностью по Алматинской, Западно-Казахстанской областям; начальника Департамента по раскрытию экономических и финансовых преступлений Агентства РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью, заместителя начальника Департамента финансовой полиции по Кызылординской, Южно-Казахстанской и Атырауской областям, а также занимал иные должности. С мая 2017 г. по декабрь 2017 г. занимал должности начальника Департамента внутренних расследований, начальником третьей службы Генеральной прокуратуры РК, с февраля по март 2018 г. – заведующий отделом внутренней безопасности и предупреждения коррупции в судах Департамента по обеспечению деятельности судов Верховного суда РК. Имеет звание генерал-майора финансовой полиции.

В 1984 году окончил Джамбулский гидромелиоративно-строительный институт по специальности «Гидротехническое строительство речных сооружений и гидроэлектростанций», 1996 году – Карагандинскую высшую школу МВД РК по специальности «Правоведение».

Правление



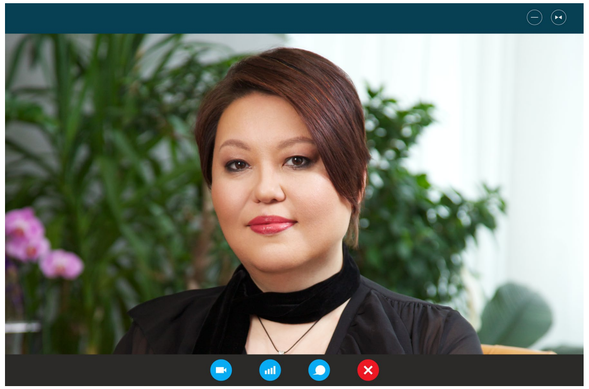
Каблашев Михаил Никитович (1978 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Информационные технологии

Каблашев Михаил Никитович работает в банковской системе с 2001 года. С 2001 по 2005 годы занимал различные должности в АО «Наурыз Банк Казахстана». В 2007 – 2012 годы работал заместителем директора Департамента системного обеспечения телекоммуникаций, директором Департамента системного обеспечения и телекоммуникаций, директором направления по управлению информационными и коммуникационными технологиями Департамента по управлению информационными и коммуникационными технологиями.

Каблашев Михаил Никитович ранее работал в Halyk Bank: с марта 2005 по январь 2007 годы занимал должности: главного менеджера Управления поддержки эквайринговой сети Карточного центра, начальника Управления поддержки эквайринговой сети Карточного центра, в период с сентября 2012 по июль 2017 годы занимал должности директора Департамента системного обеспечения и телекоммуникаций, директора Департамента ИТ инфраструктуры, с 2016 года по 2017 годы по совместительству работал в АО «Altyn Bank» директором проектного офиса «Цифровой банк». С июля 2017 года по июль 2018 годы работал в АО «Казкоммерцбанк» и занимал должность Главного IT-директора IT-блока. 28 июля 2018 года вновь принят в Halyk Bank на должность Главного IT-директора, 4 марта 2019 года назначен на должность заместителя Председателя Правления и избран членом Правления. С 2018 года является членом Совета директоров ТОО «Halyk Finservice». С 2019 года является Председателем Совета директоров АО «Казтелепорт».

Михаил Никитович окончил Казахский национальный университет им. Аль-Фараби по специальности «Прикладная математика».



Карпыкова Алия Сакеновна (1970 г.р.)

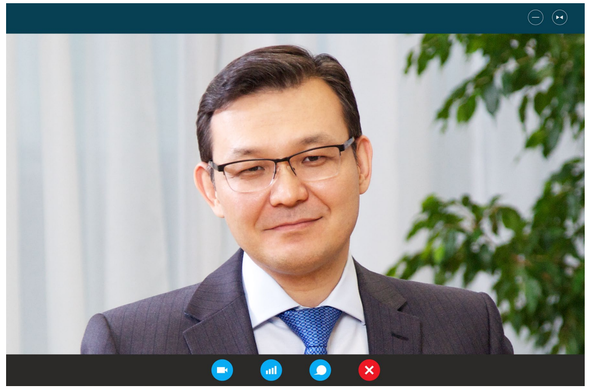
Заместитель Председателя Правления: Финансы и бухгалтерский учет, Дочерние компании, Ресурсы

Карпыкова Алия Сакеновна работает в банковской системе с 1992 года. С 1992 по 1996 годы занимала различные должности в НБРК. В 1996 – 1997 годы работала Консультантом в Barents Group Проекта реформы бухгалтерского учета в банковской системе РК. С 1998 по 2001 годы: член Правления – главный бухгалтер, директор Департамента финансового контроля и административного управления в ЗАО «Ситибанк Казахстан». В 2001 – 2004 годы работала Управляющим директором, а затем Первым заместителем Председателя Правления в ОАО «Наурыз Банк Казахстана».

С 2004 года работает в Halyk Bank, занимала должности Управляющего директора по рискам, Управляющего директора – директора Департамента управления рисками, Главы риск-менеджмента, Финансового директора. С октября 2011 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Halyk Bank, с 2016 года – членом Совета директоров АО «Казахинстрах» и с 2017 года – членом Совета директоров АО «Казкоммерцбанк».

Алия Сакеновна окончила Казахский государственный университет им. Аль-Фараби по специальности «Политическая экономия».

Правление



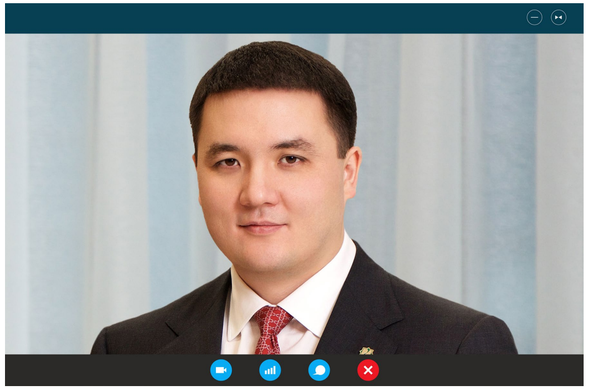
Кошенов Мурат Узакбаевич, CFA, FRM (1973 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Корпоративный бизнес, Международная деятельность

Кошенов Мурат Узакбаевич в финансово-банковской системе с 2000 года. В 2000 – 2010 годы занимал должности: начальника брокерско-дилерского отдела ЗАО КУПА «ABN AMRO Asset Management», риск-менеджера, начальника Управления риск-менеджмента, заместителя Председателя Правления АО «ДАБ «ABN AMRO Bank Казахстан» (позднее АО ДБ «RBS (Казахстан)».

В системе Halyk Bank с января 2010 года, занимал должности Главы риск-менеджмента, Compliance-контролера. С сентября 2014 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Halyk Bank, с сентября 2018 года по настоящее время – Председатель Совета директоров АКБ «Tenge Bank», с ноября 2014года Председатель Совета директоров КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Мурат Узакбаевич окончил Казахский национальный университет им. Аль-Фараби по специальности «Физик», а также Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования с присвоением степени «Магистр делового администрирования».



Мамутов Жумабек Жарылкасынович, член Правления (1982 г.р.)

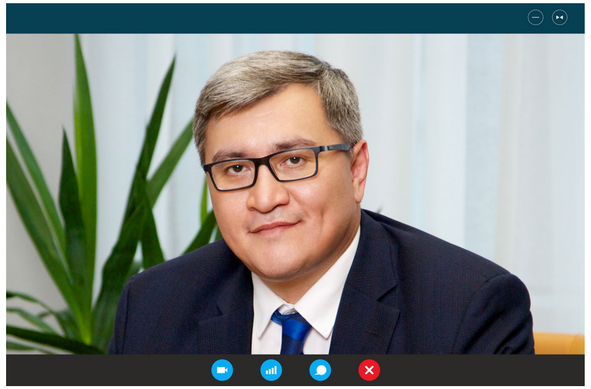
Заместитель Председателя Правления: Розничный бизнес

Мамутов Жумабек Жарылкасынович работает в банковской системе с 2004 года. С 2004 по 2008 годы занимал должности: директора филиала АО ДБ «АБН AMRO Банк Казахстан» «Зангар», начальника подразделения розничного бизнеса Департамента розничного бизнеса, менеджера развития бизнеса АО ДБ «АБН AMRO Банк Казахстан», специалиста по работе с филиалами Департамента маркетинга в АО НПФ «АБН AMRO КаспийМунайГаз Казахстан». С 2008 по 2009 годы работал начальником Регионального управления и управления продаж Департамента по работе с эксклюзивными клиентами АО «Казинвестбанк». В периоды с января 2010 года по февраль 2014 года, с июля 2015 года по май 2017 года работал в АО «Казкоммерцбанк» и занимал должности: управляющего директора, исполнительного директора Аппарата Правления, исполнительного директора Департамента по развитию карточного бизнеса, исполнительного директора Департамента банковских карт, советника Председателя Правления Аппарата Правления, советника Председателя Правления исполнительной дирекции, директора Департамента розничного бизнеса. С февраля 2014 года по июль 2015 года работал директором Департамента планирования и контроля исполнения стратегии розничного бизнеса АО ДБ «Сбербанк». С мая 2017 года по февраль 2018 года занимал должность заместителя Председателя Правления АО «Банк Kassa Nova» и был избран членом Правления, заместителем Председателя Правления АО «Nova Лизинг». С февраля 2018 года по октябрь 2019 года занимал должность заместителя Председателя Правления АО «Forte Bank» и был избран членом Правления.

28 октября 2019 года назначен на должность заместителя Председателя Правления и избран членом Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Жумабек Жарылкасынович окончил Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова, по специальности «Статистика».

Правление

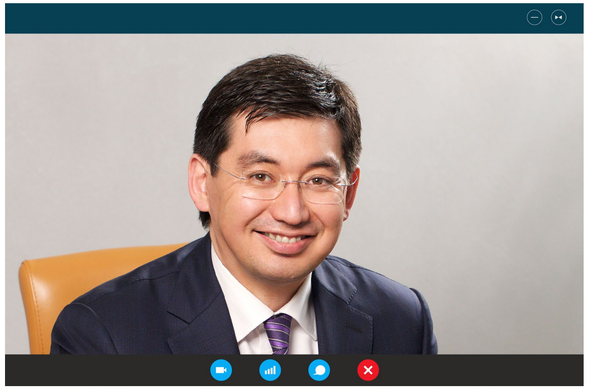


Салимов Ертай Исмаилович (1974 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Блок ОПЕРУ, Департамент Канцелярии, Департамент Контакт-центр

Салимов Ертай Исмаилович в системе в Halyk Bank с августа 1995 года. В разное время занимал должности: заместителя начальника отдела неторговых операций Департамента валютных операций, заместителя начальника отдела по работе с драгоценными металлами департамента валютных операций, ведущего банкира отдела работы с драгметаллами Департамента международных операций, ведущего банкира отдела драгметаллов Департамента международных операций, главного банкира отдела Commodity Департамента торгового финансирования, главного банкира отдела Commodity коммерческого департамента, старшего дилера казначейства, начальника управления операций Forex, Money market казначейства, начальника управления торговых операций казначейства, заместителя директора казначейства, директора казначейства, начальника главного ОПЕРУ, главного операционного директора, был членом Совета директоров – независимым директором АО «Казахстанская фондовая биржа» и Председателем Совета директоров АО «Halyk Finance». С февраля 2015 года по октябрь 2019 года занимал должность заместителя Председателя Правления Halyk Bank и был избран членом Правления, с октября 2019 года по 31 августа 2020 года занимал должность заместителя Председателя Правления – директора Астанинского регионального филиала и избран членом Правления. С 1 сентября 2020 года переведен на должность заместителя Председателя Правления, член Правления. С августа 2018 года избран членом наблюдательного совета ЗАО «Халык Банк Таджикистан».

Ертай Исмаилович окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «Финансы и кредит».



Сартаев Даурен Жанкисеевич (1982 г.р.)

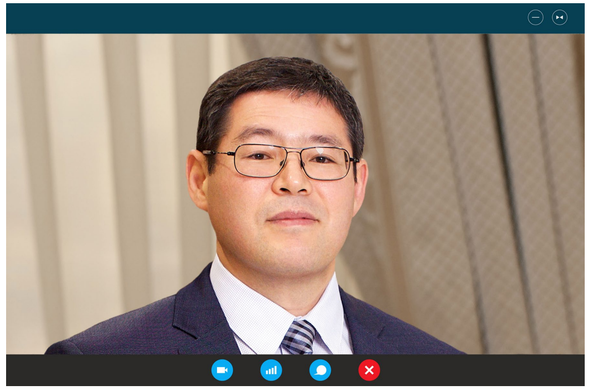
Заместитель Председателя Правления: Малый и средний бизнес и PR

Банковскую деятельность начал в АО «Казкоммерцбанк» с 2004 года. Занимал должности менеджера, начальника отдела малого и среднего бизнеса, начальника Управления малого бизнеса. С 2010 по 2012 гг. осуществлял трудовую деятельность в АО «Темірбанк» – занимал должности Начальника управления кредитных рисков, директора филиала, Директора Департамента по работе с проблемными кредитами. Был назначен членом Правления, управляющим директором АО «Казкоммерцбанк» с июня 2016 года, курировал корпоративное кредитование, сектор МСБ и филиальную сеть. С июля 2017 года назначен Заместителем Председателя Правления АО «Казкоммерцбанк». Ранее работал в АО «Kcell», где возглавлял филиал в городе Шымкенте, а также руководил работой офиса г. Алматы и Алматинской области. Г-н Сартаев также работал в казахстанском представительстве международной аудиторской компании Ernst&Young.

С июля 2018 года назначен Заместителем Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Сартаев Д.Ж. выпускник Казахского гуманитарно-юридического университета в г. Алматы, по специальности «юриспруденция». Имеет степень MBA в сфере стратегического менеджмента и предпринимательства Московской международной высшей школы бизнеса «МИРБИС», а также Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова, по специальности «MBA стратегический менеджмент».

Правление



Смагулов Аскар Сагидоллаевич, член Правления (1975 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Транзакционный бизнес, Казначейство, Инновационные технологии, Homebank

Смагулов Аскар Сагидоллаевич в разные годы работал в ЗАО ДАБ «АБН АМРО Банк Казахстан» в должностях: казначея Казначейства, главного дилера Департамента финансовых рисков и развития операционного бизнеса, руководителя торгового подразделения Казначейства, главного дилера, старшего дилера, дилера Казначейства.

С февраля 2005 года по май 2018 года занимал должности в Halyk Bank: заместителя Председателя Правления, члена Правления Банка, советника Аппарата Совета директоров и Правления Банка (по совместительству), директора Казначейства.

С ноября 2014 года по июнь 2018 года занимал должность Председателя Правления, члена Совета директоров АО «Altyn Bank», с февраля 2010 года по май 2015 года являлся Председателем Совета директоров АО «Казтелепорт», с июля 2017 года по июнь 2019 года Председателем Совета директоров КБ «Москоммерцбанк». Аскар Сагидоллаевич повторно принят в Банк с апреля 2019 года на должность советника Аппарата Правления. 2 мая 2019 года назначен заместителем Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» и избран членом Правления.

Аскар Сагидоллаевич окончил Казахский национальный университет им. Аль-Фараби по специальности «экономика и менеджмент», а также имеет степень MBA Университета Рочестера (США).



8

Основные события за год

Основные события за год

Основные события за год

В январе:

- По результатам ежегодного отбора «Best Bank Awards 2019» журнала «Asiamoney» Halyk Bank удостоился звания «Лучший корпоративно-инвестиционный банк Казахстана 2019 года» («Best Corporate and Investment Bank – Kazakhstan 2019»).
- По результатам ежегодного отбора «International Finance Awards 2019» авторитетного журнала для бизнеса и финансов «International Finance» Halyk Bank удостоился звания «Best Managed Bank – Kazakhstan 2019» («Лучшее управление банком – Казахстан 2019»).
- Впервые в Казахстане Halyk Bank и компания Samsung Electronics с 21 января запустили открытое бета тестирование популярного платежного сервиса Samsung Pay.

В феврале:

- Впервые в Казахстане в мобильном банковском приложении Homebank от Halyk Bank реализована возможность бесконтактной оплаты при помощи Android смартфонов с NFC.
- АО «Halyk Finance» провело сделку по выпуску и размещению еврооблигаций АО «Банк Развития Казахстана», деноминированных в тенге, на общую сумму KZT 62,5 млрд со сроком обращения 5 лет в рамках программы БРК по выпуску среднесрочных нот на общую сумму 3 млрд долларов США.
- АО «Халык-Life» рейтинговым агентством A.M. Best подтвержден рейтинг финансовой устойчивости на уровне B+ и кредитный рейтинг на уровне bbb-, прогноз по рейтингам пересмотрен со «стабильного» на «позитивный». Это наивысший рейтинг среди компаний по страхованию жизни в Казахстане.

В марте:

- Halyk Bank с 01 марта 2020 года запустил многофункциональный продукт «О Бухгалтер» для индивидуальных предпринимателей (ИП), применяющих специальный налоговый режим.
- Авторитетное международное издание «Global Business Outlook» по результатам тщательного ежегодного отбора ведущих международных банков признало Halyk Bank победителем в номинации «Best Digital Transformation Initiative – Go Digital» («Лучшая инициатива цифрового преобразования – Go Digital»).
- Halyk Bank объявил о получении согласия в отношении непогашенных Нот (consent solicitation).
- Halyk Bank запустил цифровые займы в партнерстве с крупнейшими ритейлерами.
- Запущен процесс онлайн автострахования.

В апреле:

- Международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Halyk Bank на уровне «BB+» с негативным прогнозом. Также был подтвержден рейтинг финансовой устойчивости Банка на уровне «bb+» (Viability Rating), который продолжает оставаться самым высоким в банковском секторе Казахстана.
- Запущен процесс онлайн онбординга для розничных клиентов.
- АО «Халык-Life» запущен новый продукт «Страхование на случай заболевания коронавирусом COVID-19», продукт размещен в разделе «Страхование» в Homebank.
- АО «Халык-Life» – разработана и введена в эксплуатацию посадочная страница (лэндинги) по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с калькулятором, что позволяет сделать предварительный расчет страхового взноса и оставить онлайн заявку на заключение договора. Лэндинг адаптирован под все мобильные устройства и для ПК.
- Проведена докапитализация АКБ «Tenge Bank» в размере 22 млн долларов США.

В мае:

- Международное рейтинговое агентство S&P подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг эмитента Halyk Bank на уровне «BB» со стабильным прогнозом. Данный уровень рейтинга остается самым высоким среди казахстанских банков без иностранного участия.
- В связи с истечением срока полномочий Совета директоров Банка на годовом общем собрании акционеров Банка принято решение избрать членами Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» следующих лиц: Павлова Александра Сергеевича, Петра Романовски (Piotr Romanowski), Дунаева Армана Галиаскаровича, Кристофа Рёля (Christof Ruehl) и Фрэнка Кайларса (Franciscus Cornelis Wilhelmus (Frank) Kuijlaars) в качестве независимых директоров, Есенбаева Мажита Тулеубековича в качестве представителя АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», Шаяхметову Умут Болатхановну, со сроком полномочий 3 года. В соответствии с решением, принятым вновь избранным составом Совета директоров Банка (протокол заочного заседания Совета директоров Банка от 25 мая 2020 года №35), Павлов Александр Сергеевич избран председателем Совета директоров Банка. Таким образом, в соответствии с наилучшими международными практиками корпоративного управления новый состав Совета директоров Банка насчитывает семь директоров, пять из которых – независимые.

В июне:

- Запущен сервис регистрации индивидуальных предпринимателей вместе с открытием счета, как в мобильном приложении, так и в веб-версии Onlinebank.
- Осуществлен запуск нового сервиса Homebank по установке и смены ПИН-кода.
- Реализована возможность массового выпуска карт с индивидуальным дизайном для работников зарплатных организаций.
- Проведена оптимизация карточных процессов, а именно доля заявок поступающих на санкционирование уполномоченного лица сокращена на 40%.

Основные события за год

Основные события за год

- АО «Halyk Finance» провело сделку по продаже АО ФНБ «Самрук-Казына» простых акций и ГДР АО «НАК «Казатомпром», на общую сумму 211,6 млн долларов США в рамках институционального и розничного траншей. Клиентами Halyk Finance был сформирован самый большой институциональный и розничный спрос на рынке Казахстана. В результате, 61% от суммы всего казахстанского размещения пришлось на группу Halyk и клиентов Halyk Finance.
- АО «Halyk Global Markets» осуществлен выход на рынок корпоративных облигаций РФ, в качестве со-андеррайтера в дебютном размещении долговых бумаг АО «Росагролизинг» общим объемом 8 млрд рублей. Впервые участие казахстанского инвестбанка в размещении облигаций российского эмитента, деноминированных в рублях, на территории РФ. Компания также получила награду CbondsAwards «Лучшая сделка первичного размещения лизинговой компании» за участие в данной сделке.
- АО «Халык-Life» – разработана и введена в эксплуатацию посадочная страница (лэндинги) по продукту «Халык-Казына» с калькулятором, что позволяет сделать предварительный расчет страхового взноса и оставить онлайн заявку на заключение договора. Лэндинг адаптирован под все мобильные устройства и для ПК.
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» запустило эквайринг карт UPI.

В июле:

- Halyk Bank по результатам ежегодного отбора «International Finance Awards 2020» авторитетного журнала для бизнеса и финансов «International Finance» второй год подряд назван победителем в номинации «Best Managed Bank – Kazakhstan 2020» («Лучшее управление банком – Казахстан 2020»).
- АКБ «Tenge Bank» получил международный рейтинг Moody's на уровне B2, прогноз стабильный.

В августе:

- Были установлены мобильные эмбоссеры в количестве 145 шт., что позволило во всех крупных отделениях Банка выпускать моментальные именные карты.
- Банком разработан и реализован новый цифровой продукт онлайн кредитования для индивидуальных предпринимателей.
- АО «Халык-Life» утвердил новый продукт – накопительное страхование жизни «LIFE-Персона», для заключения безандеррайтинговых договоров по нему разработана онлайн площадка.
- АО «Халык-Life» прошло сертификационный аудит в Британском Институте Стандартов (BSI) на соответствие системы менеджмента качества требованиям международного стандарта ISO 9001:2015;
- АО «Казтелепорт» подтверждена сертификация ИСМ ISO 9001, 14001, 18001 на 2021 год.
- АКБ «Tenge Bank» получил лицензии MasterCard и UnionPay
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» запустило эквайринг карт МИР.

В сентябре:

- Halyk Bank признан победителем в номинации «Excellence in leadership in CEE 2020» («Совершенство в лидерстве 2020 в регионе Центральная и Восточная Европа») международного финансового издания Euromoney.
- Halyk Bank запустил онлайн платформу Halyk.Travel.
- В знак особого отношения и искренней любви к г.Алматы, Halyk Bank открыл новую городскую зеленую зону отдыха для алматинцев и гостей южной столицы – Halyk Square, который расположился выше проспекта Аль-Фараби между зданием Halyk Bank и строящимся театром оперы. Идея проекта городского сквера принадлежит Halyk Bank, в ее основе – уникальная аллея, обрамленная деревянной аркой, увитая виноградом, предназначенная для прогулок горожан.
- Запущен «безбумажный процесс». Данный проект позволил Банку сократить операционные расходы (расход бумаги, время на запуск 1 заявки снижено с 11 мин до 5 мин).

В октябре:

- Halyk Bank запустил международный сервис быстрых и прозрачных платежей для юридических лиц – SWIFT GPI (global payment innovation).
- ТОО «Halyk Finservice» успешно запустило обновленную версию Kino.kz (продажа билетов в кинотеатры).
- Halyk Bank лидирует по активам казахстанского банковского сектора по результатам исследования ста крупнейших банков стран Центральной и Восточной Европы 2020 года, проведенного рейтинговым агентством РИА Рейтинг по заказу АЭИ ПРАЙМ.
- АО «Halyk Finance» провело сделку по выпуску и размещению 12,5-летних еврооблигаций АО НК «КазМунайГаз» совокупным номинальным объемом 750 млн долларов США. Данная сделка является частью комплекса мероприятий КМГ по управлению своими обязательствами и пролонгации долговых обязательств. Окончательная доходность стала рекордно низкой ставкой доходности для КМГ и на момент расчетов стала самой низкой доходностью в долларах США среди эмитентов из СНГ для новых выпусков еврооблигаций со сроком погашения более 10 лет.
- АО «Халык-Life» завершило интеграцию ИС компании с Homebank, реализованы сервисы оплаты страховых премий по номеру договора и по номеру ИИН.
- Запущен в эксплуатацию новый Личный кабинет клиентов на сайте АО «Халык-Life» (веб-версия) с расширенным функционалом.

Основные события за год

В ноябре:

- Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг Halyk Bank на уровне «BB+» и пересмотрело прогноз с «Негативного» на «Стабильный».
- По данным аналитиков FinReview.info, изучивших доходы госбюджета за 9 месяцев 2020 года, Halyk Bank вошел в число 50 крупнейших налогоплательщиков страны и лидирует среди компаний финансового сектора по размеру выплаченных налогов в казну Казахстана.
- Запущено мобильное приложение Halyk Invest с полностью дистанционным открытием брокерских счетов и доступом к торговым операциям.
- В Onlinebank реализована возможность выпуска новой корпоративной карточки для юридических лиц с доставкой.
- Осуществлен запуск цифровой карты Halyk Bonus в режиме онлайн, без посещения отделений Банка, что позволяет клиентам в режиме онлайн открыть карту и пользоваться всеми преимуществами Halyk Bonus.
- АО «Халык-Life» утвердило новый продукт – участие страхователя в инвестициях страховщика «Халык-Актив» и «Халык-Актив+» (Unit Linked).
- АО «Казтелепорт» подтверждена сертификация PCI DSS на 2021 год.
- Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента АО «Halyk Finance» на уровне «BB+».
- Произведено замещение субординированного депозита, размещенного в КБ «Москомерцбанк» (АО) на субординированный депозит в российских рублях.
- Открыт филиал АКБ «Tenge Bank» в г. Фергана и ЦБУ в г. Самарканд.

В декабре:

- Halyk Bank произвел частичное досрочное погашение своих еврооблигаций, выпущенных на сумму 750 миллионов долларов США.
- Министерство цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК совместно с Halyk Bank реализовали новый сервис, с помощью которого казахстанцы могут, не выходя из дома, зарегистрировать ИП.
- Осуществлен запуск сервиса платежей Apple pay для карт Amex.
- Halyk Bank – победитель Конкурса годовых отчетов и отчетов об устойчивом развитии по итогам 2019 года в номинации «Лучший годовой отчет в финансовом секторе»
- Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента АО «Халык Банк Грузия» на уровне «BB» с позитивным прогнозом.
- Международное рейтинговое агентство A.M.BEST подтвердило рейтинг финансовой устойчивости и долгосрочный кредитный рейтинг АО «СК «Халык» на уровне «B++» и кредитный рейтинг эмитента «bbb». Прогноз рейтингов – негативный.
- Начато активное продвижение мобильного приложения Halyk Invest с полностью дистанционным открытием брокерских счетов и доступом к торговым операциям.
- АО «Халык-Life» – автоматизирована процедура выпуска договоров страхования по продукту «Халык-Казына» для VIP-центров/премиум-зон Halyk Bank.
- АО «Казтелепорт» запущена первая в Казахстане облачная платформа Microsoft Azure Stack Hub.
- АО «Казтелепорт» получен сертификат соответствия системы менеджмента услуг СТ РК ISO/IEC 20000-1-2016.
- ТОО «Halyk Finservice» успешно запустил маркетплейс Halyk Market.



9

Награды

Награды

Награды

Halyk Bank

International Finance
Best Managed Bank 2020

Euromoney
Excellence in leadership in CEE 2020

Asiamoney
Best Corporate and Investment Bank in Kazakhstan – 2020

VISA
The biggest acquirer of Visa cards in Central Asia – 2020

VISA
For the successful launch of Visa Tap to Phone

QRA
Лучший годовой отчет в финансовом секторе РК

ЗАО «Халык Банк Таджикистан»

VISA
Банк № 1 в эквайринге в Таджикистане

АО «Halyk Finance»

Global Finance
Лучший Инвестиционный Банк на Пограничных Рынках

Global Finance
Лучший Инвестиционный Банк на Рынке Акций Центральной и Восточной Европы

Cbonds
Лучший Инвестиционный Банк Казахстана

EMEA Finance
Лучший Инвестиционный Банк Казахстана

Cbonds
Лучшая управляющая компания Казахстана

EMEA Finance
Лучший брокер Казахстана

Cbonds
Лучшая аналитика по рынку облигаций

2020 Analyst Forecast Awards
Лучший прогноз экономических показателей Казахстана в 2019 году

KASE
Андеррайтер года на рынке корпоративных облигаций

KASE
Лидер рынка на рынке государственных ценных бумаг

KASE
Маркет-мейкер года на рынке акций

Halyk Global Markets

Cbonds
Лучшая сделка первичного размещения лизинговой компании» (дебютный выпуск агропромышленной лизинговой компании «Росагролизинг

Halyk Life

Forbes Kazakhstan with the assistance of KPMG
Лидер рейтинга компаний по страхованию жизни 2020

Global Banking and Finance
Best Life Insurance Company in Kazakhstan – 2020

АО «Страховая компания «Халык»

Forbes Kazakhstan with the assistance of KPMG
Лидер рейтинга страховых компаний 2020



10

Макроэкономическая ситуация в 2020 году

Макроэкономическая ситуация в 2020 году

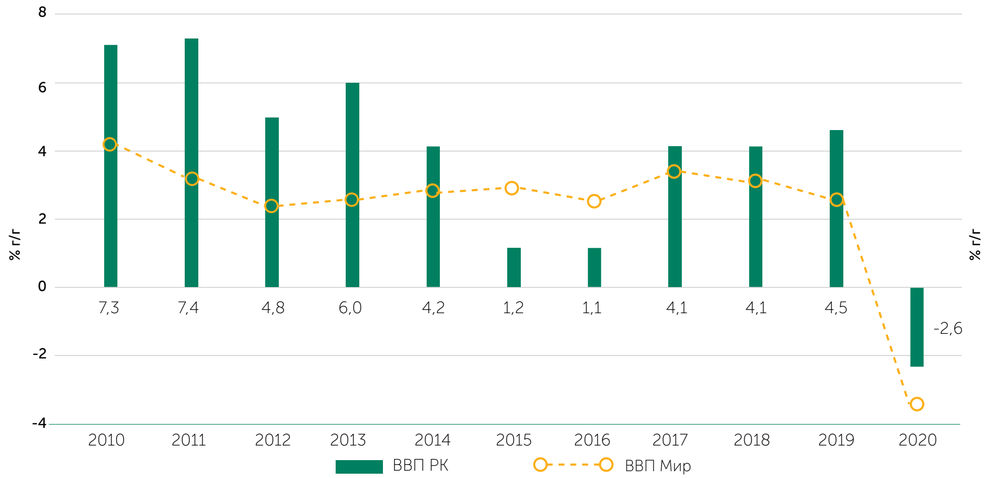
Макроэкономическая ситуация в 2020 году

Беспрецедентный по масштабам кризис мировой экономики, охваченной пандемией, и ответные меры в форме локдаунов привели к сокращению глобального ВВП по оценкам МВФ на 3,5%. В свою очередь, экономика Казахстана продемонстрировала более умеренный спад на 2,6% г/г. В номинальном выражении рост экономики составил менее 1%. Несмотря на наличие существенной «амортизационной» подушки в виде активов Нацфонда (40% от ВВП на конец 2019 года), которая позволяла справляться с кризисами в 2008 и в 2015 гг., в 2020 году в условиях масштабных карантинных ограничений существенных вливаний средств оказалось недостаточно для того, чтобы удержать экономику в положительной зоне роста.

Основными факторами, вызвавшими сокращение экономического роста, стало уменьшение деловой активности в сфере услуг, снижение объемов добычи нефти на фоне падения цен на углеводороды и существенное сокращение объема инвестиций в добывающей отрасли. При этом ускорение динамики в сельском хозяйстве, строительстве и телекоммуникационной отрасли помогло лишь частично сгладить глубину общеэкономического спада, поскольку доля этих отраслей в структуре экономики не такая большая.

Сфера услуг в 2020 году пережила спад на 5,6%, при этом вес данной отрасли в экономике превысил 55,7% (55,6% в 2019 г.). В сфере услуг занята большая часть населения страны, которая в 2020 г. составила почти 66,8% от общего занятого населения. В силу специфики деятельности сферы услуг, сильно зависящей от социальных контактов, карантинные ограничения привели к значительным потерям в данной отрасли.

Рост экономики Казахстана и мира

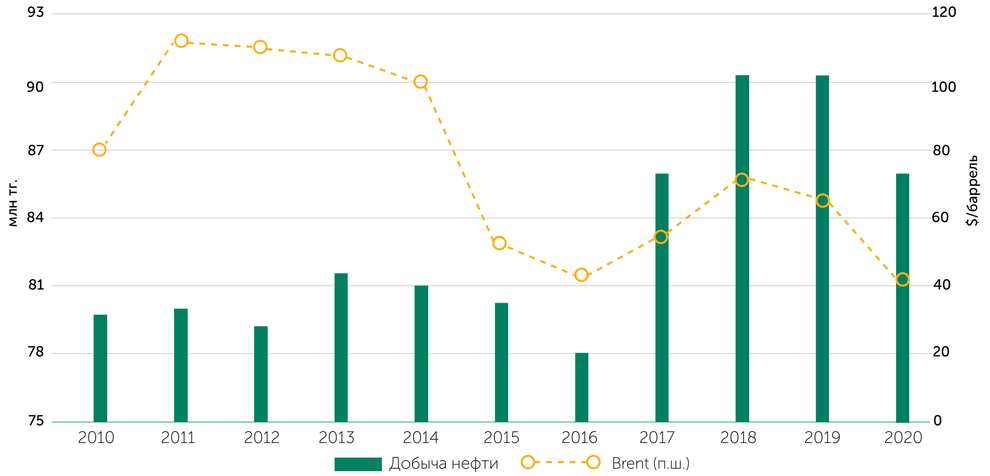


Источник: БНС, Bloomberg

Добыча нефти и газового конденсата в 2020 году сократилась на 5,4% г/г до 85,6 млн т., что примерно соответствует уровню 2017 года. Вследствие резкого падения спроса и цен на нефть на мировом рынке в 2020 году страны-участницы соглашения ОПЕК+ были вынуждены существенно сократить объемы производства нефти. Казахстан, будучи участником данного соглашения, также сократил свою добычу. При этом добыча нефти на Кашагане повысилась на 9%, на Карачаганаке – на 6,5%, но снизилась более чем на 11% на Тенгизе. Данные три крупнейших месторождения страны обеспечивают более 60% всей нефтедобычи в стране, и их доля постепенно увеличивается на фоне сокращения выпуска на более зрелых месторождениях. В результате снижения объемов добычи нефти промышленное производство в прошлом году сократилось на 0,7% г/г после трех лет роста.

В результате падения спроса на энергоносители на мировом рынке, нефть сорта Brent за 2020 год потеряла почти 34%, а среднее значение составило 42 доллара США за баррель, что оказалось ниже предыдущего минимума 2016 года в 44 доллара США за баррель. Вследствие неблагоприятной конъюнктуры на внешних рынках, доходы от экспорта нефти в 2020 году снизились на 10 млрд долларов США (-30% г/г) до 23,7 млрд долларов США. При этом общий товарный экспорт республики уменьшился на 11,3 млрд долларов США (-20% г/г) до 46,9 млрд долларов США.

Добыча нефти и стоимость нефти



Источник: БНС, Bloomberg

Эпидемия COVID-19 обратила вспять тенденцию непрерывного роста инвестиций в экономику Казахстана, наблюдавшуюся почти 10 лет подряд. Сокращение их общего объема в 2020 году составило 3,4% в основном за счет падения инвестиций в добывающей отрасли на 26,4%. Это падение было вызвано сокращением расходов на развитие крупнейшего на данный момент Тенгизского месторождения. Помимо Тенгиза, сокращение инвестиций наблюдалось и в других нефтедобывающих регионах. Благодаря осуществляемым в настоящее время капитальным вложениям в добывающие мощности, уровень добычи нефти в республике должен превысить 100 млн т. в 2023 году. Кроме того, президент страны поставил задачу

Макроэкономическая ситуация в 2020 году

Макроэкономическая ситуация в 2020 году

полномасштабного развития нефтеносного месторождения Кашаган, на котором пока завершена только первая фаза проекта. Месторождение обладает потенциалом дальнейшего кратного повышения нефтедобычи при соответствующих инвестициях.

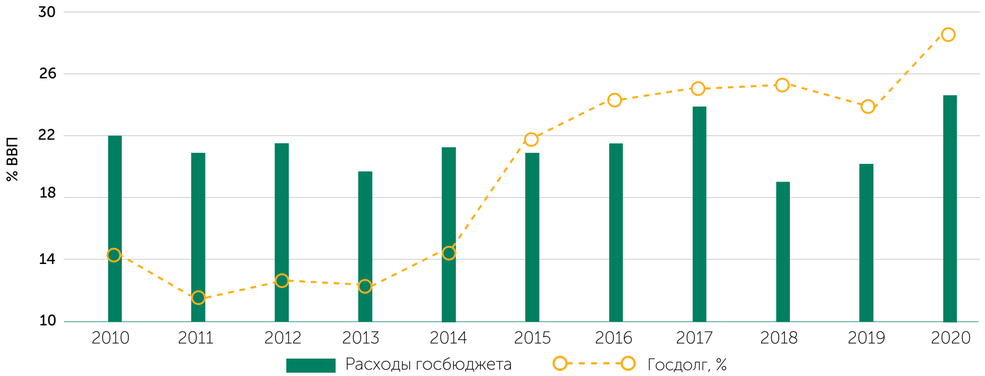
В то время как в добывающем сегменте инвестиции сократились, в некоторых отраслях инвестиционная активность практически не пострадала из-за пандемии. К примеру, в сельском хозяйстве рост инвестиций составил 15%, на 35,5% выросли вложения в отрасль телекоммуникаций. Однако самый сильный рост капитальных вложений был отмечен в здравоохранении, где объем инвестиций более чем удвоился. Инвестиции в строительство жилья в прошедшем году также показали существенный рост на 33,6%, а сумма вложений приблизилась к Т2 трлн. За прошлый год был достигнут новый рекорд по объему ввода жилья в 15,3 млн кв. м, а объемы ввода жилья продолжили рост, наблюдаемый с 2010 года.

Кризис заметно снизил потребительскую активность населения. Оборот розничной торговли в 2020 году сократился на 4,1% за счет падения реализации непродовольственных товаров на 10% при увеличении продаж продовольственных товаров на 7%, что объясняется прежде всего сменой потребительских предпочтений населения не в пользу товаров длительного пользования. Кроме того, переход на удаленный формат работы также повлиял на сокращение потребности во многих товарах не повседневного спроса. На общем негативном фоне наиболее существенно пострадала розничная торговля в г. Алматы (-7,9%) и г. Нур-Султане (-8,9%), где снижение было целиком связано с двузначным сжатием продаж непродовольственных товаров, тогда как потребление продовольствия ощутимо повысилось. Также были и отдельные регионы, избежавшие спада в торговле. В г. Шымкенте оборот розницы повысился на 1,8%, в Актюбинской, Жамбылской и Костанайской областях отмечался символический рост на 0,1-0,5%.

Смягчению негативных последствий пандемии способствовала широкая господдержка населения. За четыре месяца локдауна (в апреле-мае и июле-августе) в виде спец. пособий было выплачено почти полтриллиона тенге. Расходы на выплату пенсий и пособий в 2020 г. увеличились на 13% г/г, достигнув Т3,7 трлн. Расходы госбюджета на заработную плату за период повысились на 30% до Т2,3 трлн. В результате заработная плата в 2020 году выросла примерно на 15% в номинале (+7,3% в реальном выражении), что является достаточно высоким показателем на фоне экономического кризиса. Уровень безработицы несмотря на кризис сохранил довольно низкие значения. Во втором квартале уровень безработицы повысился с 4,8% до 5%, в последнем квартале 2020 года безработица слегка понизилась до 4,9%, хотя заметно повышалось количество временно незанятых. По данным Минтруда, в рамках Дорожной карты занятости в 2020 году было дополнительно занято почти 240 тысяч человек. В 2020 году на указанную программу был выделен Т1 трлн, средства направлялись на ремонт и реконструкцию инфраструктуры, объектов ЖКХ, благоустройство населенных пунктов.

В 2020 году доходы госбюджета (без учета трансфертов из Нацфонда) показали хоть и незначительное, но увеличение поступлений на Т63 млрд (+0,6% г/г). Налоговые поступления в 2020 году сократились на Т0,7 трлн или на 7% г/г в основном в результате падения поступлений доходов от налогов на международную торговлю на 41% в связи со снижением поступлений от экспортных пошлин на нефть до Т0,6 трлн с Т1,2 трлн в 2019 году. Как известно, в 2020 году средняя цена на нефть сократилась на 34% г/г до 42 доллара США за баррель, объемы добычи нефти снизились на 5%, обменный курс составил 413 тенге за 1 доллар в среднем за год. При этом в бюджете закладывалась стоимость нефти в 40 долларов США за баррель, а курс тенге предполагался на уровне 415 тенге/доллар США.

Расходы госбюджета и госдолг



Источник: Минфин РК, БНС

В 2020 году на фоне экономического спада и запуска контрцикличных мер поддержки экономики затраты госбюджета повысились на 24%. В номинальном выражении за 2020 год расходы госбюджета увеличились на Т3,2 трлн до Т16,7 трлн.

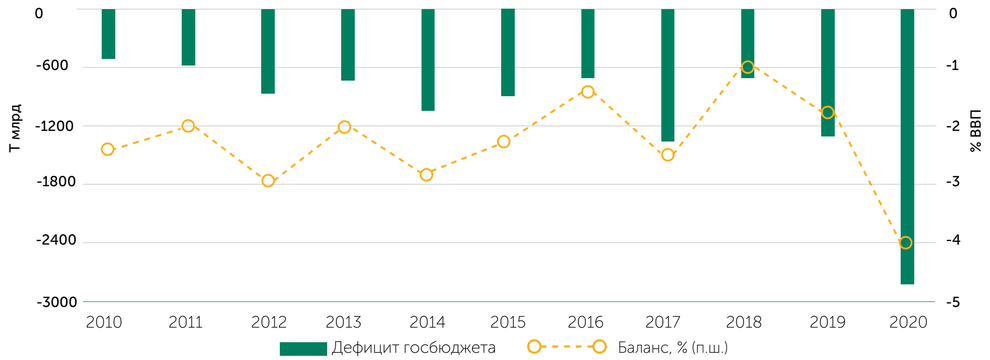
Базовые социальные услуги в рамках расходов госбюджета продолжили расти и в 2020 году. Расходы на образование, здравоохранение и социальное обеспечение повысились за год на Т1,8 трлн или на 25%. В свою очередь, их удельный вес в общих расходах превысил 53%, а непрерывный рост продолжился третий год подряд. Другие расходы в структуре затрат показали относительно более скромный рост на Т1,4 трлн или на 22%.

Резкое увеличение расходов привело к расширению дефицита госбюджета. В результате, по итогам 2020 года размер дефицита госбюджета превысил первоначальные оценки на 10% (Т2,5 трлн) и достиг Т2,8 трлн, что составило 4% от ВВП. Размер дефицита госбюджета 2020 года в два раза превысил среднее значение за период начиная с 2010 года. При этом благодаря трансфертам из Нацфонда, обеспечивших треть доходов госбюджета, размер дефицита сохранился на относительно умеренном уровне. В 2020 году размер трансфертов достиг рекордной суммы – Т4,8 трлн, увеличившись на Т1,7 трлн с 2019 года. Однако без учета трансфертов дефицит достиг порядка 11% от ВВП. На фоне возросшего дефицита государственных финансов госдолг страны приблизился к отметке в 30% от ВВП.

Макроэкономическая ситуация в 2020 году

Макроэкономическая ситуация в 2020 году

Дефицит госбюджета



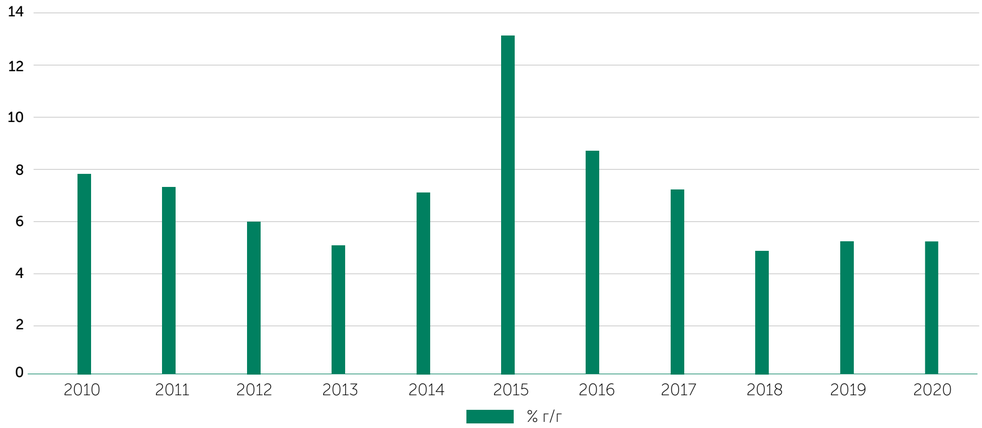
Источник: Минфин РК, БНС

В 2020 году на фоне внешних шоков и роста государственных ассигнований инфляционное давление на экономику стало возрастать. Начав год с отметки в 5,4% г/г, по итогам первого полугодия инфляция достигла уже 7% г/г. В летний период на потребительском рынке наступило определенное затишье, динамика цен была более чем в два раза слабее, чем в другие периоды. Однако осенью на фоне ослабления тенге, повышения глобальных цен на продовольствие и увеличения тарифов на услуги ЖКХ внутри страны инфляционное давление усилилось.

По итогам 2020 года инфляция достигла четырехлетнего максимума в 7,5% г/г. В 2020 году ускорение инфляции отмечалось по всем ее составляющим. Наиболее заметное ускорение динамики роста цен продемонстрировала сфера платных услуг – с 0,7% г/г в 2019 г. до 4,2% г/г. Продовольственные товары подорожали на 11,3% г/г (9,6% г/г в 2019 г.), при этом рост цен на непродовольственные товары едва изменился с 5% г/г до 5,5% г/г. Наибольший вклад в ускорение роста цен внесли услуги – почти 60%, более трети прироста цен обеспечили продовольственные товары. В целях пополнения доходов бюджета в 2020 году были существенно повышены акцизы на товары. Это, в свою очередь, привело к росту поступлений от акцизов в бюджет на 26%, но негативно сказалось на инфляции.

Расходы госбюджета в 2020 г. повысились с 20,4% от ВВП годом раннее до 24,7% от ВВП. Как отмечалось выше, номинальная зарплата по экономике повысилась почти на 15% за год и ее повышение было обусловлено ростом выплат из государственного бюджета. Кроме того, госорганы осуществляли выдачу продовольственных наборов определенным группам населения, что также отражалось на закупочных ценах. Таким образом, контрциклическое перераспределение бюджетных и внебюджетных средств в экономику препятствовало существенному падению доходов населения при этом привело к усилению инфляционных процессов в экономике страны.

Инфляция ускорилась



Источник: БНС, Halyk Finance

Денежно-кредитная политика НБК

В 2020 г. денежно-кредитная политика НБК оставалась умеренной и даже стимулирующей на фоне относительно высоких темпов инфляции в конце года. Так, в качестве адаптивной меры к резко изменившимся внешнеэкономическим условиям в марте 2020 г. НБК увеличил базовую ставку до 12%. Однако в последующие месяцы НБК динамично понижал базовую ставку, чтобы не подавлять сохранением жестких денежно-кредитных условий бюджетный импульс. К концу года регулятор вернул свои денежно-кредитные условия на уровень марта 2019 г., когда базовая ставка составляла 9%, а коридор по управлению ликвидностью +/-1%. При этом показатель инфляции в силу бюджетной трансмиссии существенных денежных антикризисных средств в экономику остался за пределами целевого ориентира 4-6%.

Валютная политика НБК в течение 2020 г. была ужесточена в целях поддержки тенге в условиях падения стоимости углеводородов на глобальных рынках. Были введены ограничения на покупку валюты в рамках экспортно-импортных операций как по срокам, так и по

Макроэкономическая ситуация в 2020 году

Макроэкономическая ситуация в 2020 году

объему, была объявлена обязательная продажа валютной выручки квазигосударственными компаниями. На фоне ограничительных мер заметно сократилась емкость валютного рынка, на котором НБК единственный (доля доходила до 70% емкости рынка) продавал большие объемы иностранной валюты в рамках гарантированного трансферта в бюджет (9,1 млрд долларов США в 2020 г), что в моменте привело к укреплению национальной валюты с 448 тенге до 397 тенге за доллар. Помимо существенного объема валютных средств, которые НБК продавал для нужд НФ, регулятор присутствовал на рынке в форме валютных интервенций в феврале и марте, а также в сентябре и октябре прошлого года. Суммарно отрицательное сальдо (предложение валюты преобладало над покупкой) за 2020 г. сложилось на уровне 1,9 млрд долларов США.

За год национальная валюта ослабла на 10,4% и составила 420 тенге за доллар США. После ослабления в первой половине года укреплению национальной валюты ближе к концу года способствовало улучшение внешнеэкономических условий, оптимизм по поводу предстоящего вакцинирования, победа демократов в США и самое главное – восстановление цен на нефть с 19 долларов США до 52 долларов США за баррель нефти марки Brent.

Консолидированные международные резервы Казахстана за 2020 г., согласно данным НБК, увеличились на 3,7 млрд долларов США и составили 94,4 долларов США млрд. Консолидированные резервы увеличились на 3,6 кв/кв (+4.0% г/г) за счет существенного роста номинального объема валовых ЗВР НБК на 5,5% кв/кв до 35,6 млрд долларов США (+23.1% г/г). Объем активов Национального фонда увеличился на 2,5% кв/кв до 58,7 млрд долларов США (-4,87% г/г).

В 2020 г. валовый объем изъятой НБК ликвидности увеличился на +17.9% г/г и составил Т4,8 трлн, что сопоставимо с 30,7% кредитного портфеля банковской системы и 19,4% от итого денежной массы в экономике. Особенно заметный рост объемов стерилизации ликвидности наблюдался в декабре (+37.6% м/м, +Т1,3 трлн).

Банковский сектор в 2020 году[3]

Заметным событием прошлого года стал отзыв лицензии Tengri Bank на проведение банковских и иных операций в связи с нарушением пруденциальных нормативов, а также в связи с невыполнением мер надзорного реагирования. Немаловажным событием стало получение согласия финансового регулятора на реализацию сделки по присоединению АТФ Банка к группе Jýsan, а также разрешение, полученное компанией Фридом Финанс, на приобретение Банка Kassa Nova. Помимо этого, в прошлом году по указу Президента Казахстана были приняты меры по перенаправлению ликвидности банков с валютного рынка на кредитование экономики, было обращено особое внимание на повышение ответственности кредитных организаций, сдерживанию рисков в потребительском кредитовании, а также снижение предельных ставок по кредитам. Помимо всего прочего, проведенная НРК с АРРФР оценка качества активов банков (AQR) в феврале 2020 г. по 14 крупнейшим банкам, которые составляют 87% активов банковской системы, подтвердила достаточный объем капитала банков и его соответствие нормативам регулятора, а также его достаточность для покрытия потерь по ожидаемым кредитным убыткам без использования бюджетных средств.

Активы банковского сектора за 2020 г. выросли на 16,4%. Несмотря на подавленную динамику в течение первого полугодия, кредит экономике за 2020 г. увеличился на 5,5% до Т14 623 млрд (+5,9% г/г в 2019 г.).

В связи с большим объемом государственной поддержки сектора недвижимости фокус банковского сектора в 2020 г. сместился в сторону жилищного кредитования населения. Портфель жилищных займов вырос на 32,3% г/г в 2020 г. (+32,0% г/г в 2019 г.), значительно опередив динамику роста портфеля потребительских займов (+4,3% г/г в 2020 г., +26,9% г/г в 2019 г.). Положительная динамика кредитования физических лиц происходила на фоне дальнейшего сокращения портфеля займов юридических лиц (-1,5% г/г).

Объем депозитов за 2020 г. увеличился на 16,1% до Т22 трлн. Основной рост вкладов произошел за счет роста депозитов в тенге на 28% г/г до Т13 856 млрд (13,1% г/г в 2019 г.), в то время как валютные депозиты в тенговом выражении увеличились всего на 0,4% г/г до Т8 234 млрд. Депозиты населения за год увеличились на 17,5% до Т10,9 трлн. На топ-10 банков по активам приходится 85,9% депозитов населения.

Доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней за год снизилась до 6,8% (8,1% на конец 2019 г.). За 2020 г. в номинальном выражении NPL90+ снизились на 10,2% до Т 1 077 млрд. Уровень провизирования на конец года составил 11,6% (13,4% в конце 2019 г.). Уровень покрытия проблемных кредитов 90+ суммой провизий на конец года составил 170,0% (164% на конец 2019 г.).

За год чистая прибыль БВУ составила Т726,8 млрд, что на 8,1% меньше по сравнению с 2019 г. Чистые процентные доходы банковской системы за 2020 г. составили Т1 248 млрд, что на 8,2% больше результатов предыдущего года. Чистые комиссионные доходы банковской системы в 2020 г. увеличились на 1,1% г/г и составили Т467,7 млрд. В условиях ограниченной трансформации сбережений населения и бизнеса в кредит экономике в 2020 г., соотношение депозитов к займам достигло максимального значения с 2000 г. (151,1%), а доля доходов, связанная с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам (займам), сократилась с 74,5% в 2019 г. до 73,7% в 2020 г.

[3]Анализ выполнялся на основе регуляторной отчетности, предоставляемой НБРК, данные в которой могут значительно отличаться от аудированной финансовой отчетности отдельных банков



11

Обзор результатов финансовой деятельности

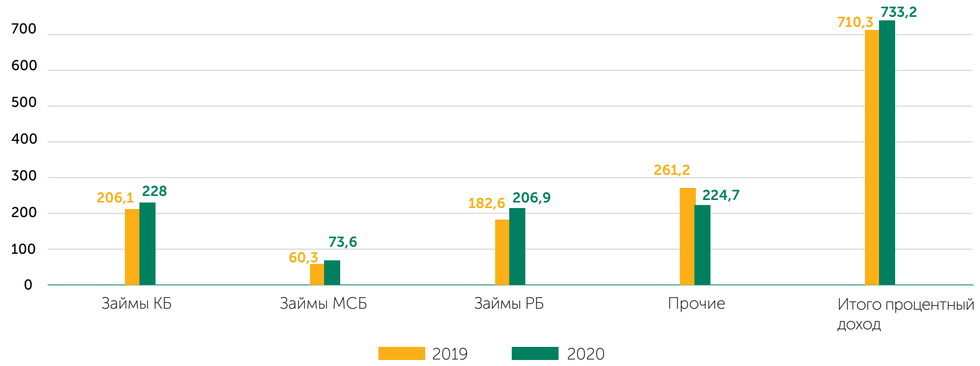
Обзор результатов финансовой деятельности

Обзор результатов финансовой деятельности

Чистая прибыль простым акционерам iувеличилась на 5,4% до 352,7 млрд тенге за 12 мес. 2020 г. по сравнению с 334,5 млрд тенге за 12 мес. 2019 г. в основном за счет увеличения чистого дохода от страховой деятельности и прибыли от производных инструментов и ценных бумаг.

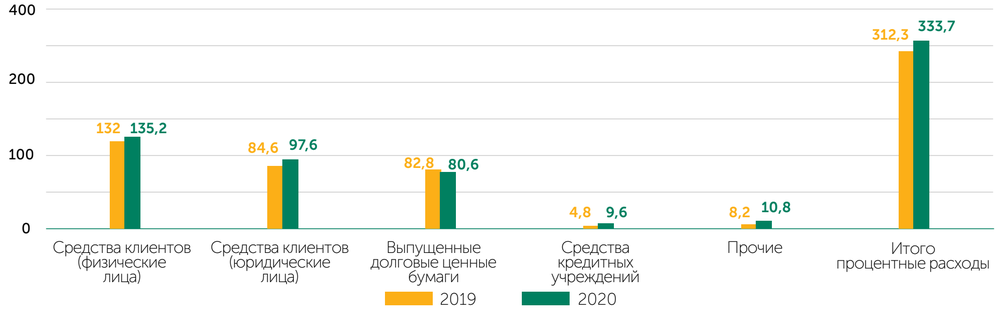
Увеличение процентного дохода по клиентским займам было частично компенсировано уменьшением процентного дохода по ценным бумагам за счет перетока размещения средств с высокодоходных нот НБРК в низкодоходный валютный депозит в НБРК после погашения СВОП сделки с НБРК на сумму 912 млн долларов США. В результате процентные доходы увеличились на 3,2% до 733,2 млрд тенге за 12 мес. 2020г. по сравнению с 710,3 млрд тенге за 12 мес. 2019 г.

Процентные доходы по активам, в млрд тенге



Процентные расходы за 12 мес. 2020 г. увеличились на 6,9% до 333,7 млрд тенге по сравнению с 312,3 млрд тенге за 12 мес. 2019 г. в связи с ростом средних остатков и доли тенговых депозитов в средствах клиентов.

Процентные расходы по обязательствам, в млрд тенге



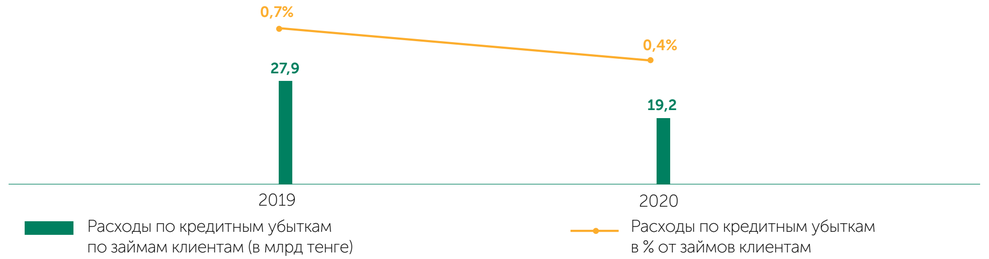
Чистая процентная маржа уменьшилась до 4,7% за 12 мес. 2020 г. по сравнению с 5,3% за 12 мес. 2019 г. в результате перетока размещения средств с высокодоходных нот НБРК в низкодоходный валютный депозит в НБРК после погашения СВОП сделки.

Чистая процентная маржа



Стоимость риска за 12 мес. 2020 г. уменьшилась до 0,4% по сравнению с 0,7% за 12 мес. 2019 г. и уменьшилась до (1,0%) в 4 кв. 2020 г. по сравнению с 0,2% в 3 кв. 2020 г. в основном за счет погашения крупных займов корпоративных заемщиков.

Стоимость риска



Доходы по услугам и комиссии fза 12 мес. 2020 г. увеличились на 6,6% по сравнению с 12 мес. 2019 г. в результате растущего объема транзакционного бизнеса, в основном по обслуживанию пластиковых карточек, а также по банковским переводам - расчетным счетам.

Увеличение расходов по услугам и комиссии на 15,6% год к году произошло за счет увеличения количества операций по картам других банков в эквайринговой сети Банка, которое было частично компенсировано снижением комиссий по страхованию депозитов, подлежащих уплате Казахстанскому фонду гарантирования депозитов, в связи с более низкими ставками для Банка в связи с увеличением коэффициентов достаточности капитала.

Прочие непроцентные доходы увеличились на 16,9% до 89,5 млрд тенге за 12 мес. 2020 г. по сравнению с 76,6 млрд тенге за 12 мес. 2019 г. в основном благодаря прибыли от производных инструментов и ценных бумаг после погашения СВОП сделки с НБРК на сумму 912 млн долларов США.

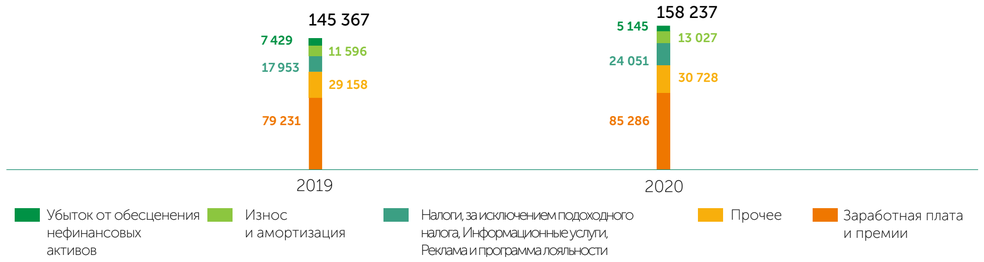
Чистый доход от страховой деятельности за 12 мес. 2020 г. значительно увеличился против 12 мес. 2019 г. в результате новой программы беззалогового кредитования с пакетом страхования жизни заемщика.

Операционные расходы за 12 мес. 2020 г. увеличились на 8,9% против 12 мес. 2019 г. за счет увеличения заработной платы и премий в результате увеличения выплат по продажам в

Обзор результатов финансовой деятельности

розничном бизнесе в 2020 году и выплат бонусов клиентам по программе лояльности, которые включены в операционные расходы, связанные с рекламой и программой лояльности, начиная с 4 кв. 2019 г.

Операционные расходы, в млрд тенге



Соотношение операционных расходов к операционному доходу Банка увеличилось до 26,8% по сравнению с 25,4% за 12 мес. 2019 г. ввиду более высокого уровня операционных расходов за 12 мес. 2020 г.

Соотношение операционных расходов к операционным доходам

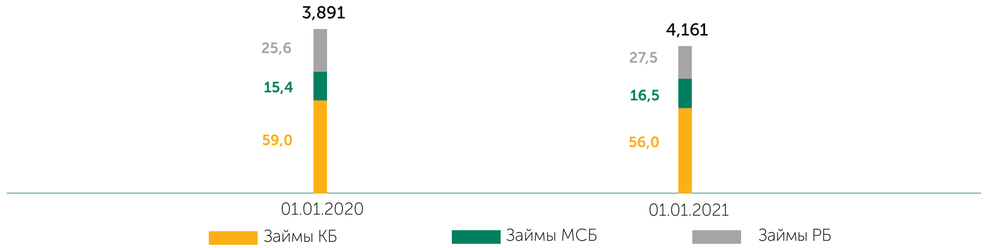


По состоянию на конец 2020 г. итого активы увеличились на 12,5% против конца 2019 года, за счет роста депозитов и капитала.

По состоянию на конец 2020 г. средства в кредитных учреждениях увеличились в 13,3 раза против конца 2019 года за счет размещения средств после погашения СВОП сделки с НБРК на сумму 912 млн долларов США.

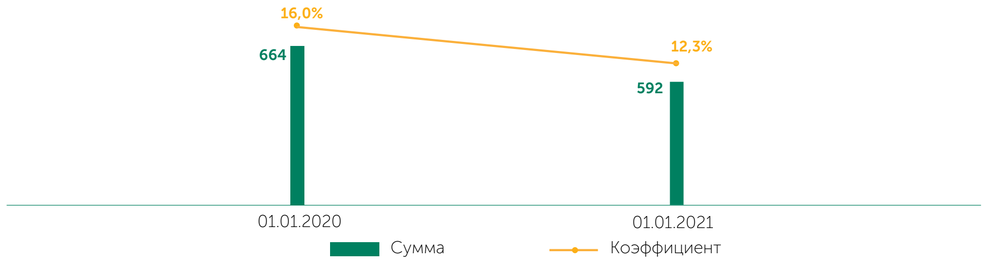
В сравнении с концом 2019 г. займы клиентам увеличились на 15,9% на брутто-основе и на 18,5% на нетто-основе. Увеличение ссудного портфеля на брутто-основе было обусловлено увеличением корпоративного портфеля (10,1% на брутто основе), МСБ и розничный портфель выросли на 24,1% и 24,4% на брутто-основе, соответственно.

Займы клиентам (брутто) в разрезе секторов экономики, в млрд тенге



По состоянию на конец 2020 г. коэффициент Stage 3[4] уменьшился до 12,3% с 14,8% на конец 3 кв. 2020 г. в основном за счет списания, погашения и реструктуризации проблемной задолженности.

Стадия 3 (включая ПСКО), в млрд тенге



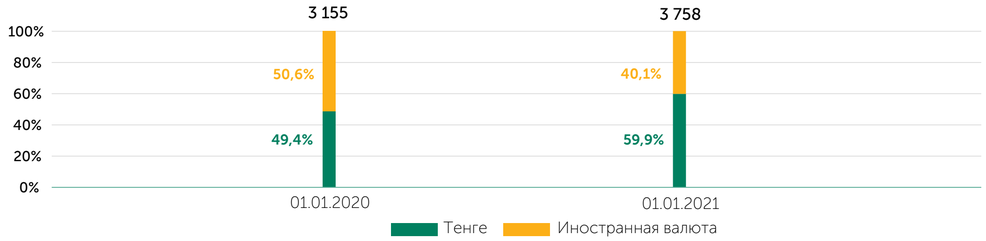
Средства юридических и физических лиц увеличились на 19,1% и 13,8%, соответственно, по сравнению с концом 2019 года в основном за счет притока средств от клиентов Банка и из-за позитивной переоценки депозитов в иностранной валюте в связи с обесценением тенге к доллару США в течение 12 месяцев 2020 г. По состоянию на конец 2020 г. доля депозитов юридических лиц, деноминированных в тенге, в общей сумме депозитов юридических лиц составила 59,9% по сравнению с 55,5% по состоянию на конец 3 кв. 2020 г., в то время как доля розничных депозитов, деноминированных в тенге, в общей сумме розничных депозитов составила 45,9% по сравнению с 43,5% по состоянию на конец 3 кв. 2020 г.

[4]С учетом ПСКО

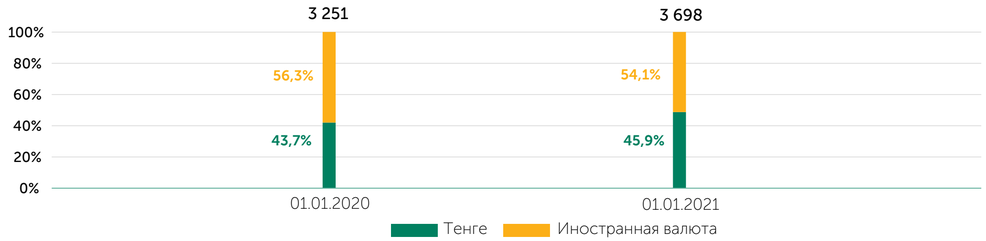
Обзор результатов финансовой деятельности

Обзор результатов финансовой деятельности

Юридические лица



Физические лица



Выпущенные ценные бумаги уменьшились на 6,7% по сравнению с концом 2019 г. в результате частичного досрочного погашения Еврооблигаций 31 декабря 2020 г., которое было частично компенсировано переоценкой долговых ценных бумаг в иностранной валюте в связи с ослаблением тенге по отношению к доллару США в течение 12 месяцев 2020 г.

По состоянию на 12 марта 2021 года, портфель долговых ценных бумаг Банка был следующим:

Наименование долгового инструмента	Номинальная сумма в обращении	Ставка вознаграждения	Дата погашения
Облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству	100 млрд тенге	7,5% годовых	Ноябрь 2024
Облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству	131,7 млрд тенге	7,5% годовых	Февраль 2025
Облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству	93,6 млрд тенге	8,75% годовых	Январь 2022
Субординированные купонные облигации	101,1 млрд тенге	9,5% годовых	Октябрь 2025
Облигации, котирующиеся на Astana International Exchange	180 млн долларов США	3,0% годовых	Апрель 2022

По состоянию на конец 2020 г. капитал увеличился на 14,2% по сравнению с концом 2019 г. благодаря чистой прибыли, полученной Банком за 12 мес. 2020 г.

Коэффициенты достаточности капитала Банка составили*:

	31 дек. 20	30 сен. 20	30 июнь 20	31 мар. 20	31 дек. 19
Коэффициенты достаточности капитала, неконсолидированно					
Halyk Bank					
k1	23,7%	22,4%	25,9%	22,5%	21,3%
k1-2	23,7%	22,4%	25,9%	22,5%	21,3%
k2	25,1%	24,4%	27,9%	24,4%	23,1%
Коэффициенты достаточности капитала, консолидированно:					
коэффициент достаточности основного капитала (CET 1)	24,4%	22,8%	25,2%	20,6%	20,6%
коэффициент достаточности капитала первого уровня	24,4%	22,8%	25,2%	20,6%	20,6%
коэффициент достаточности собственного капитала	25,5%	24,3%	26,7%	21,9%	21,9%

*минимальные регуляторные требования к достаточности капитала: k1 ¬– 8,5%, k1-2 – 9,5% и k2 – 11%, включая консервационный буфер 2% и системный буфер 1% для каждого из коэффициентов.

Более подробная информация о Банке размещена на сайте: https://www.halykbank.com



12

Обзор основных направлений деятельности

Обзор основных направлений деятельности

Обзор основных направлений деятельности

Основная деятельность Банка ориентирована на обслуживание розничных, корпоративных клиентов и клиентов МСБ. Услуги Банка, предоставляемые дочерними компаниями, также включают услуги страхования, инкассации, управление активами и брокерские услуги, телекоммуникационные услуги и лизинг.

Розничные продукты Банка

Депозиты физических лиц

Банк сохраняет лидирующие позиции на рынке с долей 33%, портфель депозитов Halyk Bank – 3,7 трлн тенге.

В течение 2020 года КФГД 9 раз переутверждал максимальные ставки вознаграждения в национальной валюте в зависимости от срока размещения, категории и возможности пополнения. В среднем за 2020 год ставки вознаграждения в национальной валюте по сберегательным вкладам и вкладам, соответствующим условиям срочности, снизились на 1,2%, ставки по вкладам, не соответствующим условиям срочности, снизились на 0,8%.

По вкладам в иностранной валюте максимальные ставки вознаграждения остались без изменений.

В 2020 году были реализованы следующие проекты по депозитам, текущим счетам, платежам и переводам:

- Новый цифровой (безбумажный) процесс с возможностью выбора 3 продуктов (депозит, дебетовая карта и карта рассрочки);
- Новый процесс по переводным операциям, который позволил сократить время обслуживания на 50%;
- Реализован депозитный калькулятор по расчету вознаграждения на сайте Банка;
- Реализовано направления SMS-рассылки по текущим /сберегательным счетам при проведении приходно/расходных операций независимо от канала проведения операций.

Розничное кредитование

Портфель Банка на 1 января 2021 г. составил 1 258 млрд тенге. Прирост ссудного портфеля физических лиц в 2020 году составил 21,4%.

Доля Банка на рынке розничного кредитования по итогам 2020 года составила 18%.

Реализованные проекты по кредитным продуктам в 2020 году:

- Online-кредит в мобильном приложении Homebank усовершенствован:
  - появилась возможность рефинансировать займы Банка и БВУ онлайн;
  - улучшены сервисы, благодаря которым скорость выдачи кредита достигает нескольких минут;
  - сокращен набор запрашиваемой информации до 2-х полей;
- Новый кредитный безбумажный процесс в отделениях Банка:
  - исключена необходимость формирования бумажного досье и сдачи в архив, электронное досье клиента формируется автоматически;
  - сокращено время обслуживания клиента до 10-15 минут;
  - получение займа стало удобным – все документы клиентом подписываются посредством ЭЦП путем ввода otp-кода, который поступает на доверенный номер клиента;
- Реализован онлайн сервис досрочного погашения по товарному и беззалоговому кредиту, который позволил 90% обращений за досрочным погашением перевести в онлайн формат посредством Homebank. Онлайн сервис по погашению ежемесячного платежа позволяет клиенту заблаговременно осуществить оплату ежемесячного платежа.

Платежные карточки

По состоянию на 1 января 2021 года количество активных платежных карточек Банка составило 5,5 млн штук. При этом Банк продолжает быть одним из лидеров на этом рынке с долей 25%.

Расширены каналы выпуска дебетных карточек, что позволяет клиентам выпускать карточки более удобным для них способом:

- В отделениях за 5 минут через мобильный эмбоссер;
- Онлайн в Homebank с бесплатной доставкой;
- Выпуск карт с индивидуальным дизайном для организаций;
- Выпуск карт через картоматы за 5 минут.

В 2020 году Банком были внедрены следующие новые продукты:

С марта по июль 2020 года в период пандемии был осуществлен ряд мероприятий по выдаче материальной помощи: создание продуктов, реализация возможности снятия денег без карточки, массовый выпуск карточек пенсионерам с бесплатной адресной доставкой:

- осуществлен запуск нового сервиса Homebank по установке и смены PIN-кода;
- были оптимизированы карточные процессы, а именно доля заявок, предполагающих одобрение Начальника сокращена на 40%;
- были установлены мобильные эмбоссеры в количестве 145 шт., что позволило во всех крупных отделениях Банка выпускать моментальные именные карточки;

Обзор основных направлений деятельности

- осуществлен запуск Цифровой карты Halyk Bonus в режиме онлайн. Данная инициатива позволяет клиентам в режиме онлайн открыть карту и пользоваться всеми преимуществами данной карты.
- осуществлен запуск сервиса платежей Apple pay для карточек Amex.

Зарплатные проекты

Одна из главных стратегических услуг Банка – это зарплатные проекты. Количество зарплатных проектов составляет порядка 33 тысяч. Количество клиентов, которые получают зарплату по карточкам Банка составляет 2,3 млн человек.

Зачисление социальных выплат

Банк, являясь одним из основных операторов пенсионных выплат в РК с 1996 года, обслуживает более 2,5 млн пенсионеров и получателей пособий.

Дистанционные услуги физическим лицам

Процесс цифровизации максимального количества сервисов Банка, начатый в 2019 году продолжился в 2020 году. Таким образом, был внедрен функционал онлайн идентификации клиента, что позволило не останавливать процесс регистрации пользователей в Homebank во время действия режима чрезвычайного положения. Сервис онлайн регистрации позволяет открыть счет клиенту, а также получить доступ ко всем продуктам и сервисам Банка.

Выпустив цифровую карточку Halyk Bonus Digital в приложении, клиенты могут оплачивать покупки смартфоном без карточки с использованием таких популярных сервисов, как Apple Pay, Samsung Pay, Homebank Pay.

Развитие онлайн сервисов кредитования, таких как оформление кредитов, рефинансирование, позволило значительно расширить интерес клиентов к интернет-банкингу. Разработанная схема товарного кредитования позволяет клиентам осуществлять покупки товаров в рассрочку как в онлайн, так и в офлайн точках партнеров без посещения отделения Банка.

Не остался без внимания и тренд развития переводных сервисов, был улучшен сервис переводов по номеру телефона, что позволило существенно упростить работу клиентов с данным сервисом.

Не прекращается работа по расширению сети поставщиков услуг в разделе «Платежи». Так, по состоянию на конец декабря 2020 в системе Homebank доступно 5 700 сервисов, общий прирост сервисов за 2020 год составил более 2 400.

Совершение платежей в Homebank осуществляется без комиссий с получением бонусов, при этом некоторые услуги можно оплачивать также накопленными бонусами.

В связи с большим ростом количества пользователей новой операционной системы HarmonyOS. разработанной для HUAWEI, Банком было внедрено дополнительное мобильное приложение для данных устройств, таким образом на текущую дату клиентам Банка доступны мобильные приложения для операционных систем iOS (iPhone), Android (Samsung, Sony, Xiaomi, LG и т.д.), Harmony (HUAWEI).

В 2020 года упор был сделан на развитие экосистемных продуктов и предоставлению их клиентам онлайн в приложении Homebank и было запущены следующие сервисы:

Halyk Club

- Эксклюзивный клуб для всех держателей карт Банка (начисление бонусов и возможность оплаты бонусами;

Halyk Tour

- Единый туристический сервис: бронирование отелей, покупка готовых туров, рекомендации туристам;
- Расширенные способы оплаты;
- Формирование личных предложений;

Kino.kz

- Удобный сервис, в котором пользователи могут найти и получить билеты в кинотеатры;

Halyk Invest

- Легкий доступ к инвестиционным инструментам, включая программы публичного IPO;

Halyk Travel

- Возможность поиска, сравнения и покупки авиа, ж/д билетов и услуг бронирования отелей онлайн;

Auto Insurance

- Продукты автострахования для розничных клиентов;
- Удобный онлайн-сервис автострахования с бонусами, доступными при покупке страховых продуктов;

Halyk Maps

- Геолокация отделений, банкоматов, терминалов и партнеров Банка на карте города;

Halyk Market

- Платформа B2C, где партнеры встречаются со своими клиентами;
- Надежное и удобное технологическое решение для совершения покупок в Интернете;
- Доступны все способы оплаты – кредиты, рассрочка, карточные платежи;

Halyk Info

- Персональный помощник для клиентов, ответственный на вопросы о продуктах и услугах Банка;
- Удобный поиск ответов, по ключевым словам, с разделами по товарам и часто задаваемым вопросам.

Обзор основных направлений деятельности

Малый и средний бизнес[5]

На 1 января 2021 года в Банке обслуживается порядка 166 тыс. активных клиентов МСБ, включая более 8,4 тыс. заемщиков, которым предоставлено более 28,2 тысяч займов.

Halyk Bank был и остается лидером в работе с малым и средним бизнесом, в частности в кредитовании МСБ.

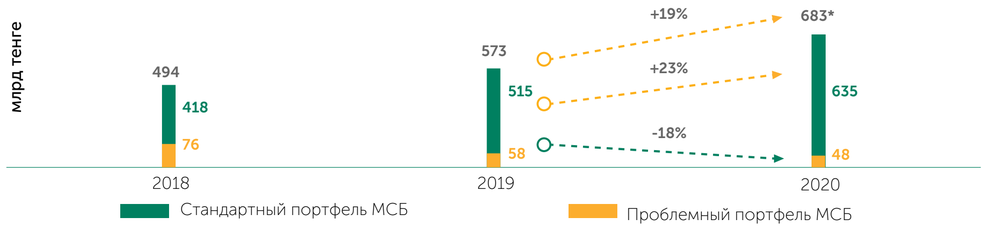
Одним из приоритетных направлений развития Банка в 2020 году явилась цифровизация кредитования сегмента микропредпринимательства. В этой связи Банком разработан и реализован цифровой кредитный продукт для индивидуальных предпринимателей, позволяющий клиентам Банка без посещения Банка и подачи документов на бумажном носителе, подавать заявку и получать кредит на текущий счет.

Запуск продукта был осуществлен в августе 2020 года. В течение 2020 года профинансировано выдано 2 ,2 тыс. заемщиков. За счет запуска цифрового кредитования, общее количество кредитующихся клиентов малого бизнеса увеличилось на 57 %, прирост портфеля составил 38 млрд тенге.

В ноябре 2020 года цифровое кредитование стало доступным по направлению поддержки микро и малого предпринимательства в рамках Программы «Дорожная карта бизнеса – 2025» Фонда «Даму». Поддержка в рамках данного направления предполагает субсидирование части ставки вознаграждения по кредиту, снизив ее для заемщика до 6% годовых, а также предоставление гарантии Фонда «Даму» в качестве обеспечения, покрытие по которой составляет 85% от суммы кредита. По результатам 2020 года Банк является лидером по реализации данного направления, предоставив финансирование 46% от общего количества заемщиков, профинансированных банками второго уровня.

Кроме того, в 2020 году реализован функционал по дистанционному открытию текущего счета для индивидуальных предпринимателей. Предусмотрен выпуск корпоративных карт в процессе онбординга. Запущено мобильное приложение с альтернативным способом подтверждения личности клиента, посредством процедуры дистанционной идентификации. С момента запуска продукта цифрового онбординга в апреле 2020 года, продуктом воспользовались более 15 000 клиентов Банка.

Вышеуказанные новшества в значительной степени повлияли на прирост портфеля МСБ. По итогам 2020 года кредитный портфель МСБ составил 683 млрд тенге, в том числе стандартный (без учета проблемных кредитов) кредитный портфель составил 635 млрд тенге. Динамика прироста портфеля МСБ представлена ниже:



* Размер стандартного портфеля указан с учетом проектов, переданных в Департамент по работе с корпоративными клиентами во второй половине 2020 года на сумму 7,1 млрд тенге.

По итогам 2020 года в кредитовании МСБ наблюдались следующие тенденции:

- стабильно увеличиваются объемы кредитования Банком сегмента МСБ. Общий объем кредитов, выданных клиентам МСБ в 2020 году, в сравнении с прошлым годом увеличился на 6% – с 721 млрд тенге до 762 млрд тенге (данные по выдачам за 2020 год без учета кредитов, выданных на рефинансирование действующих кредитов, для включения в государственные программы поддержки предпринимательства).
- Банк ведет работу по улучшению качества кредитного портфеля МСБ, что отразилось на значительном снижении портфеля проблемных кредитов МСБ (на 18%) и увеличении стандартного (непроблемного) портфеля кредитов МСБ (на 23%) по сравнению началом 2020 года.

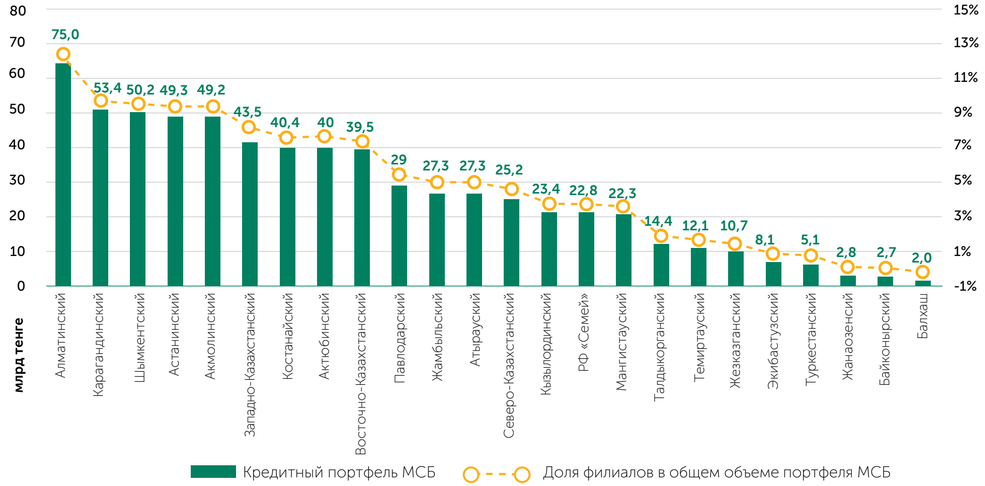
Отраслевая структура портфеля МСБ по состоянию на 1 января 2021 года представлена: оптовой торговлей – 14%; розничной торговлей – 13%; производством пищевых продуктов – 13%; сельским хозяйством – 12%; промышленностью – 9%.



[5]Если не указано иное, данные указаны только по Банку, на неконсолидированной основе.

Обзор основных направлений деятельности

В разрезе регионов, по состоянию на 1 января 2021 года, наибольший кредитный портфель МСБ представлен: Алматинским ОФ – 11,1%, Карагандинским ОФ – 7,9%, Шымкентским РФ – 7,4%, Астанинским РФ – 7,3% и Акмолинским ОФ – 7,3%.



Прирост стандартного портфеля кредитов среднему бизнесу составил 20,0%, с 409,9 млрд тенге до 492,1 млрд тенге. Количество заемщиков увеличилось на 9%. Доля проблемных займов в общем портфеле кредитов среднему бизнесу сократилась на 35%. Объем выданных займов клиентам среднего бизнеса увеличился на 3,7%, с 636,5 млрд тенге до 660,2 млрд тенге.

Прирост стандартного портфеля кредитов малому бизнесу составил 36,3%, с 104,9 млрд тенге до 143,1 млрд тенге. Количество заемщиков увеличилось на 59%. Доля проблемных займов в общем портфеле кредитов малому бизнесу сократилась на 28%. Объем выданных займов клиентам малого бизнеса увеличился на 19,9%, с 84,4 млрд тенге до 101,3 млрд тенге.

Поддержка в период карантина и участие в госпрограммах

В течение 2020 года, в непростой для экономики страны период – период введения режима чрезвычайного положения и карантинных ограничений, Банк активно участвовал в программах, реализуемых государством, предназначенных для поддержки субъектов предпринимательства, чей бизнес пострадал от введенных мер.

В марте 2020 года НБРК и АРРФР совместно с банками второго уровня была разработана Программа льготного кредитования субъектов предпринимательства. 27 марта 2020 года Банк подписал соглашение о реализации программы, в рамках которого Банку было выделено 180 миллиардов тенге (30% от общей суммы программы). В декабре 2020 условия Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства были пересмотрены, в том числе сумма программы была увеличена до 770 миллиардов тенге, Банку были выделены дополнительные 49,3 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 г. в рамках данной программы Банк осуществил финансирование 379 клиентов на сумму 143,9 млрд тенге.

Кроме того, в 2020 году в Программе «Дорожная карта бизнеса – 2025» были созданы 2 новых направления – по поддержке микро- и малого предпринимательства, а также по поддержке предпринимателей в наиболее пострадавших отраслях экономики. Банк принял активное участие и является лидером в реализации данных направлений. Так, по итогам 2020 года количество проектов, которым предоставлено субсидирование и гарантирование в рамках направления по поддержке микро- и малого предпринимательства составило 1 630 на сумму 7,5 млрд тенге. Количество проектов, по которым ставка была удешевлена в рамках направления по поддержке предпринимателей в наиболее пострадавших отраслях экономики, составило 3 249 на сумму 162,5 млрд тенге.

В период действия чрезвычайного положения, карантина и отдельных карантинных мер Банком была оказана поддержка текущим заемщикам Банка по пересмотру графиков погашения. Так, за период с марта по ноябрь поддержка оказана по займам 4 942 заемщиков по 12 943 договорам. Общий портфель таких займов составил 137 млрд тенге.

В течение 2020 года Банк активно участвовал и продолжает участвовать в реализации государственных программ совместно с Фондом «Даму», направленных на поддержку предпринимательства в РК. В частности, Банк осуществляет финансирование по Программе регионального финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (СМСП), Государственной программе развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы «Еңбек», Программе поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности, Государственной программе жилищного строительства «Нурлы Жер», Государственной программе поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса – 2025, Программе «Экономика простых вещей». В рамках большинства программ Банк занимает лидирующие позиции по сумме выделенных средств, а также по количеству и объему подписанных договоров субсидирования и гарантирования.

Корпоративный бизнес

Корпоративный бизнес продолжает оставаться одним из ключевых направлений деятельности Halyk Bank. По итогам 2020 года Банк сохранил позиции крупнейшего банка по обслуживанию корпоративных клиентов. По версии «Asiamoney» Halyk Bank в 2020 году стал победителем в номинации «Лучший корпоративный и инвестиционный Банк Казахстана». Этой награды банк удостоен второй год подряд, что говорит о его устойчивых лидерских позициях в сегменте крупных корпоративных клиентов.

Несмотря на негативное влияние пандемии на финансовую устойчивость компаний, кредитование корпоративных клиентов продолжает расти. Взвешенный подход Банка к оценке риска позволяет Банку традиционно сохранять лидирующие позиции по качеству кредитного портфеля. Банк обладает существенными преимуществами, такими как наибольший лимит на группу заемщиков, высокая ликвидность в тенге и валюте, которые способствуют увеличению

Обзор основных направлений деятельности

Обзор основных направлений деятельности

присутствия в финансировании корпоративных клиентов. Банк продолжает успешное сотрудничество с существующими крупными клиентами и проводит работу по расширению клиентской базы среди крупнейших компаний РК и за ее пределами. В 2020 году совместно с дочерними Банками были профинансированы новые сделки в странах присутствия Группы «Halyk». Банк предлагает качественный клиентский сервис, а также широкий спектр продуктов, услуг и инструментов для решения потребностей клиентов. Основным индикатором эффективной клиентской политики в первую очередь является постоянный рост числа обслуживаемых клиентов. Сохраняющееся доверие к Банку подтверждается увеличением количества используемых банковских продуктов, так, в 2020 г. среднее количество продуктов на клиентов увеличилось с 3,17 до 3,24. Ряд опросов, проведенных Банком на предмет удовлетворенности качеством обслуживания и лояльности корпоративных клиентов к Банку, свидетельствует о его высоком уровне и готовности клиентов рекомендовать наш банк партнерам по бизнесу.

Для корпоративных клиентов в 2020 году проведен вебинар от сильнейших маркетологов СНГ. Основной темой обсуждения стали тенденции на рынке недвижимости и актуальные идеи и тренды отрасли. Также в мае 2020 года в рамках Halyk Business Club проведен онлайн- семинар для юридических лиц, где руководство Банка поделилось собственным и международным опытом принятия решения в условиях пандемии и карантина, поделилось информацией о тенденциях рынка. В августе 2020 г. для клиентов Банка проведен ряд онлайн-сессий, где были анонсированы новые дистанционные сервисы и возможности для безопасного и комфортного обслуживания в период пандемии.

Банк продолжает и расширяет сотрудничество с большинством крупнейших компаний Казахстана. Среди корпоративных клиентов Банка: компании квазигосударственного сектора, частные казахстанские компании, являющиеся лидерами рынка, крупные компании с иностранным участием, а также наиболее перспективные, средние по масштабу бизнеса компании в различных отраслях экономики РК. Команда Банка совершенствует сервисы и процессы для более двух тысяч корпоративных клиентов, разрабатывая новые продукты и улучшая качество банковских услуг.

Среди основных продуктов, предоставляемых корпоративным клиентам, можно выделить кредитование, торговое финансирование и документарные операции, расчетно-кассовое обслуживание, зарплатный проект, услуги эквайринга, а также услуги Группы «Halyk» такие, как все виды страхования, брокерские услуги, услуги инкассации и другие.

В сфере расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов Банк по-прежнему уделяет большое внимание развитию технологий дистанционного обслуживания, наполнению новыми функциями системы Onlinebank. Для большинства корпоративных клиентов возможности системы настроены с учетом индивидуальных особенностей организационной структуры предприятий, специфичности бизнеса. Банком предлагаются схемы управления и контроля денежными потоками группы компаний. В 2020 г. в Onlinebank для юридических лиц реализовано множество новых функций и сервисов для удобства клиентов, такие как:

- выпуск и доставка корпоративной карты;
- Swift GPI;
- обновление функциональности в мобильном приложении Onlinebank в части заказа справок, снятия лимитов, отправки переводов, выпуск облачной ЭЦП и т.д.;
- проверка налоговой задолженности, открытие вкладов, доп. счетов;
- сервис для бизнес-клиентов Halyk Info;
- сервис для проверки контрагентов «Светофор» и многое другое.

Кредитование корпоративных клиентов, на которое приходится наибольшая часть кредитного портфеля Банка, продолжает занимать ведущее место в структуре бизнеса. Банк предлагает своим клиентам различные виды кредитования – под залог обеспечения/без обеспечения, в форме овердрафта, на финансирование инвестиционной/операционной деятельности и пр. Целевыми корпоративными клиентами Банка являются крупные компании, лидеры в своих отраслях. Банк умеренно наращивает кредитный портфель, адаптируясь к новым экономическим условиям, Банк умеренно наращивает кредитный портфель, при этом сохраняя его качество. Так за 2020 г. была снижена доля неработающих кредитов (NPL 90+) корпоративного бизнеса.

С введением ограничительных мер в условиях пандемии в 2020 году основная цель кредитной политики корпоративного бизнеса состояла в удержании позиций на рынке корпоративного кредитования, поддержке клиентов, из ряда пострадавших отраслей: сферы офлайн-услуг, пассажирских перевозок и других, а также в диверсификации кредитных рисков.

Стоит отметить, что Halyk Bank был подготовлен к пандемии коронавируса и обеспечил непрерывную работу своей деятельности. В сложившихся условиях большинство повседневных операций были переведены в удаленные каналы. Так, с введением локдауна для корпоративных заемщиков запущен процесс выдачи займов онлайн, что в условиях пандемии позволило Банку непрерывно выполнять свои ключевые функции по кредитованию. Клиентами было высоко оценено введение данного процесса, переход в онлайн предоставило клиентам больше комфорта для продолжения кредитования. Кроме того, Банк реализовал оперативное рассмотрение и решение запросов клиентов как по новым заявкам и проектам, так и, в случае необходимости, по изменению графиков по погашению задолженности.

Кроме того, в 2020 году были получены результаты оценки качества активов (AQR), инициированной Национальным Банком Республики Казахстан, которые еще раз подтвердили правильность стратегии роста и развития Halyk Bank, объективно отражая позиции финансового института на банковском рынке Казахстана как надежного и сильного партнера для своих клиентов.

Продолжается участие Банка в программе государственной поддержки субъектов крупного предпринимательства, реализуемой через АО «Банк развития Казахстана». Общая сумма участия Банка в указанной программе составила 30,9 млрд тенге, так, за 2020 год в рамках программы за счет средств Национального Фонда профинансированы крупные предприятия, осуществляющие производство в фармацевтической, химической, текстильной и пищевой промышленности, производство оборудования для нефтеперерабатывающей отрасли, а также производство строительных, смазочных материалов, бумаги и картона.

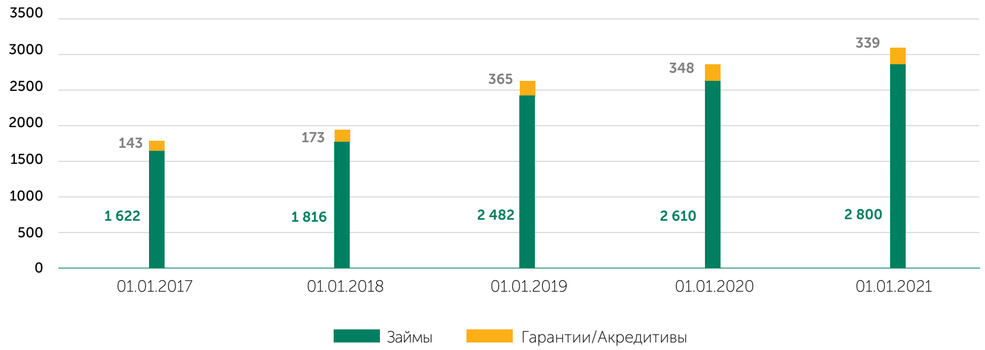
В 2020 году в соответствии с планами по развитию бизнеса для Банка внедрен продукт – факторинг. В 2021 году планируется увеличение объемов факторингового бизнеса.

Обзор основных направлений деятельности

Обзор основных направлений деятельности

В целом, корпоративный блок завершил 2020 год с хорошими результатами, реализован ряд крупных проектов на финансирование таких отраслей экономики, как энергетическая, включая проекты зеленой энергетики, горно-металлургическая промышленность, телекоммуникации, производство продуктов питания и нефтяная отрасли. Наличие высокой ликвидности и запаса прочности капитала Банка, а также предложение клиентам наиболее полного спектра услуг и использование разветвленной региональной сети, способствовали увеличению доли рынка в корпоративном секторе.

Динамика портфеля корпоративного сектора (млрд тенге)



В 2021 году Банк планирует сохранить лидерские позиции в сфере обслуживания корпоративных клиентов, максимально используя опыт и возможности всей Группы «Halyk» в интересах клиентов.

Кроме того, в 2021 г. Банк планирует продолжить политику, направленную на развитие сотрудничества с существующими клиентами и дальнейшее расширение клиентской базы, а также увеличение использования продуктов и услуг Группы «Halyk», предлагая комплекс финансовых решений и активно используя возможности Группы «Halyk». Отдельное внимание будет уделяться повышению эффективности и поддержанию высоких стандартов обслуживания клиентов.

Банк продолжит уделять большое внимание развитию решений для корпоративных клиентов на основе анализа больших данных для создания таргетированных предложений и определения перспектив сотрудничества. В рамках данных задач в 2020 г. Банк начал проект «Фабрика данных».

Активно реализуется цифровизация процессов. Так, в 2020 г., кроме онлайн-выдачи займов, запущены онлайн-выдачи гарантий для корпоративных клиентов. Банк продолжает работу в части автоматизации процессов финансирования с применением новейших технологических решений.

Ключевыми приоритетами Банка в развитии корпоративного бизнеса в 2021 году остаются:

- расширение продуктовой кредитной линейки, в том числе финансирование цепочки продаж;
- расширение и развитие транзакционной линейки (расчетные продукты, кеш- менеджмент, отраслевые решения);
- развитие предоставляемых онлайн-сервисов для юридических лиц;
- расширение аналитической информации о рынке в разрезе отраслей для выявления потенциальных клиентов и построения проактивных продаж.

Дочерние организации

Активы дочерних организаций на 31 декабря 2020 года, млрд тенге

Наименование дочерней организации	Активы, млрд тенге	Доля рынка по активам,%
АО «Халык Банк Грузия»	86,1	1,12
АО «Halyk Finance» *	45,2	18
АО «Halyk Global Markets» *	20,9	9
АО «Страховая компания «Халык» **	115,4	13,1
КБ «Москоммерцбанк» (АО)	125,2	0,023
АО «Халык Life» ***	197,3	33
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	71,5	5,1
АО «Халык Лизинг»	8,9	н/д
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	27,2	3,3
ТОО «Халык Инкассация»	5,1	н/д
АО «Казтелепорт»	6,3	н/д
ТОО «Halyk Finservice»	0,79	н/д
ТОО «Халык Проект»	54,9	н/д
ТОО «КУСА Халык»	72,4	н/д
ТОО «Халык Актив»	57,7	н/д
ТОО «Халык Актив 1»	24,1	н/д
АКБ «Tenge Bank»	64,6	0,4

* Рыночная доля по активам рассчитана по организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем.
** рыночная доля по активам рассчитана по компаниям общего страхования.
*** рыночная доля по активам рассчитана по компаниям страхования жизни.

Обзор основных направлений деятельности

Динамика активов и собственного капитала дочерних организаций

Наименование дочерней организации	Активы, млрд тенге			Собственный капитал, млрд тенге		
	2020	2019	Изм. в %	2020	2019	Изм. в %
АО «Халык Банк Грузия»	86,1	71,3	20,7%	16,2	16,6	-2,1%
АО «Halyk Finance»	45,2	47,3	-4,4%	25,6	22,1	15,8%
АО «Halyk Global Markets»	20,9	18,6	12,4%	19,0	18,4	3,3%
АО «Страховая компания «Халык»	115,4	149,3	-22,7%	60,0	51,6	16,2%
КБ «Москоммерцбанк» (АО)	125,2	122,2	2,4%	19,9	23	-13,7%
АО «Халык Life»	197,3	176,2	12,0%	38,8	29,1	33,5%
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	71,5	53.5	33.7%	12.9	13.2	2.3%
АО «Халык Лизинг»	8,9	6,5	37%	6,9	6,4	7,8%
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	27,2	21,5	26,5%	4,3	4,4	-2,3%
ТОО «Халык Инкассация»	5,1	4,4	14,1%	4,2	3,2	30,2%
АО «Казтелепорт»	6,3	5,5	14,55%	5,1	4,1	24,39%
ТОО «Halyk Finservice»	0,79	0,52	51,9%	0,68	0,46	47,8%
ТОО «Халык Проект»	54,9	50,5	8,71%	13,0	13,1	-0,76%
ТОО «КУСА Халык»	72,4	74,8	-3,21%	18,3	20,8	-12,02%
ТОО «Халык Актив»	57,7	45,8	25,98%	25,8	16,5	56,36%
ТОО «Халык Актив 1»	24,1	27,2	-11,40%	9,7	9,0	7,78%
АКБ «Tenge Bank»	64,6	14,7	339,46%	14,2	4,7	202,13%

Дивиденды, выплаченные дочерними организациями Банку в 2020 году

Наименование дочерней организации	Сумма, млн тенге
ТОО «Halyk Инкассация»	1 042,0
АО «Халык-Life»	2 000,0
АО «Halyk Finance»	1 998,9
АО «Halyk Global Markets»	1 299,6
ИТОГО	6 340,5

Банковский бизнес

Дочерние банки

Группа «Halyk» проводит банковские операции в России, Кыргызстане, Грузии, Таджикистане и Узбекистане через свои банковские дочерние организации на территории этих стран.

АО «Халык Банк Грузия»

АО «Халык Банк Грузия» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Грузии и сфокусированный на банковской деятельности в корпоративном секторе, секторе МСБ и розничном секторе. На 31 декабря 2020 года АО «Халык Банк Грузия» владело общими активами в размере 668 млн лари (86 122 млн тенге), ссудный портфель (брутто значение) составил 536,3 млн лари (69 144 млн тенге), собственный капитал сложился в размере 125,8 млн лари (16 215 млн тенге). По итогам 2020 года банком получена чистая прибыль в размере 2,15 млн лари (288 млн тенге).

ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Кыргызстане, который по виду деятельности является универсальным банком. На 31 декабря 2020 года ОАО «Халык Банк Кыргызстан» владело активами в размере 14 044 млн сом (71 486 млн тенге), увеличение активов за 2020 год составило 34% или 4 382 млн сом (22 305 млн тенге). Ссудный портфель (брутто значение) составил на 31 декабря 2020 года 9 358 млн сом (47 633 млн тенге), с годовым приростом – 48,5%. Собственный капитал сложился в размере 2 589 млн сом (13 182 млн тенге), увеличение за год на 243 млн сом. По результатам деятельности за 2020 год была получена чистая прибыль в размере 224 млн сом (1 199 млн тенге).

На сегодняшний день ОАО «Халык Банк Кыргызстан» имеет четыре филиала в г. Бишкек, 6 филиалов в крупных областных и районных центрах.

КБ «Москоммерцбанк» (АО)

КБ «Москоммерцбанк» (АО) – универсальный банк, основанный в 2001 году, предоставляет широкий спектр банковских продуктов, услуг для корпоративных и частных клиентов, финансовых институтов. Приоритетными направлениями его деятельности являются кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, корпоративный сектор, работа по выпуску банковских гарантий, эквайринг в торгово-сервисных точках и розничный бизнес.

На 31 декабря 2020 года по данным аудированной отчетности активы составили 22 272 млн рублей (125 168 млн тенге), ссудный портфель (брутто значение) составил 13 762 млн рублей (77 345 млн тенге), собственный капитал 3 537 млн рублей (19 876 млн тенге). По итогам 2020 года банком получен убыток в размере 203 млн рублей (1 162 млн тенге).

ЗАО «Халык Банк Таджикистан»

ЗАО «Халык Банк Таджикистан» – универсальный банк в Таджикистане. На 31 декабря 2020 года активы ЗАО «Халык Банк Таджикистан» составили 731,9 млн сомони (27 206,6 млн тенге), собственный капитал на общую сумму 115,6 млн сомони (4 297,5 млн тенге). Ссудный портфель (брутто значение) составил на 31 декабря 2020 года 69,4 млн сомони (2 578,1 млн тенге). По итогам 2020 года банком получена чистая прибыль в размере 3,9 млн сомони (147,6 млн тенге). В 2020 году частично автоматизирована AML система (anti money laundering), реализован EPIN (электронный пин), доработан Homebank. ЗАО «Халык Банк Таджикистан»

Обзор основных направлений деятельности

занимает значительную долю на рынке Таджикистана по объемам безналичных платежей по пластиковым карточкам.

АКБ «Tenge Bank»

АКБ «Tenge Bank» – универсальный банк в Узбекистане. На 31 декабря 2020 года активы АКБ «Tenge Bank» составили 1608 млрд сум (64 644 млн тенге), собственный капитал на общую сумму 345,4 млрд сум (13 884 млн тенге). Ссудный портфель (брутто значение) составил на 31 декабря 2020 года 984,7 млрд сум (39 583 млн тенге). По итогам 2020 года банком получена чистая прибыль в размере 7,4 млрд сум (302,9 млн тенге). АКБ «Tenge Bank» начал свою деятельность в июле 2019 года.

В июле 2020 года Агентство Moody's присвоило АКБ «Tenge Bank» высокие рейтинги на уровне B1 с прогнозом «стабильный». В рамках утвержденной стратегии развития, в апреле 2020 года был увеличен уставный капитал.

В 2020 году подключились к платежным системам HUMO, установлены первые банкоматы и ПОС-терминалы HUMO и Uzcard, получены лицензии Visa, Mastercard, UnionPay. Начато расширение сети обслуживания: открыты 2 филиала, 3 точки продаж и 4 универсальные кассы.

Страховой рынок

АО «Страховая компания «Халык»

Дочерняя страховая компания Банка, АО «Страховая компания «Халык» – это компания по общему страхованию, предоставляющая полный пакет основных страховых услуг всем категориям физических и юридических лиц во многих секторах экономики.

По состоянию на 31 декабря 2020 года АО «Страховая компания «Халык» является одной из крупнейших компаний общего страхования в Казахстане (3-е место по активам и 4-е место по собственному капиталу).

На 31 декабря 2020 года активы компании составили 115,5 млрд тенге, что соответствует доле рынка в 13%. Чистый доход компании за 2020 год составил 8,4 млрд тенге. По итогам деятельности компании за год страховые премии собраны в размере 80,5 млрд тенге, что составляет 23,7% рынка общего страхования (рынок без учета расторжений).

В декабре 2020 года международное рейтинговое агентство A.M.BEST подтвердило рейтинг финансовой устойчивости и долгосрочный кредитный рейтинг компании на уровне «B++» и кредитный рейтинг эмитента «bbb». Прогноз рейтингов – негативный.

АО «Страховая компания «Халык» в апреле 2020 года запустил интернет-продажи полисов ОГПО ВТС на собственном лэндинге797.polisonline.kz и на Homebank.

Омниканальное взаимодействие с клиентами проводится работниками Контакт-центра круглосуточно через чат, работающий в режиме 24/7, как на лендинг сайте, так и на транзакционном сайте, используемое программное обеспечение, фиксирует и классифицирует все ошибки, возникающие при оформлении договоров страхования, а также уходы клиентов с указанных онлайн каналов. Данная информация помогает работникам Контакт-центра оперативно диагностировать проблему, возникшую у клиента при покупке полиса, и оказать необходимую помощь для оформления договора страхования.

Для заключения договоров онлайн компанией разработаны девять программ добровольного страхования, из них запущены на транзакционном сайте четыре продукта: «Квартирный ответ online», «Мой дом и все, что в нем online», «Самое главное online», «Не горюй online».

АО «Халык-Life»

Дочерняя компания по страхованию жизни Банка – АО «Халык-Life» предлагает различные виды продуктов личного страхования, включая продукты аннуитетного страхования, страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни, а также самый широкий ассортимент продуктов по страхованию жизни, включая уникальные страховые продукты, которые сопровождаются специализированным подразделением по предоставлению пост-продажного сервиса клиентам и собственными авторскими специализированными IT-программами.

По итогам 2020 года АО «Халык-Life» занимает вторую позицию среди компаний по страхованию жизни по активам и объему страховых премий, которые составили 197,3 млрд тенге и 66,5 млрд тенге соответственно, что составляет 32,7% и 29,1 доли рынка. Размер собственного капитала составил 38,8 млрд тенге и это 35% от совокупного капитала по рынку компаний по страхованию жизни (1 место).

Чистый доход компании за 2020 год составил 12,7 млрд тенге.

В феврале 2020 года Международное рейтинговое агентство A.M. BEST подтвердило рейтинг финансовой устойчивости B+ и кредитный рейтинг эмитента «bbb–» АО «Халык-Life», который является наивысшим среди компаний по страхованию жизни в Казахстане, прогноз пересмотрен со «стабильного» на «позитивный».

АО «Халык-Life» в апреле запустил продажи нового продукта «Страхование на случай заболевания коронавирусом COVID-19», который также можно было приобрести на корпаративном сайте компании и в Homebank.

Также была разработана и введена в эксплуатацию посадочная страница (лэндинги) по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей и по продукту «Халык-Казына» (страхование жизни с привязкой к валюте) с калькулятором, что позволяет сделать предварительный расчет страхового взноса и оставить онлайн заявку на заключение договора. Лэндинг адаптирован под все мобильные устройства и для ПК. По продукту «Халык-Казына» в декабре месяце была автоматизирована процедура выпуска договоров страхования для VIP-центров и премиум-зон АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана».

Компания также утвердила новый продукт по накопительному страхованию жизни «LIFE-Персона», для заключения безандеррайтинговых договоров по нему разработана онлайн площадка, проект на автоматизации, а также новый продукт с участием страхователя в инвестициях страховщика «Халык-Актив» и «Халык-Актив+» (Unit Linked).

Обзор основных направлений деятельности

Обзор основных направлений деятельности

Инвестиционный бизнес

АО «Halyk Finance»

АО «Halyk Finance» является одним из ведущих инвестиционных банков в Казахстане. Компания предоставляет широкий спектр услуг по брокерскому обслуживанию клиентов, управлению активами, исследованию и анализу рынков и эмитентов, консалтингу и андеррайтингу.

На 31 декабря 2020 года активы АО «Halyk Finance» составляли 45,2 млрд тенге, собственный капитал составил 25,6 млрд тенге. За 2020 год АО «Halyk Finance» получило чистую прибыль в размере 5,56 млрд тенге.

Собственный инвестиционный портфель (брутто) АО «Halyk Finance» на 31 декабря 2020 года составил 43,1 млрд тенге. Совокупный портфель ценных бумаг клиентов на брокерском обслуживании на 31 декабря 2020 года составил по рыночной стоимости 298,5 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 года размер активов под управлением составил 309 млрд тенге.

Деятельность Компании по итогам 2020 года в очередной раз была отмечена наградами «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана» от известных информационных агентств и авторитетных издательств, таких как Global Finance, Cbonds, EMEA Finance. Также Компания по итогам 2020 года получила 1-е место в рэнкинге Cbonds среди организаторов рыночных размещений казахстанских корпоративных облигаций (объем выпусков 474 млрд тенге, рыночная доля 41%.

В 2020 году запущено мобильное приложение Halyk Invest с полностью дистанционным открытием брокерских счетов и доступом к торговым операциям.

Наиболее крупные сделки АО «Halyk Finance» в 2020 году:

- выпуск и размещение еврооблигаций АО «Банк Развития Казахстана», деноминированных в тенге, на общую сумму KZT62,5 млрд со сроком обращения 5 лет в рамках программы БРК по выпуску среднесрочных нот на общую сумму 3 млрд долларов США;
- продажа АО ФНБ «Самрук-Казына» простых акций и ГДР АО «НАК «Казатомпром», на общую сумму 211,6 млн долларов США в рамках институционального и розничного траншей;
- выпуск и размещение 12,5-летних еврооблигаций АО НК «КазМунайГаз» совокупным номинальным объемом 750 млн долларов США. Данная сделка является частью комплекса мероприятий КМГ по управлению своими обязательствами и пролонгации долговых обязательств.

АО «Halyk Global Markets»

АО «Halyk Global Markets» (прежнее наименование – АО «Казкоммерц Секьюритиз») является одним из ведущих инвестиционных банков в Казахстане. Компания предоставляет широкий спектр услуг на рынках капитала: брокерские услуги, управление инвестиционным портфелем, финансовое консультирование по вопросам выпуска и размещения ценных бумаг, аналитические исследования.

На 31 декабря 2020 года активы АО «Halyk Global Markets» составляли 20,9 млрд тенге, собственный капитал составил 19 млрд тенге. За 2020 год АО «Halyk Global Markets» получило чистую прибыль в размере 1,88 млрд тенге.

Собственный инвестиционный портфель (брутто) АО «Halyk Global Markets» на 31 декабря 2020 года составил 19,8 млрд тенге. Совокупный портфель ценных бумаг клиентов на брокерском обслуживании на 31 декабря 2020 года составил по рыночной стоимости 105,6 млрд тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 года размер активов под управлением составил 39,4 млрд тенге.

АО «Halyk Global Markets» получило награду CbondsAwards «Лучшая сделка первичного размещения лизинговой компании». Компанией осуществлен выход на рынок корпоративных облигаций РФ, в качестве со-андеррайтера в дебютном размещении долговых бумаг АО «Росагролизинг» общим объемом 8 млрд рублей.

Инфокоммуникационный бизнес

АО «Казтелепорт»

Акционерное общество «Казтелепорт» – дочерняя организация Halyk Bank является крупным инфокоммуникационным и облачным провайдером Казахстана. Компания позиционирует себя как поставщик высококачественных ИКТ-сервисов с высоким уровнем безопасности. Предоставляет комплексные решения для средних и крупных организаций на уровне IT инфраструктуры, от аренды стоек и вычислительных ресурсов до защиты от кибератак.

В 2020 году Компания запустила первую в Казахстане облачную платформу Microsoft Azure Stack Hub для предоставления облачных сервисов среднему и крупному бизнесу. Запущены 2 новых облачных сервиса на других платформах виртуализации и 1 сервис по защите от киберугроз. Также, Компанией получен сертификат соответствия системы менеджмента услуг СТ РК ISO/IEC 20000-1-2016, внедрена ERP система 1С Комплексная автоматизация.

По состоянию на 31 декабря 2020 года активы составили 6 299,2 млн тенге, собственный капитал 5 079, 9 млн тенге, чистая прибыль за 2020 год составила 967,2 млн тенге.

ТОО «Halyk Finservice»

ТОО «Halyk Finservice» – дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана», обеспечивающая технологическую поддержку процессинга в части обработки и хранения данных, а именно услуги, связанные со сбором, обработкой и хранением данных, формируемых в процессе осуществления держателями карточек Банка и банков – агентов карточных операций.

На 31 декабря 2020 года активы ТОО «Halyk Finservice» составляли 791,7 млн тенге, собственный капитал составил 681,0 млн тенге. По результатам 2020 года ТОО «Halyk Finservice» получило чистую прибыль в размере 221,7 млн тенге.

В 2020 году ТОО «Halyk Finservice» успешно запустило маркетплейс Halyk Market, также была запущена обновленная версия Kino.kz (продажа билетов в кинотеатры).

Обзор основных направлений деятельности

Обзор основных направлений деятельности

Рынок инкассаторских услуг

ТОО «Halyk Инкассация»

Лидер на рынке услуг инкассации банкнот, монет и ценностей, крупнейшая в стране инкассаторская организация ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Инкассация» позиционируется в финансовой Группе «Halyk» с одной стороны, как одна из дочерних организаций, оказывающих самостоятельно услуги клиентам, с другой стороны, обеспечивая наличностью каналы продаж Банка.

Активы Компании на 31 декабря 2020 года достигли 5 126,4 млн тенге, собственный капитал 4 153,9 млн тенге, уставный капитал – 406,5 млн тенге. Чистый доход ТОО «Halyk Инкассация» за 2020г. сложился в размере 1 980,7 млн тенге.

Филиальная сеть ТОО «Halyk Инкассация» состоит из 19 филиалов, 36 отделений, которые предоставляют услуги инкассации клиентам во всех областных, районных центрах, крупных и малых городах, т.е. по всей территории РК. Материально-техническая база Компании соответствует самым современным требованиям. Перевозки ценностей осуществляются только на бронированных специальных автомобилях, за передвижением которых осуществляется контроль через систему GPS-мониторинга. Операции инкассации, производимые Компанией, застрахованы с перестраховкой рисков на страховом рынке Lloyd's в первоклассных страховых организациях с рейтингом финансовой устойчивости не ниже AA–.

В условиях жестких ограничительных карантинных мер (в т.ч. отсутствия авиа и ж/д сообщений внутри страны), принимая во внимание большую социальную значимость обеспечения каналов продаж и банкоматов Банка денежной наличностью, Компания осуществляла доставку ценностей Банка во все областные/региональные центры страны автомобильным транспортом (протяжённость маршрутов достигала 8 000 км.). Компанией была обеспечена непрерывная деятельность и исполнение в полном объеме заявок Банка и Клиентов.

Организации по управлению стрессовыми активами и прочие компании

Основной целью деятельности компаний является оздоровление ссудного портфеля Банка путем приобретения у Банка сомнительных и безнадежных активов за счет заемных средств, качественное управление активами и их реабилитация для минимизации кредитных потерь Группы «Halyk», успешная реализация активов и полное погашение обязательств компаний перед Банком.

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма активов компаний по управлению сомнительными и безнадежными активами Группы «Halyk» составила 209,1 млрд тенге.

ТОО «Халык Проект»

Дочерняя организация Halyk Bank ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект» создана в 2012 году. ТОО «Халык Проект» создано в рамках Концепции улучшения качества активов БВУ, одобренной Решением Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК. Halyk Bank первым среди БВУ РК получил согласие регулятора на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами.

За 2020 год Банком было передано 15 активов на сумму 6,6 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 года портфель активов составил 54,9 млрд тенге.

Сумма полученных доходов от реализации активов и оказания услуг в 2020 году составила 7,4 млрд тенге. Операционная прибыль от основной деятельности компании составила 577 млн тенге.

ТОО «КУСА Халык»

Дочерняя организация Halyk Bank ТОО «КУСА Халык» создана в 2013 году в рамках Концепции улучшения качества активов БВУ, одобренной Решением Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК.

За 2020 год Банком было передано 22 активов на сумму 9,4 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 года портфель активов составил 72,4 млрд тенге.

Сумма полученных доходов от реализации активов и оказания услуг в 2020 году составила 21,2 млрд тенге. Операционная прибыль от основной деятельности компании составила 5,2 млрд тенге.

ТОО «Халык Актив», ТОО «Халык Актив 1»

Дочерние организации ТОО «Халык Актив» и ТОО «Халык Актив 1» (далее – компании) были созданы в 2013-2014 годах, в рамках Концепции улучшения качества активов БВУ, одобренной Решением Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК.

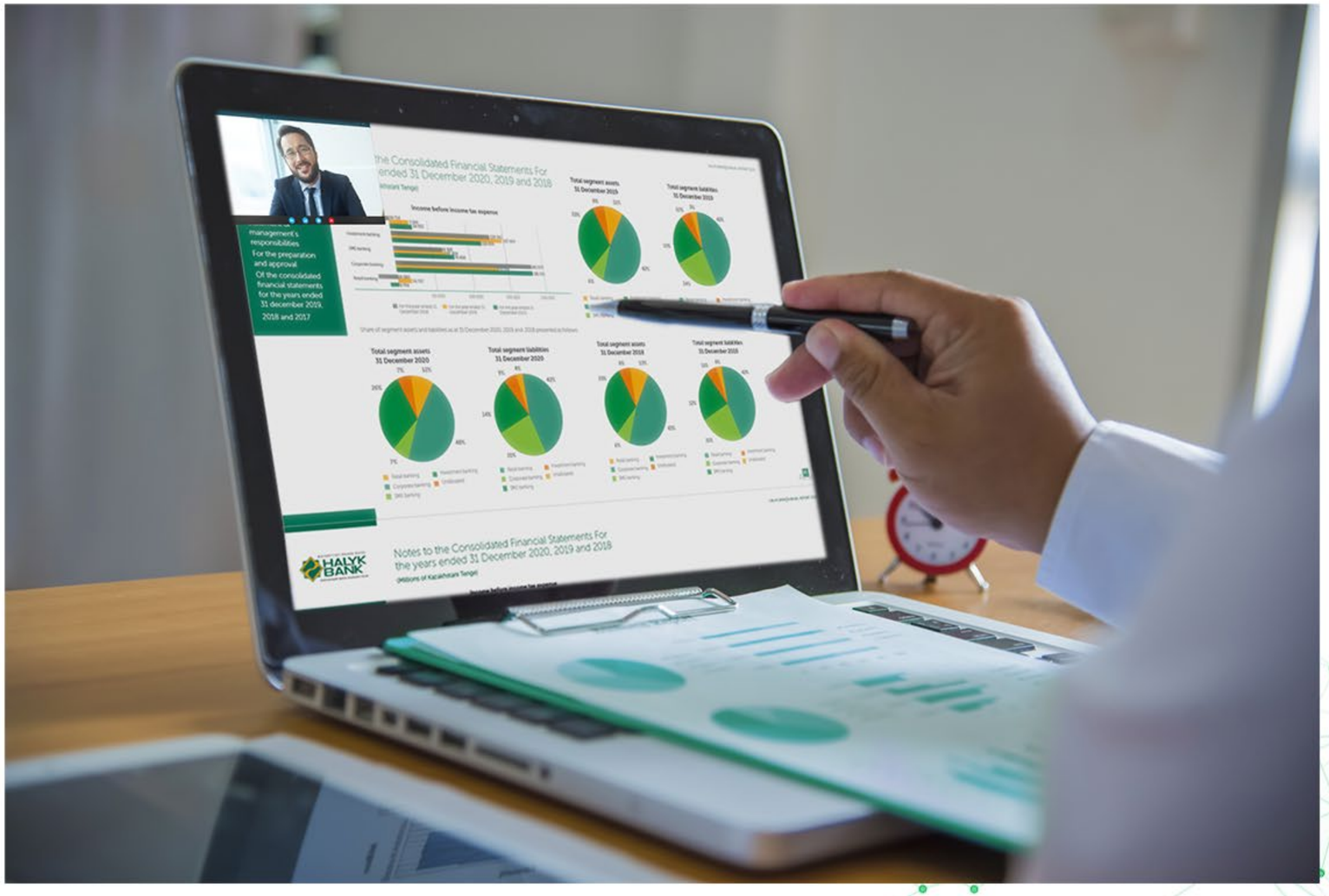
За 2020 год Банком было передано 6 активов на сумму 19,8 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 года портфель активов составил 81,8 млрд тенге.

Сумма полученных доходов от реализации активов и оказания услуг в 2020 году составила 33,6 млрд тенге. Операционная прибыль от основной деятельности компаний составила 6 млрд тенге.

АО «Халык-Лизинг»

АО «Халык-Лизинг» является одной из первых лизинговых компаний в Республике Казахстан. Заявленной основной деятельностью АО «Халык-Лизинг» является приобретение и передача в финансовый лизинг специальной техники, в том числе тяжелой и иной строительной, дорожно-строительной техники, промышленного оборудования, нефтяного оборудования, добывающего и горнодобывающего оборудования, сельскохозяйственной техники и оборудования, коммерческих транспортных средств для перевозки грузов и пассажиров и др. В 2014 году в АО «Халык Лизинг» был введен мораторий на заключение новых договоров лизинга. С 2020 года возобновлена лизинговая деятельность Компании. По состоянию на 31 декабря 2020 года активы АО «Халык-Лизинг» составили 8 965 млн тенге, собственный капитал 6 938,6 млн тенге. Чистый доход АО «Халык-Лизинг» за 2020г. сложился в размере 586,2 млн тенге.

За 2020 год фактический объем выдачи по лизингу составил 3 068,6 млн тенге, на конец 2020 года ссудный портфель составил 2 795,7 млн тенге, доход по вознаграждениям в 2020 году составил 123,2 млн тенге. Компания фондируется в АО «Народный Банк Казахстана», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Аграрная кредитная корпорация».



13

Управление рисками

Управление рисками

Политика Группы в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабности деятельности Группы, профилю принимаемых ею рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Группа продолжает развивать систему управления рисками, планомерно и последовательно реализуя мероприятия, направленные на совершенствование методов выявления рисков, их управления, а также оценки и контроля.

Пандемия новой коронавирусной инфекции COVID-19 оказала существенное влияние на экономическую среду, в которой произошли значительные изменения:

- введение режима ЧП и карантинных мер;
- значительное снижение и высокая волатильность цен на нефть;
- обесценение тенге по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность валютного рынка;
- сокращение промышленного производства и активности во многих секторах экономики;
- разработка и внедрение мер государственной поддержки для частных лиц и бизнеса в связи с пандемией COVID-19.

Указанные выше события оказали определенное влияние на риск-профиль Группы и на часть заемщиков из определенных секторов экономики, наиболее пострадавших от ограничительных мер и ухудшения экономической среды.

Несмотря на неопределенность, вызванную пандемией, негативные последствия кризиса COVID-19 для финансовых позиций в 2020 году были ограничены, Группа сохранила сильную позицию по капиталу и ликвидности. Благодаря высокому качеству нашего портфеля Группа по-прежнему уверена в способности поддерживать стабильность и продолжать поддерживать наших клиентов.

В целях оценки влияния на Банк негативных факторов, возникших на фоне пандемии коронавируса (падение цен на нефть, девальвация тенге, ухудшение макроэкономических показателей), был проведен ряд стресс-тестирований.

Результаты стресс-тестирования продемонстрировали запас прочности и достаточность капитала для покрытия потенциальных убытков, что подтверждает стабильность финансового состояния Банка и его способность противостоять подобным стрессовым событиям.

Также Банк участвовал в регуляторном стресс-тестировании (top-down и bottom-up) по сценариям и методологии АРРФР. Данные стресс-тесты также показали финансовую устойчивость Банка, в том числе соблюдение всех пруденциальных нормативов.

[6]Утверждено постановлением Правления НБРК от 12 ноября 2019 года № 188

В рамках приведения деятельности Банка в соответствие с регуляторными требованиями в части формирования системы управления рисками[6] в 2020 году было осуществлено следующее:

Разработана Стратегия риск-аппетита

В целях соответствия деятельности Банка регуляторными требованиями к системе управления риск-аппетитом разработана и утверждена Советом директоров Стратегия риск-аппетита.

Риск-аппетит – совокупный уровень и типы рисков, которые Банк готов принять при достижении стратегических задач и бизнес-плана.

Стратегия риск-аппетита – общие подходы управления риск-аппетитом, включая политики, процессы, контроли и системы, через которые определяется риск-аппетит, проводится его контроль и распространение на всех уровнях организационной структуры Банка.

Создание Комитета по рискам Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»

Основными целями нового коллегиального органа при Совете директоров Банка является содействие Совету директоров Банка в осуществлении функций по формированию эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, обеспечению ее функционирования и информирование Совета директоров Банка об уровне принимаемых Банком рисков.

Внедрение внутреннего процесса оценки достаточности капитала и ликвидности

Внутренний процесс оценки достаточности капитала (ВПОДК) – набор процессов управления существенными рисками с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, стратегических планов, риск-профиля, нормативной правовой базы, оценка и агрегирование таких рисков с целью определения целевого уровня достаточности капитала Группы для поддержания стабильного финансового положения и платежеспособности.

Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности (ВПОДЛ) – набор процессов управления риском ликвидности в целях поддержания надлежащего уровня ликвидности и внедрения надлежащей системы управления риском ликвидности в различные временные интервалы в зависимости от видов деятельности, валюты.

1) Управление риск-аппетитом

В рамках разработки и внедрения Стратегии риск-аппетита по каждому существенному уровню рисков решением Совета директоров утверждены набор количественных показателей уровней риск-аппетита с учетом принятой бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций Банка.

Мониторинг соблюдения уровней риск-аппетита осуществляется на периодической основе в рамках управленческой отчетности по рискам.

Управление рисками

2) Управление кредитными рисками

С целью эффективного управления кредитными рисками в Банке внедрены система риск-менеджмента и действующие бизнес-процессы, учитывающие разделение функций продаж и управления рисками, сформирована организационная структура управления кредитными рисками, включающая в себя коллегиальные органы и подразделения, участвующие в оценке и управлении кредитными рисками.

Управление кредитными рисками в Банке достигается посредством:

- «трех линий защиты» – первичного анализа кредитного риска инициирующим подразделением и анализа подразделением управления рисками, контроля со стороны подразделения внутреннего аудита;
- установления лимитов на контрагентов в зависимости от типов (кредитных) операций или продуктов;
- диверсификации кредитного портфеля с целью недопущения чрезмерной концентрации риска на уровне заемщиков и отраслей;
- мониторинга кредитного портфеля для идентификации ухудшения качества на ранней стадии;
- формирования адекватных резервов на возможные потери.

Система принятия кредитных решений в Банке базируется на делегировании Советом директоров соответствующим коллегиальным органам определенных полномочий и установлении для каждого органа лимитов финансирования. По корпоративным заемщикам рассмотрение заявок осуществляется КД. Кредитные заявки, превышающие полномочия КД, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, требуют дальнейшего утверждения Советом директоров. По заемщикам МСБ полномочия делегированы ЦПР МБ/ККФ и ККФС, по вопросам розничного финансирования – ЦПР и РКК. Принятие кредитных решений по стандартным беззалоговым розничным заявкам осуществляется посредством специализированного программного модуля, включающего в себя автоматизированный андеррайтинг, проверку по внутренним и внешним базам, скоринговую оценку заявителя и т.д. Нестандартные беззалоговые заявки подлежат процедуре кредитного одобрения через ЦПР/РКК.

Кредитные комитеты дочерних банков также наделены определенными полномочиями, в рамках которых осуществляется принятие решений. Банком на периодической основе производится мониторинг и, в случае необходимости, пересмотр лимитов самостоятельного принятия решений и полномочий кредитных комитетов дочерних банков.

В соответствии со стратегией развития Банка и требованиями законодательства РК были пересмотрены и дополнены основные параметры, характеризующие допустимый уровень рисков, соответствие которым контролируется Банком. Установлены новые лимиты самостоятельного кредитования на бизнес цели по среднему и малому бизнесу ЦПР МБ, ККФ/ККФС и оптимизирован кредитный процесс МСБ.

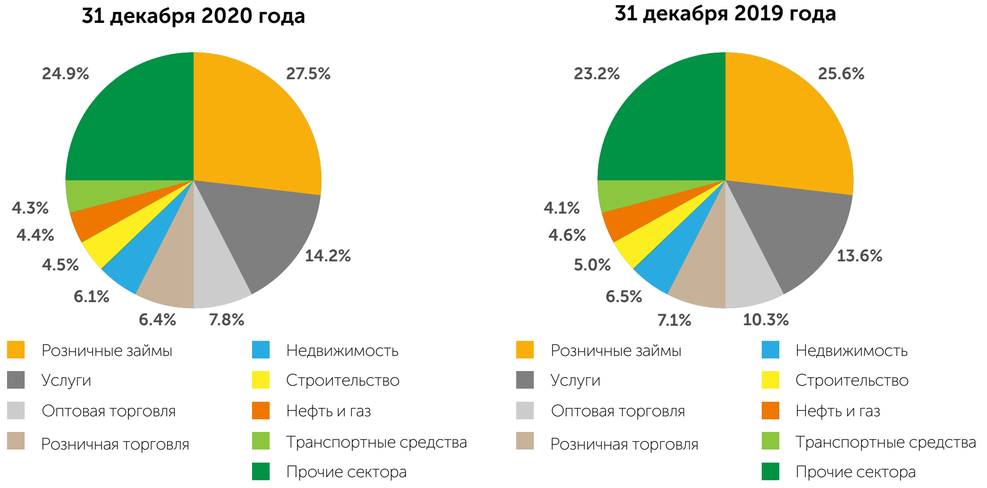
В 2019 году создано Управление кредитных рисков цифровых продуктов МСБ, которое занимается разработкой и сопровождением цифровых продуктов и бизнес-процессов кредитования МСБ в рамках риск-аппетита Банка и регуляторных требований.

Действующая в Банке внутренняя рейтинговая модель для оценки вероятности дефолта/ассоциированного с ней рейтинга по клиентам КБ и СБ широко используется для определения критериев обесценения займа, а также при проведении стресс-тестирования по индивидуально значимым займам. В целях поддержания рейтинговой модели в актуальном состоянии, а также для улучшения качества работы модели Банком на регулярной основе проводится ее валидация; так, валидированная в 2019 году модель с участием представителей международного рейтингового агентства Moody's, в 2020 году была внедрена в кредитный процесс Банка.

В течение 2020 года продолжена работа с проблемной задолженностью, обеспечению погашения путем реализации залогового имущества, претензионно-исковой работы, передаче активов в управление ОУСА, а также списания безнадежной задолженности. В результате проведенных мероприятий достигнуто значительное снижение доли просроченной задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2020 года значительный удельный вес в структуре ссудного портфеля Группы «Halyk» занимают розничные займы – 27,5% (включая 21,9% – потребительские займы и 5,6% – ипотечные займы). В разрезе отраслей крупнейшую долю занимают займы, предоставленные секторам: услуг (14,2%), оптовой торговли (7,8%), розничной торговли (6,4%), недвижимости (6,1%) и строительства (4,5%).

Структура ссудного портфеля Группы «Halyk» по секторам экономики, %



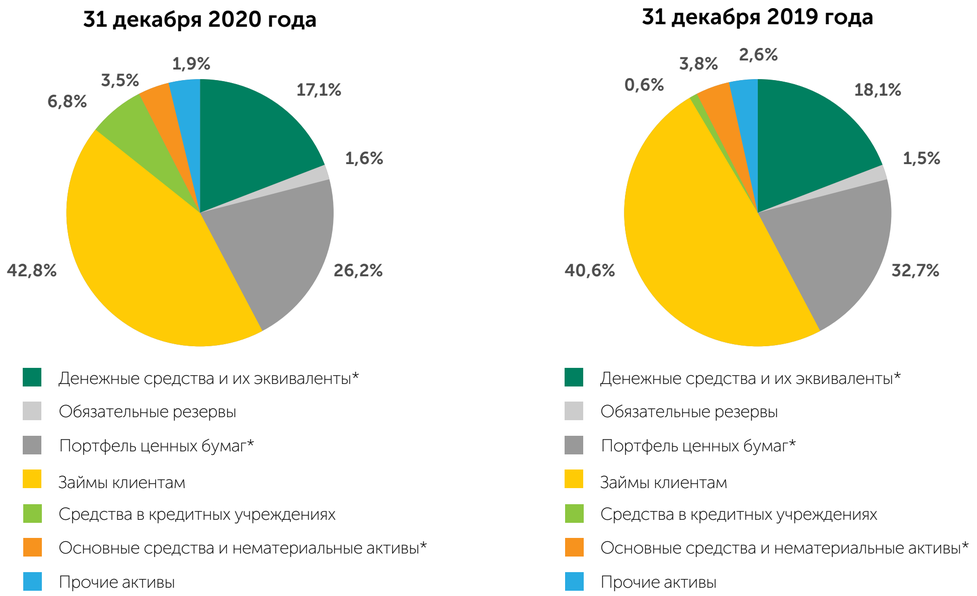
Управление рисками

3) Управление активами/пассивами

В целях формирования оптимальной структуры банковских активов, обеспечивающей сбалансированный подход к управлению соотношением «риск-доходность», Группа осуществляет вложения во внутренние и внешние активы, диверсифицированные по типам банковских продуктов, сегментам экономики, видам валют и срокам погашения.

Структура активов Группы за 2020 год представлена следующим образом:

Структура активов Группы «Halyk», %[7]



[7]В денежные средства и их эквиваленты помимо прочего входят драгоценные металлы;
Портфель ценных бумаг включает финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, за минусом производных финансовых инструментов.
В основные средства и нематериальные активы помимо прочего входят деловая репутация, коммерческая и инвестиционная недвижимость.

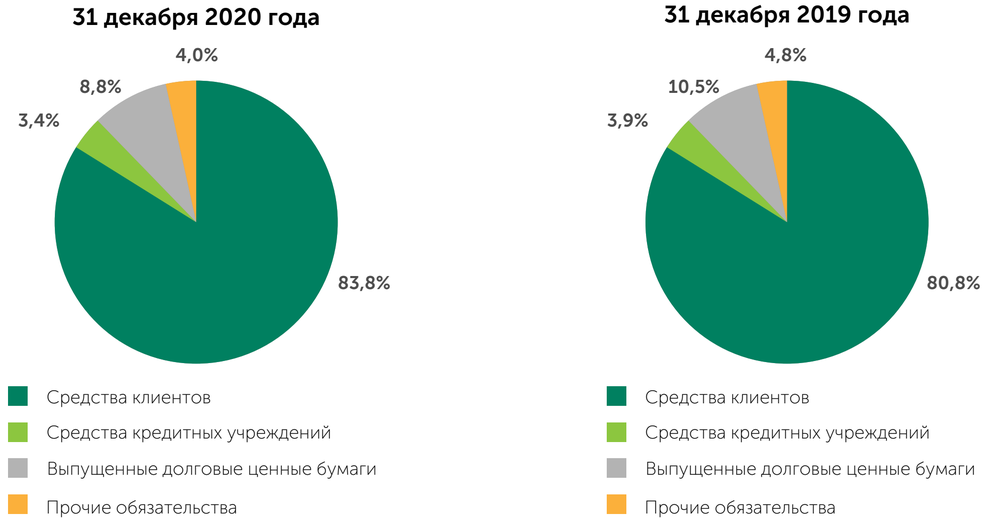
За 2020 год активы Группы «Halyk» выросли на 12,5%. На рост валюты баланса за отчетный период главным образом повлияло увеличение объема ссудного портфеля на нетто-основе – на 693,8 млрд тенге (на 18,5%), средств в кредитных учреждениях – на 656,1 млрд тенге (на более 100% в связи с размещением свободной ликвидности на депозитах в НБРК), при этом, отмечаем о снижении объема портфеля ценных бумаг – на 299,5 млрд тенге (на 9,9%). Ссудный портфель продолжает оставаться крупнейшей статьей в структуре активов Группы «Halyk», по состоянию на 31 декабря 2020 года его доля составила 42,8%. Другими крупными статьями в структуре баланса являются портфель ценных бумаг (торговый и инвестиционный портфель ценных бумаг), а также денежные средства и их эквиваленты, доля которых в структуре активов составила 26,2% и 17,1% соответственно.

Группой проводится регулярный мониторинг текущей позиции действующих лимитов на банки-контрагенты. При выявлении негативных факторов в деятельности банков-контрагентов и/или стран их оперирования Группа в оперативном порядке проводила корректирующие мероприятия по сокращению размера и сроков установленных лимитов.

В целях управления ликвидностью, Группа поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования.

Структура обязательств Группы за 2019 и 2020 годы выглядит следующим образом:

Структура обязательств Группы, %



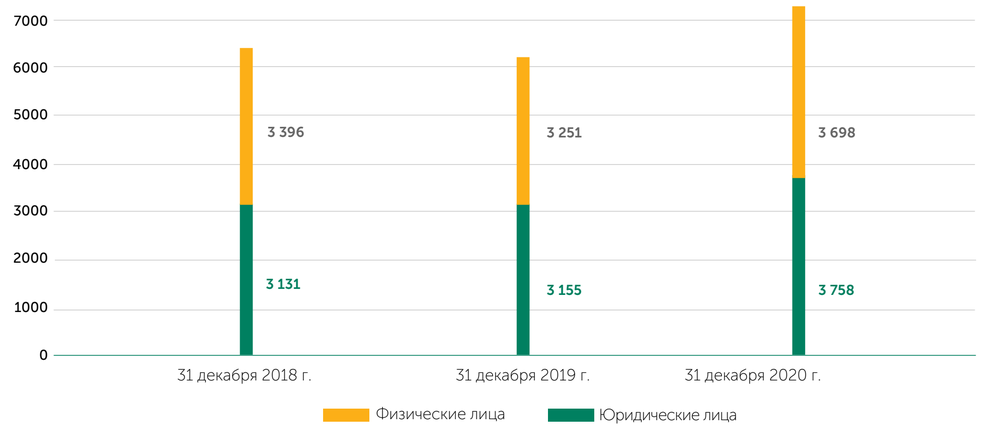
Основные изменения в структуре обязательств в 2020 году произошли по средствам клиентов. По итогам 2020 года средства клиентов увеличились в абсолютном выражении на 1 049,6 млрд тенге (на 16,4%) и продолжают занимать наибольший удельный вес в структуре обязательств, который составил 83,8% против 80,8% в 2019 году.

Управление рисками

Распределение срочных вкладов и текущих счетов в структуре средств клиентов изменилось несущественно, составив на отчетную дату 65,7% и 34,3% соответственно против 65,3% и 34,7% в 2019 году.

В 2020 году средства, привлеченные у физических лиц, увеличились на 13,8%, средства юридических лиц увеличились на 19,1%.

Средства клиентов Группы, млрд тенге



Нацеленность на привлечение фондирования с внутреннего рынка позволила Банку сохранить лидирующие позиции на рынке по привлечению средств клиентов. Так, по состоянию на 1 января 2021 года Halyk Bank является лидером на рынке по объему средств, привлеченных как у физических лиц с совокупной долей в 33% (34,0% на конец 2019 года), так и у юридических лиц с долей в 35,1% (37,6% на конец 2019 года).

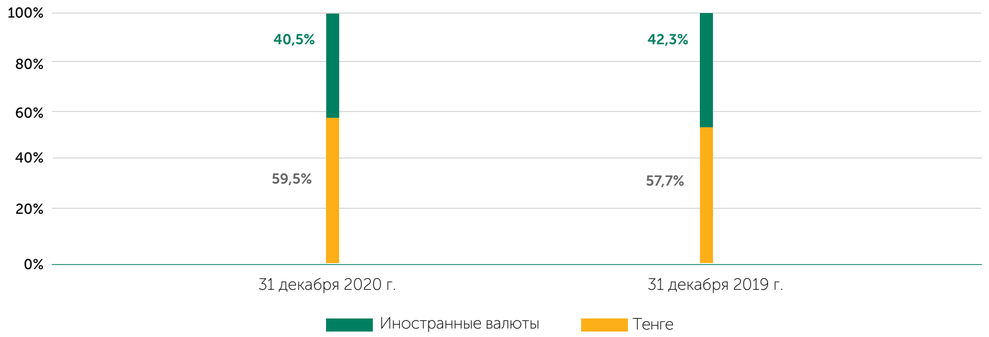
4) Управление рыночными рисками

В 2020 году Банк продолжал придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая нейтральные позиции во всех валютах.

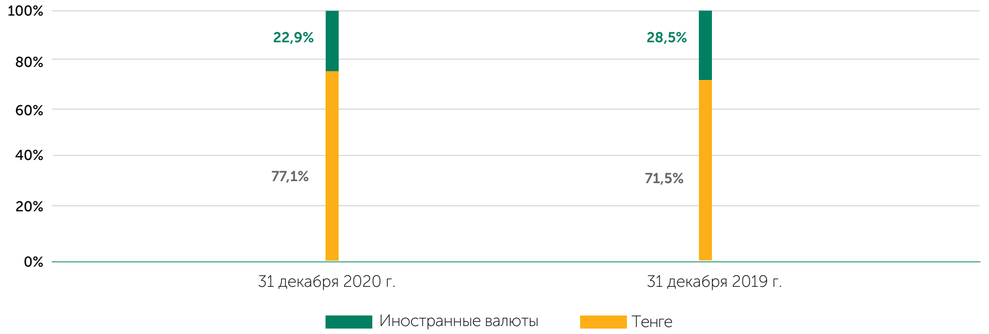
Удельный вес активов в тенге составил 59,5% от финансовых активов Группы против 57,7% в 2019 году, при этом доля ссудного портфеля в тенге увеличилась с 71,5% до 77,1%.

Доля депозитной базы Группы в тенге увеличилась, составив 52,9% против 46,5% в 2019 году.

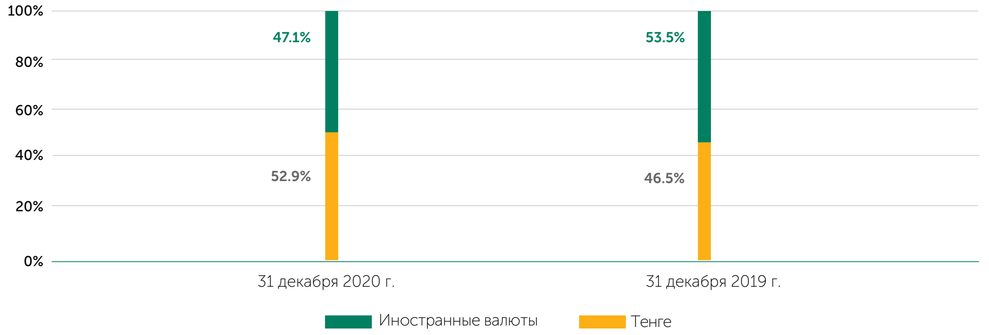
Финансовые активы Группы «Halyk» в разрезе валют, %



Ссудный портфель (нетто) Группы «Halyk» в разрезе валют, %



Средства клиентов Группы «Halyk» в разрезе валют, %



Управление рисками

Группа определяет следующие источники процентного риска: процентный риск по портфелям ценных бумаг, а также процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения). Группа управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Внутренние лимиты, ограничивающие размер рыночного риска (валютный, процентный, ценовой), устанавливаются уполномоченными органами в рамках утвержденного размера риск-аппетита, мониторинг их соблюдения проводится на ежедневной основе. Размер установленных лимитов на регулярной основе пересматривается на предмет их актуальности и соответствия рыночным условиям и риск-аппетиту Группы.

5) Управление операционными рисками

В своей деятельности Банк подвержен операционному риску. Под операционным риском понимается вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или влияния внешних событий, за исключением стратегического риска и репутационного риска.

Подразделение по управлению операционными рисками в составе службы риск-менеджмента Банка разработало и применяет в своей деятельности различные инструменты операционного риск-менеджмента:

- В Банке проводится оценка на предмет наличия операционного риска при внедрении новых продуктов, видов деятельности, процессов, систем или внесении значительных изменений в действующие продукты/услуги, системы и бизнес-процессы. Инструмент ORAP полноценно функционирует и широко применяется с 2010 года, покрывая наиболее значимые области в деятельности Банка.
- На регулярной основе осуществляется сбор и анализ событий реализации операционных рисков Банка. События операционных рисков регистрируются и соответствующим образом классифицируются в специализированной базе данных используемой в дальнейшем для формирования регуляторной и управленческой отчетности по операционным рискам, с целью анализа и принятия корректирующих мероприятий по минимизации операционных потерь в целом.
- Банк продолжает развивать инструмент операционного риск-менеджмента – ключевые индикаторы риска. В настоящее время в Банке функционирует система ключевых индикаторов риска по различным направлениям, которые позволяют идентифицировать риски по наиболее важным для Банка ИТ-системам и критичным бизнес-процессам.
- Банк продолжает развивать и использовать такие инструменты операционного риск-менеджмента, как сценарный анализ, самооценка рисков.

6) Управление непрерывностью деятельности

С целью формирования своевременных и эффективных мероприятий в условиях чрезвычайных ситуаций, Банк обеспечивает наличие и поддержание системы обеспечения непрерывности деятельности, которая включает в себя нормативные правовые документы, инфраструктуру, компетентный персонал и другие компоненты, позволяющие управлять процессом непрерывности деятельности Банка в целом.

В связи с объявлением Всемирной организацией здравоохранения нового коронавируса COVID-19 пандемией в целях защиты жизни и здоровья граждан в соответствии с законодательством Республики Казахстан на всей территории республики с 16 марта по 11 мая 2020 года введено чрезвычайное положение, при этом несмотря на поэтапное снятие ограничений, на текущий момент в стране действуют карантинные меры, предусмотренные постановлениям Главного санитарного врача РК и совместным приказом НБРК и АРРФР.

В рамках ограничительных мер на уровне государственных органов в разное время были приняты меры по введению локдаунов в стране, серьезные ограничения передвижения, ограничения по времени работы, требования по переводу части работников на дистанционный формат работы и прочие требования, ограничивающие возможность полноценного и привычного формата работы Банка.

С целью своевременного обеспечения непрерывности деятельности Банка, был проведен ряд мероприятий, в том числе:

- адаптация и активация планов по обеспечению непрерывности деятельности Банка;
- переход на дистанционный формат работы сотрудников Банка;
- организация закупа недостающей техники для дистанционного формата работы;
- организация и координация мероприятий по возможности передвижения работников в период «жесткого» локдауна, организация проживания и транспортировки ключевых работников, на период действия чрезвычайного положения, для беспрепятственного доступа в здание ГБ;
- организация работы областных/региональных филиалов по ОНД.

По мере внедрения/ослабления карантинных мер, ведется постоянное отслеживание всех требований государственных уполномоченных органов для контроля их соблюдения структурными подразделениями Банка.

Вместе с тем, среди прочих мер, Банк проводит дополнительные мероприятия с целью организации безопасности работников и безопасности применения новых подходов в форматах работы, среди которых мероприятия по снижению рисков информационной безопасности, внедрение мер контроля за учетом трудовой дисциплины, мероприятия по административно-хозяйственной деятельности в части проведения дезинфекционных процедур, обеспечения работников средствами индивидуальной защиты, проведения постоянной термометрии и прочие организационные меры. Разработана и утверждена для работников Головного банка и филиалов Процедура организации мероприятий в случае выявления заболевания COVID-19 среди работников Банка.

С целью повышения уровня осведомленности, участвующих в процессе ОНД подразделений, в 2020 году для работников – членов бригад восстановления было организовано обучение по процессу ОНД с последующим тестированием и рассмотрением результатов на коллегиальном органе.

Управление рисками

7) Управление рисками ИТ и ИБ

В 2020 году Банк продолжил осуществлять деятельность, связанную с организацией и координацией управления рисками информационных технологий (далее – ИТ) и информационной безопасности (далее – ИБ), а также развитие системы управления рисками ИТ и ИБ (далее – СУР ИТ и ИБ). В 2020 году Банком проведен цикл мероприятий по управлению рисками ИТ и ИБ (в т.ч. оценка, обработка, мониторинг) с обязательной разработкой планов мероприятий по минимизации выявленных рисков ИТ и ИБ. Дополнительно, совместно с задействованными подразделениями проведена работа по оценке рисков ИТ/ИБ, возникающих в период дистанционной работы.

Так же в 2020 году с целью повышения осведомленности подразделений банка, участвующих в процессе управления управления рисками ИТ и ИБ, было организовано и проведено дистанционное обучение, тестирование по организации системы управления рисками ИТ и ИБ.

8) Управление капиталом

В 2020 году Банк продолжил осуществлять управление капиталом с целью обеспечения непрерывной деятельности всех организаций Группы и оптимизации соотношения заемных и собственных средств. В течение отчетного периода Банк осуществлял работу, направленную на соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами регулятора и требованиями Базельского соглашения о капитале.

С 1 января 2016 года достаточность капитала Группы рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми банкам казахстанским регуляторным органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета. В целом, методология НБРК по расчету регуляторного собственного капитала, его компонентам соответствует стандартам Базель III. Вместе с тем, в методологии применяются отдельные регуляторные корректировки, непредусмотренные стандартами Базель III, но разрешенные в рамках рекомендаций Базель III по применению дополнительных методологических поправок местными регулирующими органами.

9) Управление комплаенс-рисками

Банк определяет комплаенс-риск как вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства РК, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка. Управление комплаенс-риском в Банке является составной частью системы управления рисками как процесса, включающего в себя четыре основных элемента: выявление, идентификация, оценка и измерение, а также мониторинг и контроль риска.

В целях построения эффективной системы управления комплаенс-риском и внутреннего контроля в Банке создана система функционального и организационного взаимодействия, осуществляемая на принципах независимости, постоянства и непрерывности, разделения компетенций, обязанностей и информированности, основанная на трех линиях защиты:

- первая линия защиты предполагает своевременное выявление, идентификацию, оценку и мониторинг риска всеми структурными подразделениями и работниками Банка, осуществление текущего контроля с целью минимизации комплаенс-риска и принятие корректирующих мер;
- на второй линии защиты обеспечение реализации политики по управлению комплаенс-риском и функции комплаенс-контроля осуществляет Служба комплаенс Банка. В Службу комплаенс Банка входит Главный комплаенс-контролер, назначаемый на должность Советом директоров Банка и являющийся ему подотчетным, и Департамент комплаенс-контроля, который является подотчетным Главному комплаенс-контролеру.
- третья линия защиты предполагает независимую оценку эффективности системы управления комплаенс-риском подразделением внутреннего аудита.

Основными методами управления комплаенс-риском в Банке являются:

- постоянный мониторинг, обеспечение правильного понимания и применения, а также соблюдение должностными лицами и работниками Банка требований действующего законодательства РК, законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка и внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций;
- идентификация, измерение, мониторинг и контроль комплаенс-рисков, в том числе при разработке и структурировании новых банковских продуктов и услуг, внедрении новых бизнес-процессов, технологий и т.д., а также осуществление действий, направленных на обеспечение принятия и исполнения соответствующих решений в Банке с целью минимизации идентифицированных комплаенс-рисков;
- контроль своевременного и качественного исполнения обязательных требований регулятора/уполномоченного органа;
- проведение комплаенс мониторинга (проверок) Департаментом комплаенс-контроля деятельности подразделений Головного банка и областных/региональных филиалов;
- применение в Банке различных инструментов по выявлению/оценке комплаенс-рисков, в том числе инструментов по оценке/самооценке подконтрольными подразделениями своей деятельности;
- осуществление контроля разграничения прав доступа к инсайдерской информации, соблюдения конфиденциальности и недопущения возможности неправомерного использования такой информации инсайдерами, включая контроль по ведению и поддержанию в актуальном состоянии списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка;
- обеспечение соблюдения Банком мер, направленных на противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);

Управление рисками

- осуществление контроля соблюдения работниками установленных внутренними документами Банка требований по предупреждению конфликта интересов и т.д.

Во исполнение функций комплаенс-контроля, в целях минимизации, предупреждения возможных комплаенс-рисков Департамент комплаенс-контроля проводит следующие мероприятия:

- организация и координирование применения инструмента по оценке/самооценке подразделениями Банка своей деятельности на предмет соответствия их деятельности требованиям законодательства РК, внутренним документам Банка. Результаты по самооценке комплаенс-рисков ежеквартально направляется на рассмотрение Правления Банка и один раз в полугодие на Комитет по рискам Совета директоров и на Совет директоров в рамках Отчета по вопросам комплаенс и внутреннего контроля. По результатам указанной работы составляется план мероприятий по минимизации комплаенс-рисков, выявленных в ходе самооценки, с присвоенным от среднего и выше уровня. Исполнение Плана мероприятий контролируется Департаментом комплаенс-контроля;
- проведение в Банке идентификации и оценки уровня присущего Банку комплаенс-риска, оценка уровня эффективности имеющейся в Банке системы контроля, определение уровня остаточных комплаенс-рисков. Результаты такой оценки оформляются соответствующим отчетом и направляются ежеквартально на рассмотрение Правления Банка и один раз в полугодие на Комитет по рискам Совета директоров и на Совет директоров. Для улучшения эффективности контроля и снижения уровня остаточных комплаенс-рисков составляется план мероприятий, исполнение которого также контролируется Департаментом комплаенс-контроля;
- Департаментом комплаенс-контроля регулярно проводится обучение для работников Банка по вопросам комплаенс, в том числе ПОД/ФТ, а также по вопросам FATCA. Ежегодно обучение проходят как вновь принятые работники Банка, так и работники ответственных подразделений Банка. В течение 2020 года обучение проводилось дистанционно (в режиме онлайн), в соответствии с утвержденными Планами обучения. Вышеуказанные мероприятия были направлены на повышение уровня осведомленности ответственных работников по вопросам комплаенс и процедурам ПОД/ФТ, FATCA.

Кроме того, одной из основных задач Департамента комплаенс-контроля является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям законодательства РК в части ПОД/ФТ.

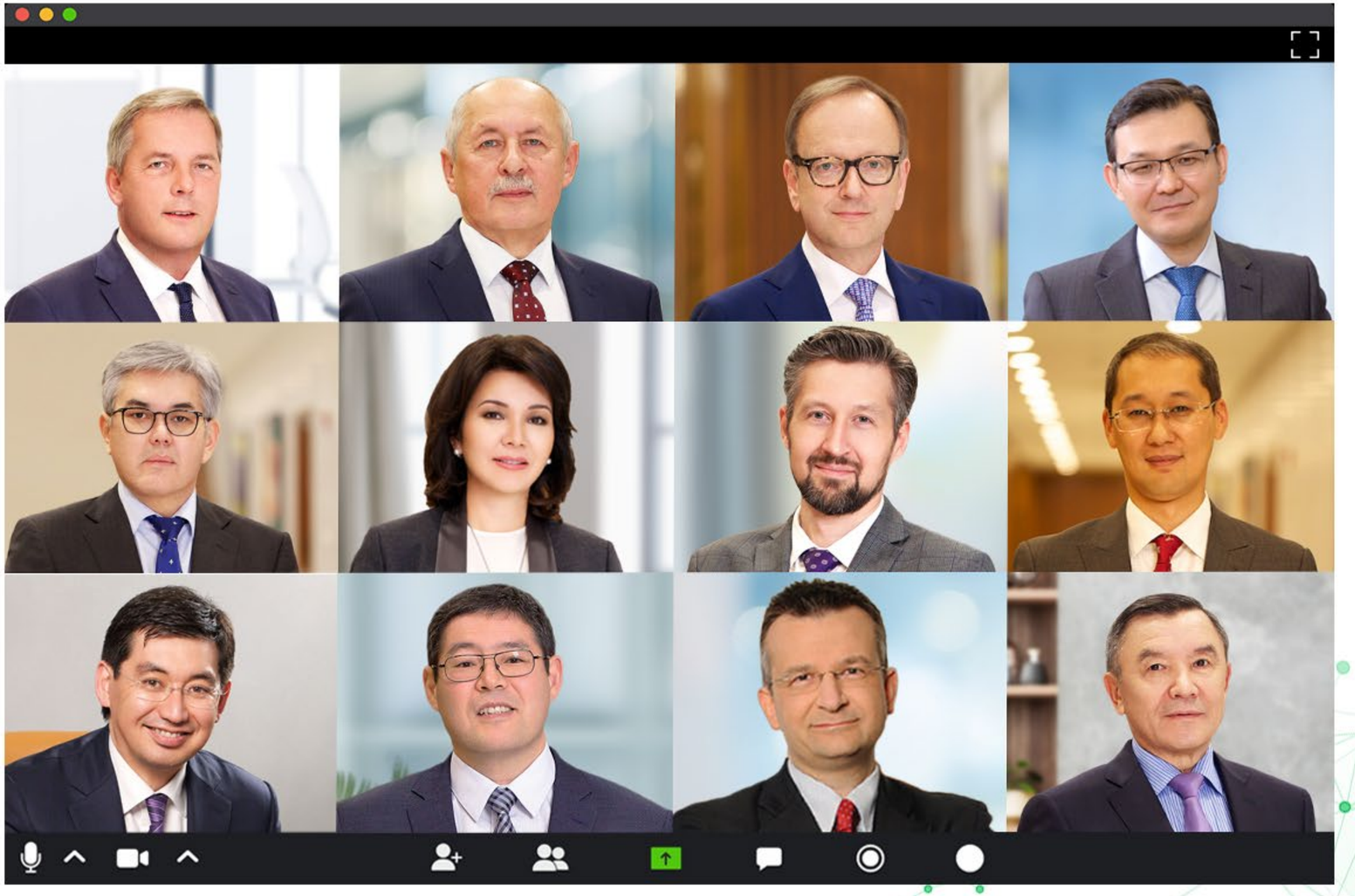
В Банке предусмотрены и соблюдаются все необходимые процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в том числе процедуры по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, которые включают:

- классификацию клиента по степени риска (риск-ориентированный подход), с последующей идентификацией, включая сбор и фиксирование сведений о клиенте;
- проверку клиентов/потенциальных клиентов по санкционным спискам (международным/локальным);
- проверку потенциального клиента на причастность к категории «Иностранное публичное должностное лицо»;
- проверку репутации клиента;
- иные проверки (проверка операций, сделок и т.д.).

В случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке клиента, деловые отношения с таким клиентом не устанавливаются, операции не проводятся, а при наличии ранее установленных деловых отношений, Банком могут быть приняты решения об их расторжении.

Банк, являясь субъектом финансового мониторинга, в соответствии с требованиями законодательства РК по ПОД/ФТ информирует уполномоченный орган по операциям/сделкам клиентов Банка, в отношении которых требуется проведение мер финансового мониторинга. В Банке имеются необходимые информационные системы, позволяющие исполнять требования законодательства РК по ПОД/ФТ, включая выявление операций, подлежащие финансовому мониторингу, на основе заложенных типологий, схем и сценариев и своевременно направлять данные в уполномоченный орган. В непрерывном процессе, направленном на своевременное исполнение норм законодательства РК по ПОД/ФТ, задействованы все подразделения Банка. В случае если отдельные нормы законодательства РК по ПОД/ФТ не подлежат автоматизации на программном уровне, исполнение и выявление таковых операций осуществляется на стороне ответственных подразделений Банка, согласно внутренним процедурам Банка, с последующим направлением информации по ним в Департамент комплаенс-контроля.

Кроме того, Банком соблюдаются международные экономические санкции при обслуживании клиентов и сотрудничестве с контрагентами. Для этих целей внедрены автоматический скрининг транзакций и ручные контроли. В своей деятельности Банк придерживается принципов прозрачности, справедливости и интеграции в мировое сообщество.



14

Отчет о корпоративном управлении

Отчет о корпоративном управлении

Отчет
о корпоративном
управлении

Корпоративное управление высокого качества является необходимым условием для успешной деятельности Halyk Bank и его дочерних организаций (далее Банк и дочерние организации вместе именуются как «Группа «Halyk») на свободном и конкурентном рынке. Банку и компаниям Группы «Halyk» необходима эффективная система корпоративного управления, устанавливающая отношения между Советом директоров, Правлением и акционерами.

Структура корпоративного управления Банка основывается на уважении прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Банка лиц и способствует успешной деятельности Банка, в том числе росту его ценности, поддержке финансовой стабильности и прибыльности и гарантирует инвесторам и акционерам, что их деньги используются эффективно.

Соблюдение Кодекса корпоративного управления Банка

Действующий Кодекс корпоративного управления Банка, утвержденный общим собранием акционеров Банка в декабре 2006 года, определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе управления Банком, включая отношения между Советом директоров и Правлением, акционерами и должностными лицами Банка, порядок функционирования и принятия решений органами Банка.

Кодекс корпоративного управления Банка разработан в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом сложившейся национальной и международной практики в сфере корпоративного управления.

Кодексом корпоративного управления Банка закреплены следующие принципы корпоративного управления:

- предоставление акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком, обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка;
- создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов);
- обеспечение своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа общества, а также подотчетность Директоров его акционерам;
- предоставление Правлению Банка возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам;
- определение этических норм для акционеров Банка, а также обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка;
- обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки.

Совет директоров и Правление Банка подтверждают, что деятельность Банка ведется в соответствии с определяемыми Кодексом корпоративного управления принципами, положениями и процедурами корпоративного управления.

Принимая, совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения Кодекса корпоративного управления Банка, Устава Банка и других внутренних нормативных документов, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления.

Соблюдение Кодекса корпоративного управления Великобритании

Настоящий раздел годового отчета был разработан в соответствии с Положением о корпоративном управлении (DTR 7.2.) Правил раскрытия и транспарентности Управления по финансовому регулированию и надзору Великобритании.

Как иностранная компания, GDR которой включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи, Банк не обязан соблюдать Кодекс корпоративного управления Великобритании, опубликованный Советом по финансовой отчетности – независимым регулятором Великобритании. Однако, в соответствии с DTR 7.2., Банк обязан предоставлять в своем годовом отчете информацию о соблюдении им казахстанского Кодекса корпоративного управления, равно как и информацию о действующих принципах корпоративного управления, применяемых в дополнение к практике, соблюдение которой требуется законодательством РК.

Банк рассматривает Кодекс корпоративного управления Великобритании как ориентир для дальнейшего развития корпоративного управления.

Отчет о корпоративном управлении

Кодекс корпоративного управления Банка и Кодекс корпоративного управления Великобритании

Кодекс корпоративного управления Банка содержит некоторые отличия от Кодекса корпоративного управления Великобритании. Ниже приводятся основные отличия:

Кодекс корпоративного управления Великобритании	Кодекс корпоративного управления Банка
Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает максимальный трехлетний срок для переизбрания директоров	Кодекс корпоративного управления Банка не содержит требование регулярного переизбрания Совета директоров. Вместо этого, компетенция общего собрания акционеров включает установление срока полномочий Совета директоров. Общим собранием акционеров, проведенным 22 мая 2020 года, установлен трехлетний срок полномочий текущего состава Совета директоров
Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает проведение отдельных заседаний независимыми директорами как минимум раз в год, в частности, для оценки деятельности Председателя Совета директоров	В течение 2020 года проводились неформальные встречи с участием Корпоративного секретаря и независимых директоров с обсуждением вопросов стратегии, совершенствования процессов корпоративного управления, деятельности Совета директоров, улучшения работы Корпоративного секретаря
Кодексом корпоративного управления Великобритании предусматривается, что как минимум половина состава Совета директоров, исключая Председателя, должна состоять из независимых директоров	Кодекс корпоративного управления Банка не содержит такого прямого требования ввиду особенностей законодательства Казахстана, в соответствии с которыми в составе Совета директоров должно быть не менее трети независимых директоров. Однако, состав Совета директоров, избранный общим собранием акционеров 22 мая 2020 года включает пять независимых Директоров из семи членов Совета директоров
Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает, что неисполнительные директоры должны тщательно анализировать работу Правления на предмет ее соответствия согласованным целям и задачам, осуществлять контроль над его деятельностью, а также убедиться в полноте предоставляемой финансовой информации, а также в том, что финансовый контроль и системы риск-менеджмента являются эффективными и надежными	Кодекс корпоративного управления Банка налагает такую ответственность на всех членов Совета директоров Банка

Кодекс корпоративного управления Великобритании	Кодекс корпоративного управления Банка
Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает, что Совет директоров должен убедиться в наличии надлежащего планирования преемственности при назначении членов Совета директоров и высшего руководства компании для того, чтобы обеспечить соответствующий баланс навыков и опыта в компании и Совете директоров, а также для обеспечения постепенного обновления кадрового состава Совета директоров	Кодекс корпоративного управления Банка определяет порядок формирования состава Совета директоров и определенные требования к кандидатам в Совет директоров, в целях обеспечения оптимального баланса опыта и знаний, необходимых для эффективной работы Совета директоров

Текст Кодекса корпоративного управления Банка размещен на сайте Банка по следующей ссылке: https://halykbank.kz/about-bank/korporativnoe-upravlenie.

События корпоративного управления в 2020 году:

- Банком проведена работа по организации и проведению 22 мая 2020 года годового общего собрания акционеров Банка посредством заочного голосования (далее – ГОСА), на котором были приняты 12 решений по рассматриваемым вопросам;
- На ГОСА в состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» были избраны следующие лица: Павлов Александр Сергеевич, Петр Романовски, Дунаев Арман Галиаскарович, Кристоф Рёль и Фрэнк Кайларс в качестве независимых директоров, Есенбаев Мажит Тулеубекович в качестве представителя АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», Шаяхметова Умут Болатхановна – Председатель Правления;
- В рамках прошедшего ГОСА были утверждены изменения и дополнения в Устав, Кодекс корпоративного управления и Положение о Совете директоров Банка, в целях приведения данных документов в соответствие с требованиями действующего законодательства РК;
- В соответствии с протоколом заочного заседания Совета директоров Банка от 13 июля 2020 года № 46 (по шестому вопросу) принято решение о признании утратившим силу решения Совета директоров Банка о выкупе простых акций Банка от 26 сентября 2017 года № 57 (по десятому вопросу), в связи с чем, в течение 2020 года Банк выкуп собственных простых акций не проводил;
- Банком проведена работа по организации и проведению 23 июля 2020 года внеочередного общего собрания акционеров Банка посредством заочного голосования, на котором было принято решение о выплате дивидендов по итогам 2019 года из расчета 17,08 тенге на одну простую акцию. Выплата дивидендов по простым акциям осуществлялась Банком

Отчет о корпоративном управлении

из нераспределенного чистого дохода прошлых лет на имеющиеся в системе реестров держателей ценных бумаг актуальные банковские реквизиты акционеров Банка в сумме 200 759 млн тенге, в т. ч. числе путем перечисления 19 октября 2020 года невостребованных дивидендов в сумме 521 млн тенге на счет АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» для учета невостребованных денег;

- В течение 2020 года было рассмотрено двадцать пять официальных обращений акционеров Банка касательно выплат дивидендов по акциям Банка, необходимости обновления персональных данных акционеров Банка, права собственности на акции Банка, представления сведений об удержанном подоходном налоге и прочих вопросов о деятельности Банка, а также законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- В 2020 году был подготовлен и опубликован Отчет об устойчивом развитии Банка за 2019 год в целях систематизации подходов Банка к деятельности в области устойчивого развития;
- В течение 2020 года произошли изменения в составе Правления;
- Разработан обучающий курс по вопросам корпоративного управления и проведены семинары с Корпоративными секретарями Группы «Halyk»;
- В 2020 году была проведена диагностика уровня корпоративного управления в казахстанских и иностранных дочерних организациях Банка и подготовлен отчет и рекомендации по его улучшению;
- Рассмотрены результаты стресс-тестирования Банка по общеэкономическому сценарию (посредством сценарного анализа) на 2021 год.

Структура корпоративного управления

При Совете директоров Банка созданы и функционируют следующие консультационно-совещательные органы: Комитет по стратегическому планированию, Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям, Комитет по социальным вопросам и Комитет по рискам. Более подробный отчет о работе этих Комитетов размещен в соответствующем подразделе ниже.

При Правлении создан ряд рабочих органов в лице дирекций, Комитетов и рабочих групп. Это позволяет детально рассмотреть крупные вопросы по каждому отдельно взятому сегменту. При необходимости и в случае требований законодательства, решения, принятые рабочими органами по таким вопросам, выносятся для утверждения Правлением или Советом директоров.

Для внедрения лучших практик корпоративного управления Совету директоров оказывают содействие внутренние и внешние аудиторы, Глава внутреннего аудита, Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер, Главный юридический советник, Корпоративный секретарь и т.п.

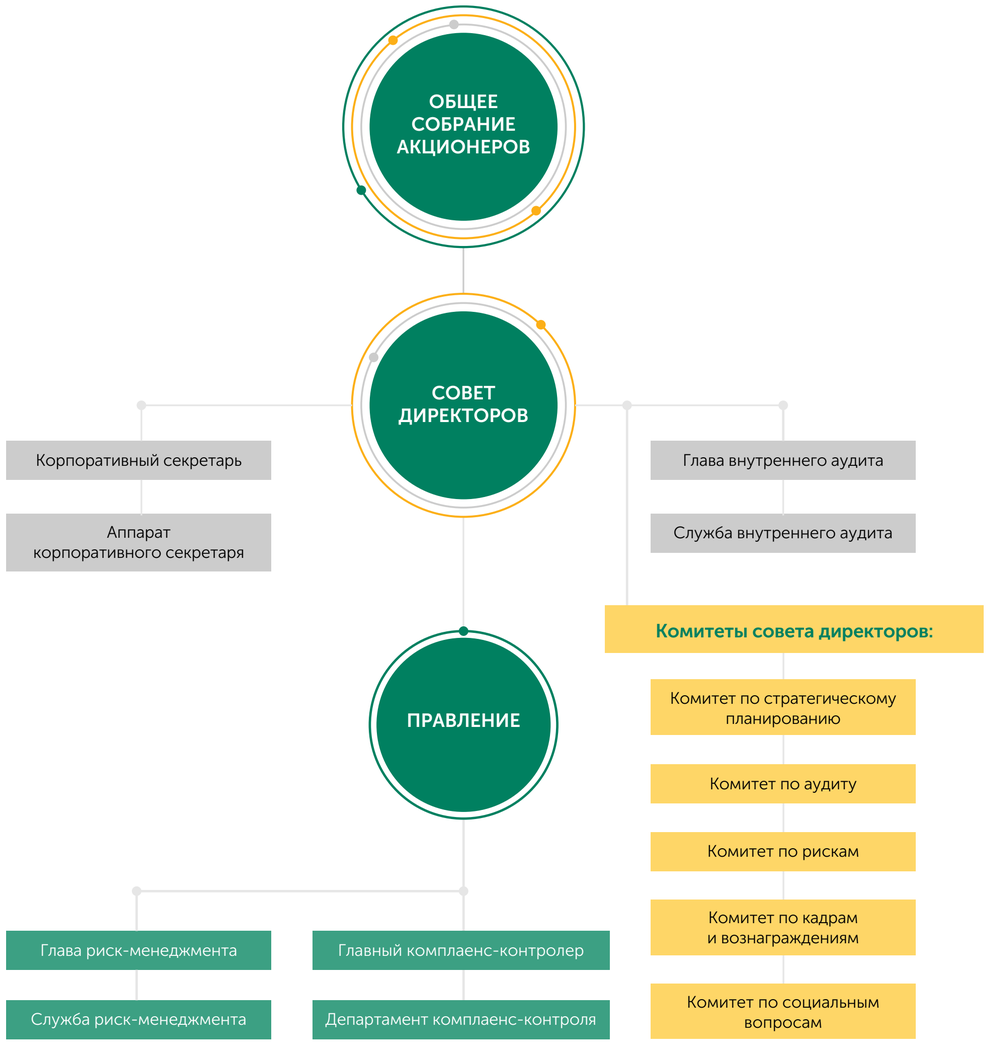
В Банке существуют службы риск-менеджмента, комплаенс-контроля, подразделение внутреннего аудита, а также институт Корпоративного секретаря, отвечающего, в частности, за вопросы корпоративного управления.

Для подтверждения финансовой отчетности организаций Группы «Halyk», Банк привлекает аудиторские компании «Большой Четверки». В 2020 году эту функцию выполняла компания ТОО «Делойт» (Deloitte, LLP).

Распределение функций между Советом директоров и Правлением произведено в соответствии с законодательством РК.

Отчет о корпоративном управлении

Отчет
о корпоративном
управлении

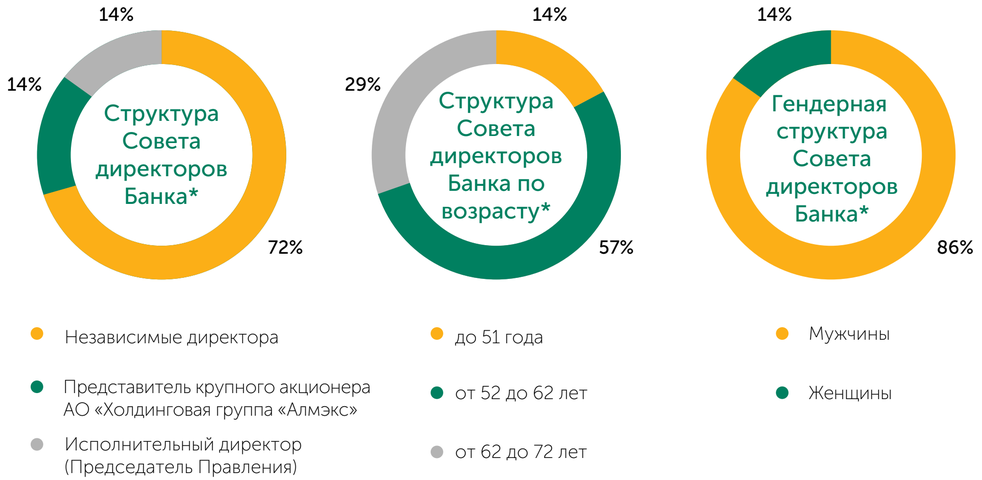


Структура Совета директоров

По состоянию на 1 января 2021 года состав Совета директоров Банка выглядел следующим образом:

Состав Совета директоров	
Павлов Александр Сергеевич	Председатель Совета директоров, независимый директор, Председатель Комитета по рискам
Дунаев Арман Галиаскарович	Председатель Комитета по стратегическому планированию, Председатель Комитета по социальным вопросам, член Совета директоров – независимый директор
Кайларс Фрэнк	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, член Совета директоров – независимый директор
Есенбаев Мажит Тулеубекович	Член Совета директоров, представитель АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»
Рёль Кристоф	Председатель Комитета по аудиту, независимый директор
Пётр Романовски	Член Совета директоров – независимый директор
Шаяхметова Умут Болатхановна	Член Совета директоров, Председатель Правления
Итого	7 директоров

При определении независимости директоров использовались критерии, установленные законодательством Казахстана.



* Общее количество членов Совета директоров Банка – 7 человек.

Отчет о корпоративном управлении

Навыки и опыт директоров

Банк стремится к наилучшему балансу опыта, навыков и кругозора членов Совета директоров. Наличие различных взглядов при обсуждении вопросов позволяет Совету директоров наиболее эффективно исполнять свои функции и представлять интересы акционеров.

Независимые директора привносят опыт международного управления, стратегического видения, знания специфики крупнейших отраслей, в которых Банк осуществляет операции, корпоративного управления, риск-менеджмента.

Одновременно все директора владеют знаниями в банковском бизнесе, финансах в целом, управлении человеческими ресурсами, включая вопросы вознаграждений.

Ниже приводится обобщенная информация о навыках и опыте членов Совета директоров:

Навыки и опыт директоров	
Банковское дело	7 директоров
Нефтегазовая и горнодобывающая отрасли	4 директора
Прочие отрасли реального сектора	5 директоров
Финансы	7 директоров
Лидерство	7 директоров
Управление рисками	4 директора
Медицина и биотехнологии	1 директор
Международный опыт	5 директоров
Стратегическое видение	7 директоров
Корпоративное управление	7 директоров
Управление человеческими ресурсами	7 директоров
Итого	7 директоров

Структура Правления

В течение 2020 года состав Правления претерпел некоторые изменения. На должность первого заместителя Председателя Правления с 1 июня 2020 года назначен Мусин Антон Германович (с 31 июля 2020 года полномочия в качестве члена Правления были прекращены), полномочия Сатубалдиной Жаннат Сагандыковны в качестве члена Правления Банка прекращены в связи с выходом на пенсию. На 1 января 2021 года состав Правления выглядел следующим образом:

Состав Правления	
Шаяхметова Умут Болатхановна	Председатель Правления HR, Стратегический офис, Юридический блок, Compliance. Риск-менеджмент
Боданов Айвар Жиреншеевич	Заместитель Председателя Правления Безопасность и проблемные кредиты
Каблашев Михаил Никитович	Заместитель Председателя Правления Информационные технологии
Карпыкова Алия Сакеновна	Заместитель Председателя Правления Финансы и бухгалтерский учет, Дочерние Компании, Ресурсы
Кошенов Мурат Узакбаевич	Заместитель Председателя Правления Корпоративный бизнес, Международная деятельность
Мамутов Жумабек Жарылкасынович	Заместитель Председателя Правления Розничный бизнес
Салимов Ертай Исмаилович	Заместитель Председателя Правления Блок ОПЕРУ, Департамент Канцелярии, Департамент Контакт-центр
Сартаев Даурен Жанкисеевич	Заместитель Председателя Правления Малый и средний бизнес, PR
Смагулов Аскар Сагидоллаевич	Заместитель Председателя Правления Транзакционный бизнес, Казначейство, Инновационные технологии, Homebank
Итого	9 членов Правления

Деятельность Совета директоров

В целом Совет директоров и его Комитеты проводят свою работу в соответствии с планами работ на соответствующие периоды.

Всего в 2020 году было проведено 3 очных заседания[8], на которых было рассмотрено 29 вопросов, и 83 заочных заседаний Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», на которых было рассмотрено 809 вопросов.

[8]Количество очных заседаний Совета директоров Банка было снижено в связи с пандемией COVID-19 и введением с 15 марта 2020 года режима чрезвычайного положения на всей территории Казахстана, закрытием границ и авиасообщения со странами, в которых проживают иностранные члены Совета директоров Банка.

Отчет о корпоративном управлении

Статистика участия членов Совета директоров в заседаниях, выглядит следующим образом:

	Очные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)
Павлов А.С.	3 / 29	82 / 808
Дунаев А.Г.	3 / 29	83 / 808
Есенбаев М.Т.	3 / 29	77 / 776
Кайларс Ф.	3 / 29	16 / 55
Рёль К.	3 / 29	15 / 54
Романовски П.	3 / 29	48 / 482
Шаяхметова У.Б.	3 / 29	79 / 778
Итого:	3 / 29	83 / 809

Важным и крупным блоком работы Совета директоров в 2020 году стало рассмотрение следующих вопросов:

- В 2020 году был подготовлен и опубликован Отчет об устойчивом развитии Банка за 2019 год, который является первым документом, раскрывающим основные аспекты деятельности Банка в области экологической, социальной ответственности и корпоративного управления. Банк принял добровольные обязательства в отношении прозрачного освещения ключевой информации о результатах своей работы в области устойчивого развития посредством публикации данного отчета.
- В соответствии с требованиями постановления Национального Банка Республики Казахстан от 12.11.2019 № 188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» был проведен анализ действующих внутренних нормативных документов Банка и внесены необходимые изменения.
- Советом директоров было принято решение о создании Комитета по рискам, основными целями которого является содействие Совету директоров Банка в формировании эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, обеспечению ее функционирования и информирование Совета директоров Банка об уровне принимаемых Банком рисков.
- Были разработаны и утверждены Правила оценки деятельности членов Совета директоров Банка, которые определили методологию и инструменты (анкеты) для проведения ежегодной оценки деятельности Совета директоров Банка.

В целом, задачи, поставленные Советом директоров перед Группой «Halyk» и связанные с удержанием АО «Народный Банк Казахстана» позиции банка № 1 в Казахстане, улучшением клиентского сервиса и развитием банковских продуктов, достигнуты.

В ходе очных заседаний Совета директоров рассматривались наиболее важные стратегические вопросы, такие как:

- отчеты Правления АО «Народный Банк Казахстана» и дочерних организаций об исполнении Стратегии развития Группы «Halyk» на 2019 – 2021 гг. и Плана мероприятий АО «Народный Банк Казахстана» по реализации стратегических инициатив на 2020 год (в т.ч. вопросы технологической трансформации Банка и развития цифровых продуктов и сервисов);
- результаты деятельности и исполнение бюджета Банка и организаций Группы «Halyk» за 2019 год и первое полугодие 2020 года;
- утверждение консолидированного бюджета Группы «Halyk» (МСФО) и АО «Народный Банк Казахстана» на 2021 год;
- План работ Департамента внутреннего аудита (далее – ДВА) на 2021 год и Долгосрочный план работ ДВА на 2022-2024 годы;
- избрание и досрочное прекращение полномочий некоторых членов Правления Банка, а также изменение состава некоторых комитетов при Совете директоров, создание Комитета по рискам при Совете директоров;
- крупнейшие проекты Банка;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год и квартальные отчеты Правления о результатах деятельности;
- рассмотрение методики проведения Службой риск-менеджмента стресс-тестирования по общеэкономическому сценарию и методики составления макроэкономических прогнозных сценариев АО «Halyk Finance» для стресс-тестирования;
- квартальные отчеты Главного комплаенс-контролера об эффективности управления и контроле комплаенс-рисков, а также по вопросам внутреннего контроля АО «Народный Банк Казахстана»;
- анализ качества портфеля Банка;
- анализ сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями и др.

Были рассмотрены результаты стресс-тестирования кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» с построением сценариев развития мировой экономики, определением эффекта на ссудный портфель и капитал АО «Народный Банк Казахстана».

Учитывая введение в стране режима чрезвычайного положения в связи с пандемией COVID-19, а также резкое падение цены на нефть, Службой риск менеджмента Банка было проведено внеплановое стресс-тестирование по общеэкономическому сценарию на конец 2020 года в целях анализа и оценки влияния последствий COVID-19 на ключевые финансовые показатели Банка и обеспечение устойчивости Банка в условиях таких ограничений и снижения макроэкономических показателей экономики страны.

Отчет о корпоративном управлении

Совет директоров убедился, что даже при наихудшем сценарии позиции Банка останутся достаточно сильными.

Были заслушаны отчеты Главы риск-менеджмента, Главного комплаенс-контролера об эффективности управления комплаенс-риском в АО «Народный Банк Казахстана» и отдельных дочерних организациях и о проделанной работе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.

Заочное голосование проводилось по вопросам текущего характера, которые законодательными и внутренними документами отнесены к компетенции Совета директоров, и наиболее срочные вопросы, не терпящие отлагательства до следующего очного заседания.

Подробный отчет по работе Комитетов

Общие положения

Комитеты при Совете директоров являются консультативно-совещательными органами Совета директоров Банка. Все предложения, разработанные Комитетами, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка.

Членами Комитетов, согласно казахстанскому законодательству, являются члены Совета директоров и эксперты. Более подробная информация по составам Комитетов приводится ниже в подразделах о работе соответствующих Комитетов.

Комитет по аудиту

Комитет по аудиту создан в июле 2005 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. Председателем Комитета является независимый директор Банка.

В состав Комитета входят:

Рёль Кристоф – Председатель Комитета, независимый директор;

Павлов Александр Сергеевич – член Комитета, независимый директор;

Дунаев Арман Галиаскарович – член Комитета, независимый директор.

Все члены Комитета являются независимыми директорами, обладают знаниями и опытом в сфере бухгалтерского и налогового учета, финансовой отчетности, внутреннего и внешнего аудита, управления рисками.

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам полноты и достоверности финансовой и иной отчетности, соответствия Банка и дочерних организаций требованиям законодательства и внутренних документов (комплаенс-контроль), выбора и независимости внешнего аудитора, адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, а также координирует работу внешнего и внутреннего аудита.

Деятельность Комитета

За 2020 год было проведено 2 очных и 39 заочных заседаний Комитета.

	Очные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)
Рёль К.	2 / 5	39 / 45
Павлов А.С.	2 / 5	39 / 45
Дунаев А.Г.	2 / 5	39 / 45
Итого:	2 / 5	39 / 45

Для обеспечения полноты и достоверности финансовой отчетности Комитет рассмотрел промежуточные (квартальные) отчеты внешнего аудитора по данному вопросу, письма руководству Банка и дочерних компаний, а также одобрил и вынес на рассмотрение Совета директоров годовую финансовую отчетность за 2019 год. В рамках данной работы Комитет, среди прочего, обсуждал с внешним аудитором и финансовым блоком Банка принципы важнейших бухгалтерских суждений, политик и процедур.

В течение 2020 года Комитет активно взаимодействовал с Департаментом внутреннего аудита по рассмотрению следующих вопросов: бюджет и план работ внутреннего аудита; сведения о результатах аудиторских проверок, управленческие отчеты по вопросам внутреннего аудита, кадровые вопросы Департамента внутреннего аудита, проекты внутренних нормативных документов Банка, регулирующих деятельность Департамента внутреннего аудита.

В течение 2020 года Комитет рассматривал ежеквартальные аналитические отчеты по качеству портфеля Банка, подготовленные службой риск-менеджмента.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Комитет по кадрам и вознаграждениям создан в сентябре 2007 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами.

Отчет о корпоративном управлении

В состав Комитета входят:

Кайларс Фрэнк – Председатель Комитета, независимый директор;

Павлов Александр Сергеевич – член Комитета, независимый директор;

Шаяхметова Умут Болатхановна – член Комитета, Председатель Правления.

Большинство в Комитете составляют независимые директора, все члены Комитета имеют обширнейший опыт управления персоналом, включая вопросы вознаграждения.

Компетенция Комитета

Комитет вносит Совету директоров рекомендации о кандидатах в Совет директоров, Правление и Советы директоров дочерних компаний, о системе вознаграждений Совета директоров и Правления, оплаты труда Советов директоров и исполнительных органов дочерних компаний.

Деятельность Комитета

За 2020 год было проведено 18 заочных заседаний Комитета. Очные заседания Комитета в течение 2020 года не проводились.

	Очные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)
Кайларс Ф.	–	18 / 26
Павлов А.С.	–	18 / 26
Шаяхметова У.Б.	–	18 / 26
Итого:	–	18 / 26

На рассмотрение Совета директоров внесены рекомендации о кандидатах на должности членов Правления Банка и членов Советов директоров дочерних организаций Банка, о внесении изменений и дополнений в организационную структуру Банка, а также об утверждении Политик оплаты труда работников Банка и руководящих работников Банка.

Вознаграждение членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» в 2020 году составило:

(в тенге)

Члены Совета директоров и Правления Банка	Итого доходы
	2 969 041 879,21

В 2020 году произведены следующие обязательные удержания из вышеуказанных доходов членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана»:

(в тенге)

Члены Совета директоров и Правления Банка	Индивидуальный подоходный налог	Обязательные пенсионные взносы	Итого обязательные удержания
	294 636 802,53	23 492 250,00	318 129 052,53

Оплата труда членов Правления Банка определяется тремя ключевыми факторами:

- оценкой должности, которая позволяет определить значимость (ценность) должности для организации, а также степень влияния результатов работы руководителя на итоговые результаты Банка;
- уровнем оплаты сопоставимых должностей на региональном рынке оплаты труда;
- оценкой деятельности руководителей Банка, с учетом которой производится премирование по итогам работы за год.

Основными принципами системы вознаграждения членов Совета директоров являются взаимосвязь вознаграждения членов Совета директоров:

- с уровнем личной квалификации и вкладом в результаты деятельности Банка;
- исполнением ими своих обязанностей и выполнением задач, отвечающих интересам Банка и его акционеров.

Комитет по стратегическому планированию

Комитет по стратегическому планированию создан в апреле 2012 года.

Комитет состоит из пяти членов Совета директоров, которые были избраны большинством голосов всех членов Совета директоров, и четырех экспертов – членов Правления, курирующих наиболее стратегические направления деятельности Банка.

Председателем Комитета по стратегическому планированию является независимый член Совета директоров Банка, в состав Комитета входят члены Совета директоров и эксперты, имеющий опыт работы в следующих сферах: развития информационных технологий; развития и оказания банковских услуг; управления рисками и бюджетного планирования.

Отчет о корпоративном управлении

В состав Комитета входят:

Дунаев Арман Галиаскарович – Председатель Комитета, независимый директор;

Павлов Александр Сергеевич – член Комитета, независимый директор;

Петр Романовски – член Комитета, независимый директор;

Есенбаев Мажит Тулеубекович – член Комитета, директор;

Шаяхметова Умут Болатхановна – член Комитета, Председатель Правления;

Каблашев Михаил Никитович – член Комитета (эксперт без права голоса);

Кошенов Мурат Узакбаевич – член Комитета (эксперт без права голоса);

Смагулов Аскар Сагидоллаевич – член Комитета (эксперт без права голоса).

Председателем Комитета по стратегическому планированию является независимый член Совета директоров Банка, в состав Комитета входят члены Совета директоров и эксперты, имеющие опыт работы в следующих сферах: развития информационных технологий; развития и оказания банковских услуг; управления рисками и бюджетного планирования.

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам рассмотрения стратегии Группы «Halyk», анализа отчетов об исполнении стратегии, мониторинга внешней среды и ее влияния на стратегические планы Группы «Halyk».

Деятельность Комитета

За 2020 год было проведено 3 очных заседания Комитета.

	Очные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)
Дунаев А.Г.	3 / 7	–
Павлов А.С.	3 / 7	–
Есенбаев М.Т.	3 / 7	–
Романовски П.	3 / 7	–
Шаяхметова У.Б.	3 / 7	–
Кошенов М.У.*	3 / 7	–
Каблашев М.Н.*	3 / 7	–
Смагулов А.С.	3 / 7	–
Итого:	3 / 7	–

* эксперт (без права голоса)

Комитет рассмотрел результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2019 – 2021 годы за 2019 год и за первое полугодие 2020 года. Анализ показал удовлетворительные результаты достижения поставленных целей.

Также был рассмотрен проект бюджета Банка на 2021 года и результаты исполнения бюджета Банка за 1 полугодие 2020 года.

Комитет анализирует изменения внешней среды (регуляторной, экономической, финансовой и пр.) и оценивает влияние таких изменений на Стратегию развития Группы «Halyk» на 2019-2021 годы.

Комитет по социальным вопросам

Комитет по социальным вопросам создан в апреле 2012 года.

В состав Комитета входят:

Дунаев Арман Галиаскарович – Председатель Комитета, независимый директор;

Кайларс Фрэнк – член Комитета, независимый директор;

Рёль Кристоф – член Комитета, независимый директор;

Сартаев Даурен Жанкисеевич – член Комитета, эксперт (без права голоса).

Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам политики Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития, соответствия деятельности Банка требованиям законодательства в области корпоративной социальной ответственности и предварительного рассмотрения бюджета расходов в области благотворительности и реализации социальных проектов на соответствующий период.

Отчет о корпоративном управлении

Деятельность Комитета

За 2020 год было проведено 1 очное заседание и 1 заочное заседание Комитета.

	Очные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)
Дунаев А.Г.	1 / 2	1 / 2
Кайларс Ф.	1 / 2	1 / 2
Рёль К.	1 / 2	1 / 2
Сартаев Д.Ж.*	1 / 2	1 / 2
Итого:	1 / 2	1 / 2

* эксперт (без права голоса)

Рассмотрены и приняты к сведению вопросы:

- О рассмотрении отчета по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» за 2020 год;
- О рассмотрении плана основных мероприятий по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» на 2021 год;
- О рассмотрении Плана основных мероприятий по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» на 2021 год с предоставлением информацией об общей сумме, выделенной на спонсорство и благотворительность;
- О рассмотрении отчета о реализованных проектах ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» за 2019-2020 годы.

Комитет по рискам

Комитет по рискам был создан в мае 2020 года.

В состав Комитета входят следующие члены:

Павлов Александр Сергеевич – Председатель Комитета, независимый директор;

Дунаев Арман Галиаскарович – член Комитета, независимый директор;

Петр Романовски – член Комитета, независимый директор;

Шаяхметова Умут Болатхановна – член Комитета, Председатель Правления;

Маханов Алмас Мухтарович – член Комитета (эксперт без права голоса).

Компетенция Комитета

Комитет по рискам является коллегиальным органом при Совете директоров Банка, основными целями которого является содействие Совету директоров Банка в осуществлении функций по формированию эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, обеспечению ее функционирования и информирование Совета директоров Банка об уровне принимаемых Банком рисков. Основными направлениями деятельности и задачами Комитета по рискам являются:

- осуществление регулярной оценки рисков, присущих деятельности Банка, в том числе при рассмотрении управленческой отчетности по рискам, а также поддержание актуальности риск-профиля Банка;
- подготовка при необходимости рекомендаций для Совета директоров Банка по вопросам:
  - управления основными видами рисков, присущих деятельности Банка (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, управление капиталом, операционный риск, управление непрерывностью деятельности, риск информационных технологий, риск информационной безопасности) для выработки отдельных стратегических решений, касающихся стратегии риск-аппетита и риск-профиля Банка;
  - управления комплаенс-рисками в Банке;
  - обеспечения адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в Банке;
  - по иным вопросам, отнесение которых к компетенции Комитета по рискам не противоречит законодательству и внутренним нормативным документам Банка;
- осуществление контроля над функционированием системы внутреннего контроля в Банке.

Деятельность Комитета

За 2020 год было проведено 3 очных заседания Комитета и 18 заочных заседаний Комитета, в рамках которых рассмотрено 35 вопросов.

	Очные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/кол-во вопросов)
Павлов А.С.	3 / 7	18 / 28
Дунаев А.Г.	3 / 7	18 / 28
Романовски П.	3 / 7	18 / 28
Шаяхметова У.Б.	3 / 7	17 / 26
Маханов А.М.*	3 / 7	18 / 28
Итого:	3 / 7	18 / 28

* эксперт (без права голоса)

Отчет о корпоративном управлении

В ходе очных заседаний Комитета по рискам рассматривались следующие вопросы:

- презентации по анализу качества портфеля Банка за отчетный квартал;
- отчет о 20-ке крупнейших заемщиков Банка за отчетный квартал;
- сценарии, параметры и результаты стресс-тестирования по общеэкономическому сценарию.

Заочное голосование проводилось по вопросам текущего характера, которые законодательными и внутренними документами отнесены к компетенции Комитета, в том числе рассматривались внутренние нормативные документы Банка, приведенные в соответствие с новыми регуляторным требованиям к системе управления рисками и внутреннего контроля.

Результаты оценки деятельности членов Совета директоров Банка за 2020 год

В целях соответствия лучшим практикам корпоративного управления и повышения прозрачности деятельности Банка была проведена оценка деятельности Совета директоров Банка за 2020 года (далее – Оценка) в соответствии с Правилами, утвержденными решением Совета директоров Банка от 19 июня 2020 года № 1. Банк рассматривает Оценку как один из ключевых каналов получения информации о субъективном мнении членов Совета директоров в отношении практики работы членов Совета директоров и стремится создать условия, чтобы выражение такого мнения поощрялось и учитывалось.

1. Результаты оценки стиля и культуры работы Совета директоров:

- Совет директоров придерживается классической модели управления в своей деятельности, исходит из необходимости соблюдения требований применимого законодательства, рисков и интересов акционеров;
- Психологическая атмосфера и стиль работы Совета директоров способствует конструктивной и эффективной работе в нем;
- Совет директоров поддерживает инициативы по развитию корпоративного управления и внедрению новых инструментов, позволяющих повысить эффективность своей работы;
- Совет директоров обладает необходимыми компетенциями в области финансов, финансовой отчетности, внутреннего контроля, банковской деятельности, управления рисками и корпоративного управления;
- Среди членов Совета директоров отсутствуют явные или скрытые конфликты, влияющие на эффективность его деятельности, все члены Совета директоров ориентированы на эффективную работу Совета директоров, как коллегиального органа управления;
- Отношения между Советом директоров и Правлением Банка способствуют успешной деятельности Банка в интересах акционеров.

2. Результаты оценки состава и структуры Совета директоров:

- Состав Совета директоров является оптимальным и сбалансированным (с точки зрения знаний и опыта его членов) для выполнения возложенных на него функций, в т.ч. по контролю реализации Стратегии развития Банка. Совет директоров намерен развивать компетенции в сфере информационных технологий, кибер-безопасности, искусственного интеллекта, Big Data и инноваций в банковском бизнесе.
- Система повышения компетенций и квалификации членов Совета директоров в Банке является оптимальной. С учетом развития технологий и новых подходов к ведению банковского бизнеса, нами отслеживаются такие изменения как в Казахстане, так и иных странах присутствия Банка, а при необходимости будет организовано для членов Совета директоров дополнительное обучение. Также, предлагается проводить информационные сессии (семинары, тренинги) для Совета директоров и Правления, где спикером могут выступить сами члены Совета директоров, которые обладают глубокими знаниями и экспертизой в области банковского дела, финансов, макроэкономики и стратегического управления.
- Система подбора членов Совета директоров в Банке является достаточно эффективной и обеспечивает привлечение настоящих профессионалов. Банком сформирован реестр кандидатов, которые имеют право претендовать на должности независимых директоров Банка и его дочерних организаций. В целях имплементации принципов устойчивого развития (ESG) в деятельность Банка рекомендуется рассмотреть возможность увеличения в гендерной структуре Совета директоров Банка и его дочерних организаций представительниц женского пола.

3. Результаты оценки порядка планирования и организации работы Совета директоров:

- Все вновь избранные члены Совета директоров получают информацию о работе Банка и Совета директоров, необходимую для ускоренной адаптации, в форме Вводного курса (Board Book), который содержит: ключевые вехи истории развития Банка, стратегию развития Группы «Halyk», организационную структуру Банка, а также процедуры работы Совета директоров/ Правления и должностные обязанности членов Совета директоров.
- Компетенция Совета директоров, определенная Уставом Банка, соответствует текущим стратегическим задачам и требует незначительных корректировок в части предоставления членам Совета директоров возможности участия в разработке и обсуждении вопросов о новых направлениях развития Банка, внедрения цифровых сервисов и продуктов, развития экосистемы и розничного бизнеса, а также выработке мер, направленных на повышение качества услуг для клиентов.

Отчет о корпоративном управлении

- Количество, регулярность и длительность заседаний Совета директоров, в том числе соотношение очных и заочных заседаний соответствует потребностям Банка. Члены Совета директоров намерены увеличить количество очных заседаний Совета директоров и вернуться к формату личных встреч после снятия ограничений, вызванных пандемией COVID-19. Также рекомендуется больше времени уделять обсуждению бизнес-задач, планов развития и стратегических вопросов деятельности Банка.

4. Результаты оценки эффективности корпоративных процедур и документооборота:

- Процесс организации подготовки и проведения заседаний Совета директоров подробно регламентирован внутренними нормативными документами Банка и описывает алгоритмы работы и логистику в штатном режиме (без ограничений). Опыт работы в условиях пандемии COVID-19 в течение 2020 года вызвал необходимость изменения корпоративных процедур в целях их адаптации к условиям, в которых работает Банк (работа в формате удаленного доступа, использования программного обеспечения для проведения видео-заседаний и рабочих совещаний, ограничения на передвижения в пределах города/страны, отсутствие возможностей для распечатывания и физического подписания документов и т.д.). Банк приступает к совершенствованию системы электронного документооборота и автоматизации работы коллегиальных органов для сокращения бумажного документооборота и улучшения корпоративных процедур, связанных с подготовкой и проведением заседаний Совета директоров, а также планирует реализовать функционал по подписанию документов с помощью ЭЦП.
- Внутренние документы и политики банка, разработка и/или утверждение которых относится к компетенции Совета директоров, соответствуют лучшим практикам и учитывают специфику деятельности Банка. Совет директоров на регулярной основе проводит анализ ВНД Банка (рассмотрение и утверждение которых входит в компетенцию СД) и рассматривает предложения Правления, в целях приведения их в соответствие с действующим законодательством РК, снижения бюрократических норм и упрощения процессов корпоративного управления.

5. Результаты оценки функциональных областей работы Совета директоров:

- Материалы, представляемые к заседаниям Совета директоров, являются полными, качественными и содержащими необходимую и достаточную информацию по вопросам повестки дня для принятия членом Совета директоров обоснованного решения. Процедуры подготовки материалов для заседаний Совета директоров Банка стандартизированы и закреплены в соответствующем ВНД Банка, которое пересматривается на регулярной основе и адаптируется к изменениям процессов подготовки и проведения заседаний Совета директоров Банка.
- Для усиления контроля за исполнением Стратегии и планов (программ) развития Банка, Совет директоров на площадке Комитета по стратегическому планированию и в рамках неформальных встреч членов Совета директоров и Правления устраивает дискуссии о бизнесе, стратегии Банка, тенденциях развития рынка на краткосрочную и долгосрочную перспективы, анализе конкурентов в Казахстане и странах присутствия Группы «Halyk».
- Совет директоров определяет и утверждает ключевые показатели эффективности высших должностных лиц Банка, на регулярной основе рассматривает вопросы исполнения Правлением Банка ключевых показателей в рамках исполнения бюджетных показателей и стратегических задач за отчетный период с периодичностью не менее 1 раза в полугодие.

По результатам оценки деятельности членов Совета директоров Банка за 2020 год были определены следующие ключевые мероприятия, которые необходимо реализовать в целях повышения эффективности деятельности Совета директоров Банка:

- Необходимо обеспечить вовлечение в работу всех членов Совета директоров на 100%, а также разработать систему повышения квалификации и компетенций для новых членов Совета директоров Банка (при необходимости).
- Рекомендуется увеличить количество очных заседаний Совета директоров и неформальных встреч независимых директоров в формате «Brain Storm» («мозговой штурм»)
- На регулярной основе необходимо проводить ротацию членов Комитетов при Совете директоров.
- Обеспечить внедрение и использование цифровых технологий и продуктов при подготовке и проведении заседаний Совета директоров и комитетов при Совете директоров.
- Погружать членов Совета директоров в вопросы технологической трансформации бизнеса, развитие экосистемы, цифровых сервисов и продуктов путем проведения информационных сессий и тематических заседаний.

Работа с миноритарными акционерами

В Банке постоянно совершенствуется система взаимодействия с миноритарными акционерами, благодаря которой акционер может задать свой вопрос и получить необходимую консультацию любым удобным для него способом (посредством письменного обращения, по электронной почте и/или по телефону).

Структура обращений миноритарных акционеров и их пожеланий подвергается регулярному анализу. Банк информирует акционеров обо всех значимых новостях, об информации о корпоративных событиях и об изменениях в деятельности, затрагивающих интересы держателей ценных бумаг, и планируемых мероприятиях через корпоративный сайт Банка и интернет-ресурсы фондовых бирж и депозитария финансовой отчетности.

По мере необходимости работниками Головного банка проводится консультирование сотрудников филиалов по вопросам взаимодействия с акционерами Банка, по начислению дивидендов, изменению банковских реквизитов и персональных данных акционеров, переходу прав собственности по наследству и прочее.

Отчет о корпоративном управлении

Дивидендная политика

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка и Кодексе корпоративного управления Банка, утвержденных на общих собраниях акционеров Банка.

В сентябре 2012 года Совет директоров Банка утвердил Дивидендную политику Банка. Основной целью Дивидендной политики является установление прозрачного и понятного акционерам Банка механизма и порядка принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты с учетом следующих условий:

- наличие у Банка подлежащей распределению чистой прибыли;
- отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также иных ограничений, содержащихся в договорах, заключенных Банком с третьими лицами, в частности с иностранными финансовыми организациями (ковенанты);
- сохранение (поддержание) международных кредитных рейтингов Банка;
- проведение аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период;
- решение общего собрания акционеров Банка;
- выплата дивидендов не чаще одного раза в течение календарного года;
- недопущение дефолта или ситуации, когда выплата может привести к дефолту по обязательствам Банка;
- соблюдение прогнозного показателя достаточности основного капитала на консолидированной основе, с учетом планируемой выплаты дивидендов, на уровне не менее 17%.

По существующим ограничениям по выплате дивидендов по простым акциям (ковенанты) можно выделить следующие:

- Совет директоров Банка при определении рекомендуемого общему собранию акционеров размера дивиденда (в расчете на одну простую акцию) учитывает размер собственного капитала Банка, а также исходит из того, что сумма денег, направляемая на дивидендные выплаты по простым акциям, будет составлять от 50 до 100% от общего размера чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка. Для обеспечения дивидендных выплат, Банк будет привлекать в том числе денежные ресурсы, сформированные за счет дивидендных выплат, полученных Банком от дочерних организаций Банка.
- Совет директоров в соответствии со стратегическими целями Банка вправе предложить общему собранию акционеров не направлять часть чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка, на дивидендные выплаты по простым акциям, или снизить сумму денег, направляемую на дивидендные выплаты по простым акциям, ниже 50% от общего размера чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка.

Выплата дивидендов по простым акциям осуществляется при наличии сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей акций Банка не позднее девяноста календарных дней с даты, следующей за датой принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, выплата дивидендов по простым акциям Банка осуществляется в течение пяти рабочих дней после истечения девяноста календарных дней с даты, следующей за датой принятия общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка, на счет для учета невостребованных денег, открытый в системе учета Центрального депозитария.

Общая сумма дивидендов Банка по итогам финансовых лет:

млрд тенге

	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
По привилегированным акциям	Отсутствуют в обращении				0,338	2,61	1,8	2,24	5,24
По простым акциям	200,76	126,71	69,38	-	-	34,26	18,55	12,22	-
Итого	200,76	126,71	69,38	-	0,338	36,87	20,35	14,46	5,24

Информирование и обучение членов Совета директоров

Для новых членов Совета директоров в Банке разработан вводный курс (Board Book), который содержит основную информацию об истории и текущих позициях Банка и Группы «Halyk», организационной структуре Банка, обязанностях членов Совета директоров, а также основные формы консолидированной финансовой отчетности на последнюю отчетную дату.

До членов Совета директоров также доводится информация об основных изменениях в банковском законодательстве.

В 2020 году для членов Совета директоров и Правления Банка проводились семинары и

Отчет о корпоративном управлении

тренинги по вопросам стратегического развития, управления изменениями в компании и информационных технологий.

Банк намерен и далее проводить, и совершенствовать работу по повышению информированности и уровня квалификации членов Совета директоров.

Системы управления рисками и внутреннего контроля

Роли и ответственность

В части управления рисками и внутреннего контроля функции в Банке распределены следующим образом:

- Совет директоров осуществляет стратегическое руководство деятельностью Банка по вопросам внутреннего контроля и управления рисками, утверждает и периодически пересматривает политики. Рабочим органом Совета Директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля является Комитет по аудиту.
- Совет директоров рассматривает крупные сделки Банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, в том числе на предмет отсутствия льготных условий.
- Правление является органом, ответственным за реализацию политик по управлению рисками. В Банке действуют следующие ключевые Комитеты, выполняющие различные функции по управлению и контролю за рисками: кредитные комитеты (КД (Кредитный комитет Головного Банка)), ККФС, РКК, Комитет по проблемным кредитам, Комитет по управлению активами и пассивами и Комитет по рискам.
- Структурные подразделения Банка непосредственно отвечают за идентификацию и оценку рисков, присущих их деятельности, адекватность контроля и непрерывность своей деятельности.
- Независимые службы риск-менеджмента и комплаенс отвечают за организацию системы управления рисками, обеспечивающей идентификацию, оценку, контроль и отслеживание кредитных, операционных, рыночных и комплаенс-рисков и рисков ликвидности. Службой риск-менеджмента и комплаенс руководит Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер.
- Подразделение внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Система управления рисками на основе трех линий защиты

Управление рисками в Банке строится на базе трехуровневой системы защиты, представляющей собой интегрированный подход к построению системы риск-менеджмента и внутреннего контроля на основе разделения ролей и полномочий между структурными подразделениями Банка по осуществлению мероприятий, направленных на минимизацию принимаемых Банком рисков Первая линия защиты включает в себя структурные подразделения Банка, вторая линия защиты – независимые подразделения по управлению рисками, комплаенс-контролем, юридическим подразделением, подразделением по работе с персоналом, подразделением, выполняющим функции финансового контроля и иные структурные подразделения Банка, осуществляющие контрольные функции, третья линия защиты – внутренний аудит.

- Первая линия защиты в Банке представляет собой контроли, разработанные для обеспечения корректного проведения ежедневных операций/осуществления ежедневных функций различными структурными подразделениями Банка. Контроли разрабатываются структурными подразделениями и являются неотъемлемой частью процессов, в том числе и бизнес-процессов. Четкий дизайн контролей предполагает их адекватный уровень для минимизации рисков и соблюдения требований внутренних документов, а также для соблюдения внешних регуляторных требований. Управление и мониторинг контролей осуществляется самими подразделениями, что предполагает способность самостоятельно выявлять риски, слабые стороны бизнес-процессов, возможные непредвиденные события и принимать корректирующие меры.
- Вторая линия защиты представлена Комитетами по управлению рисками и службами риск-менеджмента и комплаенс. Комитеты и служба риск-менеджмента отвечают за управление рисками в рамках установленного риск-аппетита. Основным звеном второй линии защиты является служба риск-менеджмента. Для обеспечения адекватного уровня контролей служба риск-менеджмента определяет процедуры оценки рисков (кредитных, финансовых, операционных), мониторинга рисков. Служба риск-менеджмента осуществляет регулярный независимый мониторинг рисков, разрабатывает инструментарий контроля для эффективного управления рисками на уровне первой линии защиты, совместно со службой комплаенс содействует бизнес-подразделениям в отношении соответствия регуляторным требованиям в соответствующих областях.
- Третья линия защиты представлена подразделением внутреннего аудита (см. раздел «Внутренний аудит»).

Банк признает, что полностью исключить риски, присущие банковской деятельности, невозможно. Однако Банк уверен, что внедренная система управления рисками позволяет существенно их минимизировать.

Отчет о корпоративном управлении

Внутренний аудит

Функцию третьей линии защиты в Банке выполняет Департамент внутреннего аудита.

В целях обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита, функционально ДВА подчинен и подотчетен Совету директоров Банка. Взаимодействие с членами Совета директоров Банка осуществляется как посредством Комитета по аудиту, так и напрямую. Текущую деятельность ДВА курирует Глава внутреннего аудита.

В соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита (далее – Стандарты), миссия внутреннего аудита заключается в сохранении и повышении стоимости Группы «Halyk» путем проведения независимых аудиторских проверок и консультаций на основе риск-ориентированного подхода и предоставления рекомендаций по совершенствованию деятельности Группы.

В своей деятельности внутренний аудит руководствуется нормами законодательства, требованиями регулятора, Стандартами и внутренними нормативными документами Банка.

Годовой план работ и бюджет ДВА утверждаются Советом директоров Банка.

В 2020 году продолжена работа по поддержанию полного соответствия Стандартам, подтвержденного независимым внешним консультантом PricewaterhouseCoopers LLP в 2017 году, и внедрению лучших международных практик.

ДВА на постоянной основе оказывает методологическую помощь по повышению степени соответствия деятельности служб внутреннего аудита дочерних организаций Банка Стандартам.

Кодекс поведения

Банк строит отношения с работниками и клиентами на принципах законности, взаимного уважения и доверия.

В 2015 году были утверждены Правила корпоративной этики АО «Народный Банк Казахстана», целью которых является:

- закрепление миссии, ценностей, принципов и норм деловой этики и поведения;
- развитие единой корпоративной культуры, основанной на высоких этических стандартах, поддержание в коллективе атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;
- повышение и сохранение доверия к Банку со стороны его акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной власти, общественности и иных заинтересованных лиц, укрепление репутации открытого и честного участника финансового рынка;
- содействие эффективному взаимодействию с заинтересованными лицами;
- предотвращение нарушений норм действующего законодательства РК работниками Банка.

Объектом регулирования вышеуказанных правил является профессиональное поведение должностных лиц и работников Банка при исполнении ими служебных обязанностей, во взаимоотношениях между собой, с акционерами, клиентами, деловыми партнерами, органами государственной власти, общественностью и иными заинтересованными лицами, вступающими в отношения с Банком.

Руководители Банка стремятся личным примером показывать приверженность Банку, уделяют время созданию кадрового резерва Банка, консультированию и наставничеству, сплочению коллектива в команду, объединенную общей миссией, ценностями и принципами.

Каждый работник поддерживает на высоком уровне имидж и деловую репутацию Банка.

Информация о назначении и заключении договоров с директорами (общая информация о процедурах)

Директора при назначении на должность подлежат согласованию с казахстанским регулятором в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа. В рамках процесса согласования регулятор проверяет представленные документы и осуществляет оценку директоров на предмет соответствия квалификационным требованиям, включая наличие безупречной деловой репутации.

Заключение договоров с директорами осуществляется в соответствии с положениями Политики оплаты труда руководящих работников Halyk Bank и формирования резерва премирования по итогам работы за год в АО «Народный Банк Казахстана».

Решение о выплате и установлении индивидуальных размеров вознаграждений Директорам (за исключением Председателя Совета директоров и Председателя Правления Банка) принимается Председателем Совета директоров на основании рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка.

Договоры, определяющие индивидуальный размер, периодичность, условия выплаты вознаграждений и удержания обязательных платежей в соответствии с законодательством РК, с директорами (за исключением Председателя Правления Банка) от имени Банка заключаются Председателем Правления Банка.

Страхование ответственности должностных лиц Банка

Совет директоров и Правление Банка понимают риски, возникающие из-за неверных или ошибочных управленческих решений или действий.

Для ограждения акционеров от возможного ущерба от таких событий Банк страхует ответственность директоров и должностных лиц.



15

Социальный отчет

Социальный отчет

COVID-19: новый вызов человечеству

Группа «Halyk» всегда выступала и выступает как социально ответственный институт, уделяющий особое внимание благотворительности. Банк в целях более тесного и эффективного взаимодействия с обществом подходит к вопросам корпоративной социальной ответственности комплексно. Особенно в той ситуации и условиях, при которых в течение всего прошлого года вынуждена была работать не только наша страна, но и весь мир.

Так, в течение 2020 года в рамках борьбы с пандемией коронавируса Банком было принято решение не только не сокращать расходы, но и поддержать знаковые спонсорские и благотворительные проекты, которые существенно влияли на ситуацию, связанную с локдауном по причине карантина. За это время Банком совместно с БФ «Халык» было оказано помощи на сумму 5,5 млрд тенге, большая часть из которой носила благотворительный характер.

Для нас было принципиально важно поддержать и даже увеличить в 2020 г. помощь на здравоохранение, в том числе на закупку необходимых лекарств, автотранспорта в виде специализированных карет скорой помощи, аппаратов ИВЛ, спецодежды в виде костюмов индивидуальной биозащиты.

За это же время финансовую помощь от Банка и благотворительного фонда (БФ) «Халык» получили более 1 500 медработников и персонала организаций городов Нур-Султана, Алматы и Шымкента. Были сформированы 20 000 продуктовых наборов для малообеспеченных и малоимущих семей по всей стране. Дополнительно была оказана финансовая помощь больницам в регионах. По нашим подсчетам нам удалось помочь более 300 000 нуждающимся казахстанцам. Также оказывалась помощь постоянным партнерам и благополучателям, на протяжении многих лет вносящим своей деятельностью значительный вклад в социально-культурное развитие общества. Среди них: Театр Астана Опера, ГАТОБ им. Абая, Казахстанская Федерация гимнастики, HALYK ARENA.

СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ

МАРАФОН ПОБЕДЫ

Каждый год Банк выделяет денежные средства в поддержку участникам Великой Отечественной Войны, а его сотрудники посещают и лично поздравляют ветеранов. Сегодня ветеранам необходимо наше особое внимание, так как с каждым годом, к сожалению, их становится все меньше. В 2020 году руководством банка было принято решение отблагодарить ветеранов, перечислив им финансовую помощь на общую сумму порядка 8 млн тенге. Всего за последние 11 лет Halyk Bank перечислил в помощь ветеранским организациям и участникам ВОВ свыше 120 млн тенге.

АКЦИЯ «ДОРОГА В ШКОЛУ»

Несмотря на карантинный режим, в прошлом году в рамках традиционной, масштабной республиканской акции «Дорога в школу» 600 первоклассников из числа малообеспеченных



и многодетных семей в различных регионах страны встретили День знаний со школьными наборами из рюкзаков и учебных принадлежностей, собранных и безвозмездно переданных благотворительным фондом «Халык». На протяжении последних 5 лет таким образом Фондом «Халык» было подготовлено к школе более 4 000 первоклашек из малообеспеченных и многодетных семей по всей республике, на эти цели было выделено более 54 млн тенге.

105 МИЛЛИОНОВ ТЕНГЕ МЕДИЦИНСКИМ РАБОТНИКАМ

105 миллионов тенге из собственных средств перечислил Halyk Bank в качестве благотворительной финансовой помощи-пожертвования всем медицинским работникам (по спискам, предоставленным Министерством здравоохранения РК), задействованным в борьбе с коронавирусной инфекцией COVID-19 в гг. Нур-Султане, Алматы и Шымкенте. Финансовую помощь получил медперсонал, который находится в непосредственном контакте с пациентами.



8 МАШИН СКОРОЙ ПОМОЩИ И 17 АППАРАТОВ ИВЛ

В качестве поддержки борьбы с коронавирусной инфекцией COVID-19 в стране фондом «Халык» было приобретено восемь мобильных центров на базе специализированных

Социальный отчет

автомобилей скорой помощи Ford Tranzit, полностью укомплектованных современным медицинским оборудованием. Автомобили скорой медицинской помощи оснащены всем необходимым медицинским оборудованием, включая электрокардиограф (ЭКГ), 17 портативных аппаратов искусственной инвазивной и не инвазивной вентиляции легких (ИВЛ), кислородный ингалятор, ларингоскоп, аспиратор, тележку-каталку со съемными носилками и другую медтехнику. Автомашины подготовлены для работы в качестве Мобильных Центров по забору проб биоматериала для экспресс-тестирования и ПЦР диагностики, обеспечены комплектами специальных средств защиты для водителя и медперсонала, а также медикаментами и 2000 литрами растворов для дезинфекции и обработки салона и рабочих поверхностей.



1000 ПУЛЬСОКСИМЕТРОВ, 100 ПЕРЕНОСНЫХ КИСЛОРОДНЫХ КОНЦЕНТРАТОРОВ, 100 УПАКОВОК МЕДИЦИНСКОГО ПРЕПАРАТА «АВИФАВИР»

В прошлом году, когда в Атырауской области было зарегистрировано наибольшее количество заболеваний коронавирусной инфекцией, регион остро нуждался в медоборудовании. В связи с чем БФ «Халык» были отправлены 1 000 пульсоксиметров, 100 переносных кислородных концентраторов, используемых при мониторинге сатурации и лечении коронавирусной инфекции, 100 упаковок медицинского препарата «Авифавир», применяемого в мировой практике при лечении тяжелых случаев коронавирусной инфекции в стационарных условиях. Также жителям региона были закуплены и переданы 1 000 продуктово-лекарственных наборов.

20 ТЫСЯЧ ПРОДУКТОВЫХ НАБОРОВ

Режим чрезвычайного положения (ЧП) в связи с пандемией коронавирусной инфекции и последовавший за этим карантин очень сильно повлиял в ряде городов Казахстана на финансовое положение населения. В связи с чем в 2020 году малообеспеченные семьи получили 20 тысяч продуктовых наборов от благотворительного фонда «Халык». В наборы вошло самое необходимое: мука, макароны, растительное масло, тушенка, рис, чай и сладости – по 60 килограммов продуктов для каждой семьи. Всего в регионах раздали, в общей сложности, почти 1200 тонн продуктов питания.

ПОДДЕРЖКА КУЛЬТУРЫ И ИСКУССТВА

АСТАНА ОПЕРА

С 2013 года Halyk Bank выступает генеральным партнером Государственного театра оперы и балета «Астана Опера» – одной из главных сценических площадок республики, привлекающей внимание и интерес зрителей не только Казахстана, но и других стран.



Одно из значимых мероприятий 2020 года – это концерт-церемония открытия торжеств, посвященных 175-летию Абая Кунанбайулы, состоявшийся 21 января 2020 г. Произведения Абая исполнили народные артисты СССР Айман Мусаходжаева, Берик Айтжанов, лауреаты международных и республиканских конкурсов, молодые таланты.

С 8 по 11 января 2020 года состоялись «Большие гастроли» Государственного академического театра им. Е. Вахтангова на сцене «Астана Опера» в рамках мирового турне вахтанговцев, стартовавшего осенью в Париже и приуроченного к 100-летию театра.

Всего за 2020 год проведено 117 онлайн-, 114 офлайн-мероприятий. Сумма спонсорства составила 100 млн тенге.

ГАТОБ ИМ. АБАЯ

В 2020 году благодаря поддержке Halyk Bank в старейший театр страны были приобретены три дорогостоящих мастеровых контрабаса «Laubach» для артистов оркестра, два камерных рояля «Yamaha», один из которых расположился в хоровом классе, заменив старый и вышедший из строя рояль, второй инструмент был установлен в камерном зале театра и будет задействован в будущих концертах.

Социальный отчет

Социальный отчет



Также в конце 2020 года в связи с внезапным выходом из строя светового пульта также приобретен новый современный световой пульт управления, производства США, позволяющий не только осуществлять бесперебойную работу светового оборудования, но и создавать дополнительные световые спецэффекты.

ПОДДЕРЖКА КАЗАХСТАНСКОГО СПОРТА

КАЗАХСТАНСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ГИМНАСТИКИ

Каждый год Банк целенаправленно и эффективно поддерживает массовый и профессиональный спорт. В частности, в 2020 году продолжилась поддержка Казахстанской федерации гимнастики. В связи с пандемией COVID-19 в мире многие спортивные мероприятия были отменены, но тем не менее по итогам 2020 года наши казахстанские гимнасты Карими Милад, Азизов Ильяс, Курбанов Нариман выиграли призовые места в Кубке Мира по спортивной гимнастике, а Алиев Пермаммад и Мусабаев Данил завоевали 3 место в синхронных прыжках в Кубке Мира по батутной гимнастике. В 2020 году также было принято решение обновить материально-техническую базу Федерации. Приобретено необходимое спортивное оборудование для художественной и спортивной, а также батутной гимнастики. На поддержку Казахстанской федерации гимнастики в 2020 году Банк выделил 100 млн тенге.

HALYK ARENA

Продолжается сотрудничество Halyk Bank с Halyk Arena в рамках 5-летнего контракта спонсорского нейминга. К сожалению, В 2020 году в связи с общегосударственными карантинными мерами Halyk Arena работала в полном объеме только до 16 марта, а с 1 июля в ее стенах был размещен резервный госпиталь для больных коронавирусом, который в настоящее время законсервирован.

Тем не менее за 3,5 месяца работы арена провела 175 сеансов массовых катаний, которые посетили более 30 000 человек (в том числе с льготным посещением – 1 344 человека), и проведено 32 матча в рамках чемпионата Алматинской любительской хоккейной лиги. Всего массовые мероприятия на арене в 2020 году собрали 13 700 человек. Для сотрудников Банка была проведена Disco party на льду.

Продолжаются работы по обновлению и расширению функций Halyk Arena, в том числе благодаря ежегодному спонсорскому взносу банка в размере 185 миллионов тенге. Так, обновлена и расширена зона проката коньков. В 2020 году арена расширила свою многофункциональность за счет оборудования профессиональной беговой дорожки RUNNING ZONE с высококлассным покрытием.

Проектируется новый генплан (стадия – рабочий проект) прилегающей территории Halyk Arena, чтобы сделать ее новым центром района и городской площадью.

Растет количество контактов с брендом HALYK ARENA в соцсетях и СМИ. Общая аудитория сообщений с упоминаниями Halyk Arena достигла почти 18,5 млн пользователей, вовлеченность пользователей превысила 43 тыс. реакций, а индекс лояльности составил 56,2 пункта (по данным мониторинга с июля по декабрь 2020 года). Резонансной стала публикация в журнале Forbes в ноябре 2020 года о благотворительных и спонсорских проектах Банка на примере нейминга Арены.

Система организации труда сотрудников Halyk Bank

Система организации труда Банка выстраивается в соответствии с Трудовым кодексом РК, Кодексом РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и другими нормативными актами.

Основными направлениями Кадровой политики Банка являются:

1) руководство в деятельности принципами законности, справедливости и равных возможностей;

2) совершенствование организационной структуры, подбор и расстановка работников;

3) адаптация новых работников, взаимодействие с действующим персоналом;

4) профессиональное и навыковое обучение и личностное развитие персонала, формирование кадрового резерва работников;

5) управление результативностью и мотивацией работников, оплата труда;

6) социальная поддержка работников;

7) формирование корпоративной культуры.

В Банке проводится последовательная системная работа по оптимизации и автоматизации бизнес-процессов Банка, что способствует повышению производительности труда.

Организационная структура и штат Банка подвергается регулярному пересмотру с целью обеспечения их соответствия структуре, направлениям деятельности и стратегическим целям Банка.

Кадровая политика Банка, основанная на Корпоративной стратегии Группы «Halyk», соответствует стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан.

Социальный отчет

Динамика штатной численности Банка за 2009-2020гг.

Бизнес-сфера	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Отклонение 2020/2010	
Филиалы	7 725	7 470	7 394	7 395	7 308	7 367	7 074	7 254	10 187	10 303	10 168	30%	2 376
Головной банк	1 524	1 491	1 496	1 534	1 638	1 744	1 761	1 835	2894	3 072	3 285	116%	1 763
Итого	9 188	8 962	8 890	8 928	8 946	9 112	8 835	9 089	13 081	13 375	13 452	44%	4 138
Отклонение	-126	-226	-72	38	18	166	-276	254	3 992	294	77		
% Филиалы	-0,90%	-3,30%	-1,00%	0,00%	-1,20%	0,80%	-4,00%	2,50%	40,40%	1,14%	-1,31%		
% Головной Банк	0,20%	-2,20%	0,30%	2,60%	6,70%	6,50%	1,00%	4,20%	57,70%	6,15%	6,92%		
Итого	-1%	-2%	-1%	0,40%	0,20%	1,90%	-3,00%	2,90%	43,90%	2,25%	0,58%		

В целях успешной реализации поставленных задач обновлен численный состав Правления, избраны новые члены Совета директоров и Правления Банка и определено кураторство подразделений.

Одной из стратегических задач Банка является наращивание позиций в сфере цифрового банкинга, что позволит Банку стать инновационным высокотехнологичным финансовым институтом мирового класса и масштаба. Для достижения данной цели руководством Банка были приняты решения по усилению ИТ-блока: проведено преобразование ИТ-подразделений, проектная команда Go Digital преобразована в Проектную команду развития экосистемы с передачей части функционала в ИТ-подразделения, осуществляется подбор и прием высококлассных ИТ-специалистов.

В рамках требования времени по повышению отказоустойчивости и обеспечению непрерывности деятельности в Банке внедрен новый формат работ – дистанционная работа.

Продолжает расширяться перечень процессов самообслуживания персонала Банка в части кадровых мероприятий, а также для расширения управленческой отчетности по персоналу.

Подбор персонала проводится на основании утвержденных Правил поиска и подбора персонала в АО «Народный Банк Казахстана». В целях поиска перспективных молодых специалистов Банк активно взаимодействует с ведущими вузами, привлекает студентов последних курсов на практику и стажировки в Банк, принимает участие в ярмарках вакансий.

Разработан и запущен карьерный сайт, где публикуются актуальные вакансии Банка и проводится сбор откликов. С целью оптимизации операционной деятельности в процессе подбора персонала внедрена автоматизированная система, позволяющая создавать базу резюме и эффективно коммуницировать с внутренними клиентами. Для обеспечения сотрудников возможностью роста и развития в рамках Банка разработана и запущена страница с вакансиями на внутреннем портале.

Автоматизирован процесс приема документов кандидатов, согласования и оформления новых сотрудников. Ввиду карантинных условий и ЧП в стране максимально ограничено физическое присутствие кандидатов в офисах Банка, и созданы условия для дистанционного взаимодействия с кандидатами.

В 2020 году обновлены условия участия в программе стажировки HalykStart, позволяющей привлекать перспективных и заинтересованных студентов на оплачиваемую Банком практику с возможностью дальнейшего трудоустройства в Банк после окончания вуза. Проект успешно реализуется в ИТ-подразделениях, и самые эффективные студенты регулярно принимаются в штат Банка на постоянные должности. В целях поиска перспективных молодых специалистов Банк сотрудничает с ведущими казахстанскими вузами в вопросах организации прохождения практики.

Разработана и запущена реферальная программа для привлечения специалистов в сфере ИТ, в рамках которой сотрудники Банка имеют возможность принимать участие в привлечении потенциальных кандидатов, а также получать материальную благодарность за привлечение профессионалов в команду Банка.

Проведено обучение штатных ИТ-рекрутеров с целью эффективного заполнения вакансии ИТ-блока.

Развитие персонала

В 2020 году в связи со сложившейся эпидемиологической ситуацией в мире и в стране акцент в области обучения и развития персонала был сделан на переход всех обучающих мероприятий в онлайн-формат.

Приоритетными направлениями внутреннего корпоративного обучения для работников Розничного бизнеса филиальной сети стали развитие навыков продаж и повышение уровня сервиса (обучено более 2400 работников), для работников МСБ – обучение основам финансового анализа и бухгалтерскому учету предприятий (обучено 177 работников), для

Социальный отчет

работников, обслуживающих юридические лица, – повышение уровня сервиса и обучение основам техники продаж (обучено более 1 100 работников), а для работников Головного банка – обучение по Agile и Scrum, проводимое в рамках реализации стратегической инициативы «Смена парадигмы управления проектами – внедрение Agile».

Отдельный цикл обучающих дистанционных курсов был разработан и проведен для руководителей и работников Департамента Контакт-центр: «Профессиональный оператор» (обучено 344 работника), «Ведение бизнес-переписки и бизнес-корреспонденции» (обучение 30 работников), «Как предотвратить конфликт» (обучено 256 работников).

Впервые в 2020 году был проведен мобильный тренинг (далее – МТ), который показал свою актуальность и востребованность. Это инновационный формат, в котором обучение проводится без длительного отрыва от работы, через мобильные телефоны посредством мессенджера Whats app. В формате МТ были было проведено обучение по темам «Система DISC» и «Техника продаж» для работников РБ и МСБ филиальной сети. В данных программах приняли участие 12 групп (121 работник).

Большое внимание в 2020 году было уделено развитию клиентоориентированности фронт-офиса. Были проведены вебинары для больших групп с привлечением внешнего тренера

И. Манна на тему «Client Driven: как оценить, создать и развить клиентоориентированность» с охватом более 300 руководителей подразделений филиальной сети, Головного банка и дочерних организаций.

Корпоративным обучением были охвачены работники дочерних компаний. Бизнес-тренеры Банка провели тренинги для работников и руководителей АО «Халык Life» на тему «Эффективные продажи». Для работников ОАО «Халык Банк Кыргызстан» было проведено обучение посредством МТ на тему «Система DISC – цветовая типология личности».

В 2020 году с привлечением внешних провайдеров в корпоративном формате (очно/вебинар) было проведено 9 обучающих мероприятий, в которых приняли участие 713 работников Головного банка и филиалов.

Индивидуальное обучение прошли 107 работников Банка.

Обязательное обучение (ОТ и ТБ, промышленная и электробезопасность, ПТМ и т.п.) прошли 207 работников Банка.

Проведено 4 совещания для руководителей и работников областных и региональных филиалов, а также 3 семинара-совещания с обучением, одно из которых проведено силами внутреннего бизнес-тренера.

На условиях софинансирования Банком обучились:

- MBA – 4 руководителя Банка;
- внутрибанковскую стажировку прошли 7 работников Банка

На протяжении нескольких лет продолжается работа по системному наращиванию количества обучающих мероприятий, разрабатываемых и проводимых силами внутренних бизнес тренеров Департамента управления персоналом (далее – ДУП) для участников кадрового резерва. В 2020 году были разработаны и проведены вебинары на темы «Лидерство» и «Формула Обратной связи». Участие в вебинарах приняли 74 работника ГБ и ОФ/РФ, включенных в кадровый резерв.

Была проведена работа по трансформации деятельности преподавателей ОФ/РФ:

1. Расширен функционал преподавателей:

- было проведено обучение работников фронт-подразделений розничного бизнеса филиальной сети Банка в тестовой среде СПМ по процессам;
- проведено обучение/переобучение действующих работников филиальной сети Банка (обучение прошли 642 работника филиалов из них: 541 операционно-кассовых работников, 8 консультантов зала и 93 менеджера РБ).

2. Обучение Правилам организации обменных операций с наличной иностранной валютой в РК перенесено в дистанционный формат, что позволило одному преподавателю проводить обучение для участников из разных городов.

3. Успешно реализован новый формат смешанного обучения (сочетание онлайн- и офлайн-обучения) на курсах подготовки операционно-кассовых работников.

В 2020 году ДУП совместно с Департаментом вспомогательных систем начал работу по получению доступа к дистанционным курсам через мобильные устройства (без привязки к стационарным компьютерам). На данный момент мобильная версия ПО Webtutor реализована в тестовой среде. Завершение проекта в продуктивной версии планируется в 2021 году.

Бизнес-тренерами ДУП были разработаны мотивирующие общедоступные дистанционные курсы: «Как заставить себя работать», «Антимотивация», «Максимум выгоды: 5 простых шагов», «Стратегии стрессоустойчивости», «6 приемов влиять на свое настроение», «Как повысить самооценку», «Как вести себя со сложными людьми на работе», «Рывковая производительность», «Эффективная коммуникация», «Главные мотиваторы или как не превратить сторонников в противников».

На сегодняшний день к банковской системе дистанционного обучения и тестирования подключены следующие дочерние организации Группы «Halyk»: ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ЗАО «Халык Банк Таджикистан», АКБ «Tenge Bank», ТОО «Халык Актив», ТОО «Халык Актив 1», ТОО «КУСА Халык», ТОО «Халык Проект», АО «СК «Халык», АО «Халык Life», АО «КАЗТЕЛЕПОРТ», АО «Halyk Finance», АО «Халык-Лизинг».

На конец 2020 года охват СДО составил 166 737 назначений.

Социальный отчет

Мотивация персонала и повышение лояльности к Банку

В Банке в 2020 году с целью обеспечения внутренней и внешней справедливости оплаты труда работников был проведен проект по оценке должностей с привлечением международного консультанта – компании Korn Ferry, в результате которого были оценены все должности Банка и получены рекомендации по совершенствованию существующей системы вознаграждения.

Постоянно совершенствуется система мотивации работников розничного, транзакционного, малого и среднего бизнеса, а также операционно-кассовых работников в зависимости от исполнения KPI.

В связи со сложившейся эпидемиологической ситуацией в мире и в стране, установлением карантина, разработаны мероприятия по поддержке работников и определению условий оплаты работников, направленных на простой. Также разработан алгоритм и процесс возмещения работникам Банка средств, потраченных за тесты на COVID-19.

С целью заботы о здоровье работников были организованы вакцинации от гриппа от клиник Архимедес, Медикер.

С целью поощрения лучших работников за 2019 год, в мае 2020 года были подведены итоги по программе достижений работников Банка в трех номинациях:

1. Лучший работник Банка «Профессионализм и верность ценностям Банка» (номинация I степени)

2. Лучший работник Банка «Усердие и стремление к успеху» (номинация II степени)

3. Лучший работник года (номинация III степени)

Организована отправка почетных грамот и стел для награждения лучших работников на местах, а также всем победителям выплачена премиальная выплата.

С целью мотивации и поощрения подразделений филиалов ежегодно с 2017 г. проводится конкурс между филиалами «Лучшее подразделение по направлению деятельности». По итогам конкурса победители награждаются почетными грамотами и денежными призами.

Государственные и общественные награды работников Банка в 2020 году:

1. «День Конституции» – пять Юбилейных медалей «Қазақстан Конституциясына 25 жыл»;

2. «День национальной валюты – тенге» – один орден «Мерей» и восемь медалей «Лучший финансист»;

3. «День Независимости» – один орден «Ерен еңбегі үшін»;

4. «За особые заслуги в период глобальной пандемии» – девятнадцать благодарственных писем Национального Банка РК.

В 2020 году проводились различные мероприятия и конкурсы для укрепления корпоративного и спортивного духа работников Банка:

Праздничные мероприятия:

- Международный женский день 8 марта;
- день Банка;
- день национальной валюты – тенге и День финансиста;
- в совершенно новом формате проведен новогодний квест в онлайн-режиме для работников Головного банка.

Спортивные мероприятия, организованные Банком и сторонними организациями:

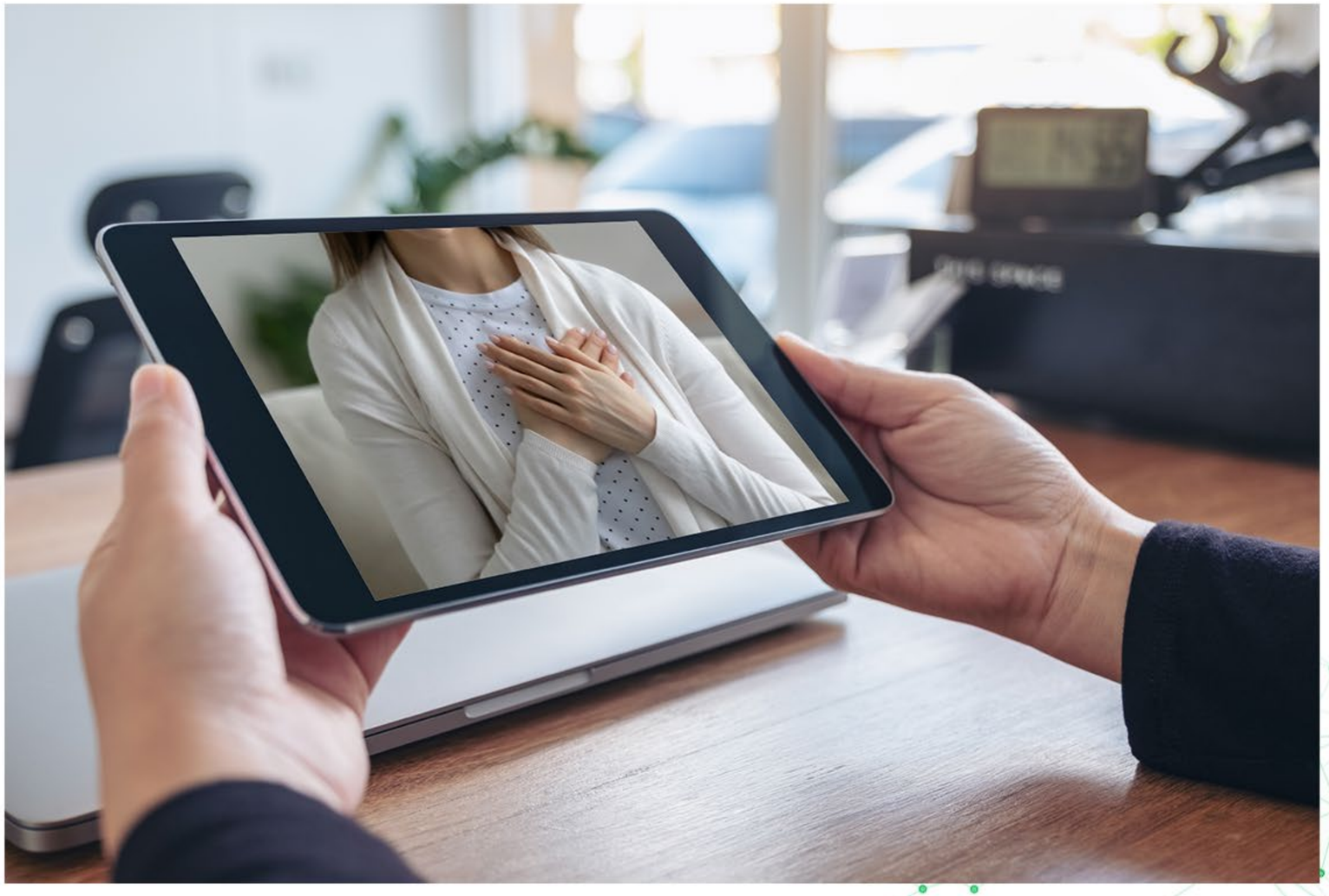
- организовано участие команды Головного банка в чемпионате KPMG по шахматам среди крупных компаний г. Алматы в онлайн-режиме.

Конкурсы:

- «Лучшее селфи в Музее»;
- «Зима в кадре!»;
- «Закончи фразу и придумай цитату!»;
- «Фотоконкурс Лучшее поздравление с днем Банка»;
- «Лучшее поздравление с днем Банка» (среди ДО);
- «Собери цитату».

Банк и его работники активно участвуют в социально значимых проектах. В течение всего года проводятся благотворительные акции и оказание помощи неработающим пенсионерам Банка к 9 мая и к 1 октября, к юбилейным датам, благотворительные выезды работников Банка в детские дома (январь, июнь, сентябрь). За 2020 год для детских домов было собрано средств на сумму 1 534 000 тенге.

В декабре 2020 года завершена разработка корпоративной сети для работников Банка, основными задачами которой являются: 1) управление информационными потоками; 2) быстрый обмен информацией; 3) размещение обучающих материалов, роликов; 4) получение обратной связи от работников, 5) повышение вовлеченности работников, в том числе работающих удаленно.



16

Заявление об ответственности

Заявление об ответственности

Заявление
об ответственности



Настоящим мы подтверждаем, что, насколько нам известно:

- консолидированная финансовая отчетность в настоящем годовом отчете подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и дает достоверное отражение финансового положения Halyk Bank и его дочерних предприятий, а также результатов их деятельности, движения денежных средств и изменений в капитале; и
- годовой отчет включает справедливый обзор развития и результатов деятельности, финансового состояния Halyk Bank и его дочерних организаций, включенных в консолидированную отчетность и рассматриваемых в целом, основные риски и неопределенности, с которыми сталкивается Halyk Bank.

ШАЯХМЕТОВА У.Б.
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ



17

Перспективы развития

Перспективы развития

Перспективы развития

В настоящее время Halyk Bank является крупнейшим в Казахстане и регионе коммерческим банком, который превосходит ближайших конкурентов по всем основным параметрам и по результатам 2020 года оставаясь лидером банковского сектора страны и занимая более 30% рынка по всем показателям (по состоянию на 1 января 2021 года): 32% доли рынка по размеру активов, 31,9% по объему займов (нетто) клиентам, 34,1% по объему депозитов (в том числе 33,0% по розничным и 35,1% по корпоративным), 35,1% по размеру чистой прибыли.

Лидирующие позиции Группы «Halyk», обладающей значительным запасом прочности, имеющей сильную финансовую, материальную и технологическую базу, квалифицированный персонал и успешную управленческую команду позволяют позиционировать себя как основного игрока на всех рынках финансовых услуг. При этом агрессивная конкуренция в ряде сегментов мотивируют Группу «Halyk» динамично развиваться, перестраивать и совершенствовать действующую модель ведения бизнеса с учетом требований клиентов к высокому сервису и качеству обслуживания.

Пандемия COVID-19 и введенные вследствие этого ограничительные меры в Казахстане значительно ускорили переход в цифровые сервисы населением Казахстана. Активное развитие Halyk Bank онлайн-услуг, а также запуск онлайн-кредитования как для физических лиц, так и для сегмента малого бизнеса позволили удовлетворить потребности клиентов и своевременно предоставить качественный сервис. Банк, как ключевой оператор по выплате пенсий и пособий, благодаря цифровым сервисам обеспечил получение помощи, оказанной Государством в рамках введенного режима ЧП, более 2 миллионами человек в онлайн формате без необходимости посещения Банка.

Мы продолжаем неизменно следовать Стратегии развития Группы «Halyk» на период 2019-2021. В рамках Стратегии обозначен ряд стратегических инициатив по качественной трансформации Группы «Halyk» и Halyk Bank, направленной на активное взаимодействие с клиентами. Основные усилия Группы «Halyk» в указанном стратегическом периоде направлены на решение задачи внедрения новых элементов и доступности качественных высокотехнологичных финансовых услуг и продуктов.

Базовая стратегия развития Группы «Halyk» и Halyk Bank на период 2019-2021 годов определена как стратегия роста, а не защитная стратегия. С учетом высокой планки ожиданий клиентов по уровню сервиса, заданной конкурентами, в числе приоритетов на указанный стратегический цикл:

- необходимость использования и усиления конкурентных преимуществ, особенно в части технологичности, клиентского опыта и качества обслуживания;
- позиционирование Банка как ключевого партнера и банка первого выбора для разнообразных групп клиентов;
- учет потребностей широкого круга клиентов и создание ценности для общества и экономики РК в целом, как следствие – диверсификация источников доходности и ликвидности;
- выборочная международная экспансия.

На стратегический цикл 2019-2021 гг. сформулированы следующие основные стратегические принципы:

Лидерские позиции во всех ключевых клиентских сегментах

- С учетом доли рынка Halyk Bank (более 30% по большинству субрынков) сохранение фокуса на работе со всеми клиентскими сегментами важно для обеспечения полного цикла услуг клиентам внутри экосистемы Группы.
- Диверсификация за счет работы с широким спектром корпоративных клиентов и открытой («незарплатной») розницей нужна для снижения зависимости доходности/ликвидности Банка от компаний, связанных с государством.
- Открытость и доступность Банка для всех сегментов клиентов и их потребностей является стратегическим акцентом для его позиционирования как ключевого партнера, а также для защиты от агрессивно растущих конкурентов.

Клиентоориентированность, фокус на качество сервиса

Цифровые сервисы и решения на уровне лучших рыночных практик

- Клиентский опыт и диджитализация: ключевые конкурентные отличия банковских услуг, особенно для РБ и МСБ – где постоянно повышается планка клиентских ожиданий по этим направлениям;
- Для долгосрочного улучшения этих аспектов требуется ряд изменений бизнес и операционной модели (без учета технологий) – культура инновации, подходы к принятию решений, использование обратной связи от клиентов, система мотивации.

Перспективы развития

Главный транзакционный банк страны

- Создание лидирующего поставщика транзакционных услуг для всех платежных потоков (наличных и безналичных) в масштабе экономики, используя уникальную инфраструктуру для розничных и корпоративных клиентов (процессинг, эквайринг, инфраструктура банкоматов и терминалов, др.), а также ряд специализированных цифровых сервисов и платежных решений;
- Обеспечение доступности банковских услуг для всех сегментов населения как еще один элемент более открытого позиционирования.

Реализация указанных стратегических принципов будет способствовать улучшению ключевых показателей деятельности Halyk Bank и Группы, существенному росту доли рынка по основным продуктам, увеличению прибыли и поддержанию стабильных высоких финансовых коэффициентов. Это будет достигнуто через более сфокусированный и эффективный процесс продаж, внедрение уникальных цифровых решений, опережающих предложение конкурентов. Результатом реализации стратегических принципов будет позиционирование Halyk Bank как банка первого выбора и основного транзакционного банка для всех сегментов клиентов, как банка, предоставляющего высокотехнологичный и качественный сервис.

В течение 2020 года было реализовано значительное количество стратегических проектов:

- Запущен проект цифрового кредитования клиентов малого бизнеса, не имеющий аналогов на территории стран СНГ;
- Увеличено число партнеров по товарному кредитованию клиентов в Homebank и запущен процесс цифрового кредита наличными;
- В рамках развития экосистемы небанковских сервисов реализован проект по продаже билетов в кино Kino.kz, проект по продаже авиа и железнодорожных билетов Halyk Travel, запущено приложение Halyk Invest для дистанционного открытия брокерских счетов и удаленной торговли ценными бумагами;
- Запущен сайт покупки онлайн-полисов автострахования;
- На базе приложения Homebank запущена онлайн-платформа Halyk Market для продажи товаров и услуг;
- Создано мобильное приложение Onlinebank для клиентов малого и микробизнеса, позволяющее получить доступ к банковским сервисам и продуктам;
- Для удобства приема платежей создан уникальный сервис QR, позволяющий коммерсантам принимать платежи без физических терминалов, запущен сервис Halyk Pos для приема бесконтактных платежей на смартфонах;
- Для обогащения данными, сегментации клиентской базы и выстраивания умных продаж была сформирована команда для реализации проекта Фабрика данных;
- Были роботизированы 14 наиболее трудозатратных процессов бэк-офиса.

В рамках реализации задач текущего стратегического цикла в 2021 году цифровая повестка Банка остается не менее насыщенной. В Банке стартовал основной этап проекта «Фабрика данных» с построением новой ИТ-архитектуры и применением инструментов продвинутой аналитики для умных продаж, продолжается работа по роботизации процессов бэк-офиса для ускорения процедур и оптимизации операционных расходов Банка, планируется запуск ряда экосистемных проектов, а также идет процесс непрерывного развития и совершенствования уже реализованных проектов для обеспечения высокого качества сервиса нашим клиентам.

Мы уверены, что благодаря реализации намеченных мероприятий, а также поддержке со стороны клиентов, партнеров и акционеров Группа «Halyk» успешно достигнет целей, поставленных на текущий стратегический период, подтвердит свои широкие возможности и высокую репутацию бесспорного лидера финансовой системы Казахстана.



18

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.г.

Содержание:

1. ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.
2. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ 92–95
3. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.:
   - КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ 96–97
   - КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ 98–99
   - КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ 100
   - КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ 101–103
   - КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 104–106
   - ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 107–193

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») и его дочерних предприятий (совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 г., и соответствующего консолидированного отчета о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., была утверждена к выпуску Правлением 5 марта 2021 г.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова
Заместитель Главного Бухгалтера

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «Народный Банк Казахстана»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 г. валовая сумма займов клиентам составляла 4,824,316 миллиона тенге, включая займы клиентам на 1,635,095 миллиона тенге, в отношении которых ожидаемые кредитные убытки оцениваются на коллективной основе, что составляет 34% от итоговой валовой суммы займов. Сумма ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), полученная в результате данной оценки, составила 132,560 миллиона тенге.

В отношении займов, оцениваемых на коллективной основе, при оценке ОКУ существует риск ошибок в используемой исходной информации, включая некорректные данные по займам (дата погашения или суммы задолженностей), неточные или неполные исходные допущения для оценки вероятности дефолта («PD»), уровня потерь при дефолте («LGD»), а также несоответствие исторической и прогнозной информации имеющимся рыночным данным, включая влияние пандемии COVID-19.

Вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Группы, и объема займов, оцениваемых на коллективной основе и высокой степени неопределенности оценок из-за экономических последствий COVID-19, что приводит к высокой степени аудиторского суждения, мы определили обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе, ключевым вопросом аудита.

В примечаниях 3, 4, 11, и 33 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание политики Группы и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур, относящихся к выдаче займов, управлению кредитными рисками и оценке ОКУ по займам клиентам, оцениваемым на коллективной основе.

Мы проанализировали обоснованность методологии учета резервов по займам, оцениваемым на коллективной основе, и ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые Инструменты».

Мы проверили, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях оценки PD и LGD, учитывают исторические данные о понесенных кредитных убытках, а также прогнозной информации в отношении макроэкономических факторов, оказывающие влияние на оценку, включая влияние COVID-19 среди иных факторов.

С помощью наших специалистов по оценке кредитных рисков мы проверили математическую корректность и расчет ОКУ по займам клиентам, оцениваемым на коллективной основе, повторно выполнив и рассчитав элементы ожидаемых кредитных убытков, на основе соответствующих исходных данных. Это включало оценку соответствия разработанной модели и используемых формул, рассмотрение методов моделирования и пересчет PD, LGD и величины кредитного требования, подверженного риску дефолта.

На выборочной основе, мы проверили точность и полноту исходных данных, включенных в модели ОКУ, в том числе в отношении стоимости залогов и статистики по восстановлению займов, мы сверили информацию, используемую в моделях ОКУ с исходными данными, а также оценили корректность включения в расчет прогнозной информации, включая корректировку влияния пандемии COVID-19.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, включая влияние пандемии COVID-19 на ОКУ.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 г. валовая величина займов Группы, оцениваемых на индивидуальной основе составляла 3,189,221 миллионов тенге, что составляет 66% от итоговой валовой суммы займов. Соответствующая сумма ОКУ составила 245,481 миллионов тенге.

Величина резерва по ОКУ в отношении индивидуально существенных займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения в системе Группы по резервам.

В частности, существует риск, что для индивидуально существенных займов существенное увеличение кредитного риска и кредитное обесценение (движения между стадией 1, стадией 2 и стадией 3, и наоборот) не были полностью или точно определены/классифицированы на отчетную дату, поскольку не вся обоснованно качественная, количественная и прогнозная информация была учтена и влияние COVID-19 на особо уязвимые сектора не учитывалось.

Помимо указанного выше, ОКУ по индивидуально обесцененным займам в стадии 3 могут быть искажены из-за ошибок в оценке будущих денежных потоков в результате использования необоснованной или неподтвержденной информации.

Вследствие значительности резервов по ожидаемым кредитным убыткам по займам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также сложности и субъективности суждений руководства, мы определили индивидуальную оценку ОКУ ключевым вопросом аудита.

В примечаниях 4, 11, и 33 к консолидированной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы получили понимание процесса выдачи займов и процесса управления кредитным риском. Мы проанализировали определение Группы в отношении значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения для оценки ОКУ по займам, оцениваемым на индивидуальной основе. Мы также оценили разработку и внедрение контрольных процедур, связанных с индивидуальной оценкой ОКУ по займам клиентам.

На выборочной основе по займам в стадии 1, мы провели детальный анализ кредитоспособности заемщиков и оценили анализ Группы в отношении значительного увеличения кредитного риска (стадия 2) или наличия дефолта (стадия 3), в том числе рассмотрение экономических потрясений, вызванных COVID-19 в особо уязвимых секторах. Мы проанализировали систему внутренних кредитных рейтингов (скоринг), факторы кредитного риска и проверили, были ли своевременно выявлены события обесценения, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей, включая влияние COVID-19 среди иных факторов, для того, чтобы оценить надлежащую стадию обесценения займов.

На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по индивидуально существенным займам в стадии 2 и 3, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Группой, а также анализ допущений, использованных для прогноза будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, скорректированного на влияние COVID-19, а также сверили ключевые допущения с подтверждающими их документами.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, включая влияние COVID-19 на ОКУ.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Прочая информация – годовой отчет

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

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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 заключения, содержащего наше мнение.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 МСА, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на осуществление аудиторской деятельности в Республике Казахстан

№ 0000015, тип МФЮ-2, выданная
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 г.

Жангир Жилысбаев

Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,757,477	1,664,337	1,755,138
Обязательные резервы	6	170,128	141,006	115,741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	242,326	185,031	186,836
Средства в кредитных учреждениях	8	709,310	53,161	55,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1,256,158	1,630,921	1,765,933
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	10	1,229,539	1,212,981	1,055,907
Займы клиентам	11, 37	4,446,275	3,752,445	3,481,079
Инвестиционная недвижимость	12	39,441	46,558	58,868
Коммерческая недвижимость	13	103,098	113,381	70,318
Активы предназначенные, для продажи	15	42,244	45,766	56,129
Текущие налоговые активы	21	782	1,704	34,478
Отложенные налоговые активы	21	234	197	323
Основные средства и нематериальные активы	14	170,581	144,583	139,422
Страховые активы	16	39,929	82,009	65,651
Прочие активы	17	180,310	160,678	118,166
ИТОГО АКТИВЫ		10,387,832	9,234,758	8,959,024

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	18, 37	7,455,977	6,406,413	6,526,930
Средства кредитных учреждений	19	300,727	305,965	168,379
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,484	20,444	7,022
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	778,192	834,446	900,791
Текущее налоговое обязательство	21	2,758	10,029	126
Отложенное налоговое обязательство	21	51,281	45,570	66,188
Резервы	24	9,287	3,924	2,546
Страховые обязательства	16	191,246	223,702	182,441
Прочие обязательства	22	102,612	77,042	38,955
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		8,894,564	7,927,535	7,893,378
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	23	209,027	209,027	209,027
Эмиссионный доход		5,741	3,867	1,839
Выкупленные собственные акции		(111,027)	(114,634)	(111,441)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		1,389,520	1,208,957	966,215
Итого капитал, относящийся к собственникам Группы		1,493,261	1,307,217	1,065,640
Неконтролирующая доля		7	6	6
Итого капитал		1,493,268	1,307,223	1,065,646
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		10,387,832	9,234,758	8,959,024

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления
5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова
Заместитель Главного Бухгалтера
5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 107-193 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг.

(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	25, 37	717,688	701,350	675,699
Прочие процентные доходы	25	15,546	8,954	6,342
Процентные расходы	25, 37	(333,741)	(312,326)	(333,772)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ	25	399,493	397,978	348,269
Расходы по кредитным убыткам	5, 8, 9, 10, 11, 17	(26,918)	(30,054)	(31,995)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		372,575	367,924	316,274
Доходы по услугам и комиссии	26	131,399	123,256	113,241
Расходы по услугам и комиссии	26	(63,184)	(54,646)	(39,006)
Чистые доходы по услугам и комиссии		68,215	68,610	74,235
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	3,201	(18,734)	114,158
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3,424	8,138	2,428
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	28	40,940	45,379	(64,577)
Доходы от страховой деятельности	29	85,848	92,983	67,315
Доля в прибыли ассоциированной организации		6,321	5,742	2,899
Доходы от небанковской деятельности	31	27,245	31,301	11,793
Прочие доходы		8,391	4,742	9,972
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		175,370	169,551	143,988
Операционные расходы	30	(153,092)	(137,938)	(135,553)
Убыток от обесценения нефинансовых активов		(5,145)	(7,429)	(27,308)
(Формирование)/восстановление прочих расходов по кредитным убыткам	24	(5,025)	(1,308)	15,951
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	29	(63,366)	(88,925)	(61,656)

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг.

(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(226,628)	(235,600)	(208,566)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		389,532	370,485	325,931
Расход по налогу на прибыль	21	(36,878)	(35,974)	(82,474)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		352,654	334,511	243,457
ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Прибыль за год от прекращенной деятельности		-	-	9,974
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		352,654	334,511	253,431
Относящаяся к:				
Неконтролирующей доли		1	-	(807)
Простым акционерам		352,653	334,511	254,238
		352,654	334,511	253,431
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	32			
(в тенге)				
Базовая и разводненная прибыль на акцию		30.16	28.64	22.75
Базовая и разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности		30.16	28.64	21.86

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления
5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова
Заместитель Главного Бухгалтера
5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 107-193 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	352,654	334,511	253,431
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Прибыль от переоценки основных средств (2020, 2019 и 2018 гг. – за вычетом налога – 2,078 миллионов тенге, 18 миллионов тенге, 56 миллионов тенге)	9,043	124	2,151
Прибыль от переоценки долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,870	25	558
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Прибыль/(убыток) от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода (2020, 2019 и 2018 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	24,985	42,387	(6,456)
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение периода (2020, 2019 и 2018 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	(3,424)	(8,138)	(2,428)
Доля прочего совокупного (убытка)/ дохода ассоциированной организации	(256)	553	(167)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (2020, 2019 и 2018 гг.- за вычетом налога – ноль тенге)	(4,589)	(552)	2,784
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	27,629	34,399	(3,558)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	380,283	368,910	249,873
Относящийся к:			
Неконтролирующей доли	1	-	(1,954)
Простым акционерам	380,282	368,910	251,827
	380,283	368,910	249,873

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова

Председатель Правления

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова

Заместитель Главного Бухгалтера

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 107-193 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.	209,027	3,867	(114,634)	9,105	30,023	20,018	1,149,811	1,307,217	6	1,307,223
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	352,653	352,653	1	352,654
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(4,589)	23,175	9,043	-	27,629	-	27,629
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД	-	-	-	(4,589)	23,175	9,043	352,653	380,282	1	380,283
Покупка собственных акций	-	-	(6,697)	-	-	-	-	(6,697)	-	(6,697)
Продажа выкупленных собственных акций	-	1,874	10,304	-	-	-	-	12,178	-	12,178
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	(199,778)	(199,778)	-	(199,778)
Восстановление резервов по бонусам страхователям	-	-	-	-	-	-	59	59	-	59
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(1,259)	1,259	-	-	-
31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.	209,027	5,741	(111,027)	4,516	53,198	27,802	1,304,004	1,493,261	7	1,493,268

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение) за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 ДЕКАБРЯ 2018 Г.	209,027	1,839	(111,441)	9,657	(4,804)	20,970	940,392	1,065,640	6	1,065,646
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	334,511	334,511	-	334,511
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(552)	34,827	124	-	34,399	-	34,399
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД	-	-	-	(552)	34,827	124	334,511	368,910	-	368,910
Покупка собственных акций	-	-	(16,304)	-	-	-	-	(16,304)	-	(16,304)
Продажа выкупленных собственных акций	-	2,028	13,111	-	-	-	-	15,139	-	15,139
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	(125,923)	(125,923)	-	(125,923)
Страховые бонусы страхователям	-	-	-	-	-	-	(245)	(245)	-	(245)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(1,076)	1,076	-	-	-
31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.	209,027	3,867	(114,634)	9,105	30,023	20,018	1,149,811	1,307,217	6	1,307,223

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

HALYK BANK

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение) за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре-деленная прибыль*	Итого капитал	Неконтро-лирующая доля	Итого капитал
31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.	143,695	1,839	(104,234)	6,570	13,008	15,470	785,668	862,016	72,441	934,457
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(9,539)	-	(33,467)	(43,006)	(11,857)	(54,863)
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9	143,695	1,839	(104,234)	6,570	3,469	15,470	752,201	819,010	60,584	879,594
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	254,238	254,238	(807)	253,431
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	2,784	(7,346)	2,087	64	(2,411)	(1,147)	(3,558)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	-	-	-	2,784	(7,346)	2,087	254,302	251,827	(1,954)	249,873
Покупка собственных акций	-	-	(935)	-	-	-	-	(935)	-	(935)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	1,119	-	-	-	-	1,119	-	1,119
Эффект от обмена привилегированных акций АО «Казкоммерцбанк»	-	-	-	-	-	-	(817)	(817)	6,175	5,358
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	(69,363)	(69,363)	-	(69,363)
Изменение доли в результате юридического присоединения с АО «Казкоммерцбанк»	65,332	-	(7,391)	303	(927)	4,127	3,355	64,799	(64,799)	-
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(714)	714	-	-	-
31 ДЕКАБРЯ 2018 Г.	209,027	1,839	(111,441)	9,657	(4,804)	20,970	940,392	1,065,640	6	1,065,646

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова

Председатель Правления

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова

Заместитель Главного Бухгалтера

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 107-193 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,696	6,200	3,849
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	20,580	38,080	36,435
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47,259	45,300	84,013
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по кредитным убыткам	98,563	93,345	93,426
Проценты, полученные от займов клиентам	453,012	449,927	422,865
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(225,577)	(214,704)	(217,606)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(9,623)	(4,647)	(3,635)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(63,058)	(65,309)	(55,730)
Комиссии полученные	130,547	123,223	110,754
Комиссии уплаченные	(63,722)	(54,314)	(39,263)
Доходы от страховой деятельности полученные	81,924	89,586	63,535
Страховые премии, полученные/(переданные) от перестраховщика	7,454	(2,593)	669
(Выплаты)/поступления от производных финансовых инструментов	(1,319)	(154)	17,812
Прочий доход полученный	35,636	36,043	21,765
Операционные расходы уплаченные	(136,857)	(123,333)	(117,397)
Страховые выплаты уплаченные	(37,661)	(54,351)	(50,064)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	349,854	362,299	371,428
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы	(29,122)	(25,274)	(4,656)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(41,426)	(13,906)	59,389
Средства в кредитных учреждениях	(640,098)	5,313	54,826
Драгоценные металлы	(6,142)	(4,907)	2,131
Займы клиентам	(604,156)	(395,660)	(157,296)

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Активы, предназначенные для продажи	26,433	10,394	10,427
Страховые активы	10,731	(5,862)	(1,097)
Прочие активы	(937)	(14,554)	23,212
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Средства клиентов	763,718	(58,841)	(20,599)
Средства кредитных учреждений	(8,181)	138,087	(89,881)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(18,231)	13,390	1,162
Страховые обязательства	(31,920)	6,180	10,588
Прочие обязательства	11,185	32,908	(32,986)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(218,292)	49,567	226,648
Налог на прибыль уплаченный	(37,553)	(13,789)	(46,633)
ЧИСТЫЙ (ОТТОК)/ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(255,845)	35,778	180,015
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Отток денежных средств от выбытия дочернего предприятия	-	-	(110,175)
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(31,703)	(16,887)	(9,199)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	3,939	3,028	3,611
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	1,494	6,278	2,809
Поступления от продажи коммерческой недвижимости	35,621	26,311	19,952
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,064,720	349,067	54,421
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(554,126)	(109,407)	(219,839)
Поступление от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	14,602	24,413	56,544
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(30,758)	(179,882)	(66,583)
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости	(1,251)	(327)	(973)

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг.

(в миллионах тенге)

		Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		502,538	102,594	(269,432)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		12,178	15,139	1,119
Выкуп собственных акций		(6,697)	(16,304)	(935)
Выплата дивидендов – простые акции		(199,778)	(125,923)	(69,363)
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	20	(126,213)	(82,261)	(167,463)
Погашение арендных обязательств		(1,923)	(1,490)	n/a
Выкуп акций дочерним предприятием		-	-	(6,984)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(322,433)	(210,839)	(243,626)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		168,880	(18,334)	164,897
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		93,140	(90,801)	(168,146)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	1,664,337	1,755,138	1,923,284
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	1,757,477	1,664,337	1,755,138

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. Группа произвела неденежные переводы, которые исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 12, 13, 15 и 23.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова

Председатель Правления

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Дана С. Талжанова

Заместитель Главного Бухгалтера

5 марта 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 107-193 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг.

(в миллионах тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно – «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане, Таджикистане, Грузии и Узбекистане, лизинговые услуги в Казахстане и России, а также услуги по управлению активами, услуги по страхованию и брокерские услуги в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.47/230/38/1 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 3 февраля 2020 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве не эксклюзивного агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ») и Astana International Exchange. Глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР») Банка включены в основной листинг Лондонской фондовой биржи и Astana International Exchange. Также Еврооблигации Банка включены в основной листинг Лондонской фондовой биржи и Люксембургской фондовой биржи.

Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

По состоянию на 31 декабря 2020 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 24 областных филиалах, 120 районных филиалах и 467 расчетно-кассовых центрах, (31 декабря 2019 г. – 24, 120, 482, соответственно, 31 декабря 2018 г. – 23, 121, 503, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, A26M3K5, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2020 г. составляла 16,991 работников с учетом ставок (31 декабря 2019 г. – 16,387, 31 декабря 2018 г. – 16,131).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся31 декабря 2020 г., была утверждена к выпуску Правлением 5 марта 2021 г.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений в политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В 2020 г. средняя цена на нефть марки Brent составила около 45.59 долларов США за баррель (60.01 долларов за баррель в 2019 г). По итогам 2020 г. ВВП Казахстана сократился на 2.6% в годовом выражении. Для сектора услуг год завершился с убытком в 5.6%, хотя в последние месяцы динамика начала восстанавливаться. Темпы роста обработки ускорился до 3.9%. При этом показатели в горнодобывающей промышленности в 2020 г. снизились на 3.7%. Это, в свою очередь, было связано с сокращением добычи нефти и газа на 5.4% в 2020 году по соглашению ОПЕК +, в то время как цены на нефть упали на 34%. При этом доля добычи нефти и газа в структуре добычи полезных ископаемых является доминирующей и на конец 2020 г. составила 70%. По итогам 2020 г. годовая инфляция сложилась в рамках ожиданий Национального Банка Республики Казахстан на уровне 7.5% (в 2019 г. инфляция составила 5.4%).

По состоянию на 31 декабря 2020 г., базовая ставка НБРК составила 9.0% ± 1% (31 декабря 2019 – 9.25% ± 1%). Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты НБРК.

Пандемия коронавируса представляет собой беспрецедентную социальную и экономическую проблему, которая оказывает значительное влияние на людей и бизнес как в Казахстане, так и во всем мире. Финансовая прочность Группы и текущая бизнес-модель позволяют Группе играть важную роль совместно с правительством Республики Казахстан, регулирующими и другими органами власти, в помощи Казахстану справиться с этим кризисом, поддерживая клиентов Группы.

Экономическая среда значительно изменилась в течение 2020 года. Основные изменения включают в себя:

- сокращение промышленного производства и активности во многих секторах экономики в результате государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию COVID-19;
- разработка и внедрение мер государственной поддержки для частных лиц и бизнеса в связи с пандемией COVID-19;
- значительное снижение и высокая волатильность цен на нефть;

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

- обесценение тенге по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность валютного рынка.

Изменения в экономической ситуации, описанные выше, оказывают существенное влияние на деятельность Группы. Группа осуществляет следующие шаги для поддержки своих клиентов:

- предоставление займов по программам государственной поддержки;
- изменение условий займов клиентам в связи карантинными ограничениями и последствиями пандемии COVID-19;
- расширение предложения по цифровым каналам продуктов и услуг, которые ранее предоставлялись исключительно в филиалах Банка;
- продление срока действия платежных карт физических лиц, срок действия которых истекает в течение периода карантина.

Сильная балансовая позиция позволяют Группе управлять текущей ситуацией с позиции лидирующего банка в Казахстане. Устойчивая бизнес-модель, риск-политики и принимаемые меры по поддержке клиентов, в том числе предоставленные правительством Казахстана, позволили Группе снизить будущие убытки и снизить негативное влияние пандемии COVID-19 на ее финансовые результаты в 2020 г.

В июле 2020 г. возобновление новых случаев заражения коронавирусом привело к повторному введению властями определенных ограничений до середины августа 2020 г. Для того, чтобы стимулировать восстановление экономики Казахстана, правительство продолжило реализацию программы фискального стимулирования и увеличило трансферты из Национального Фонда Республики Казахстан. Пакет мер стимулирования в размере 5.9 триллионов тенге (более 8% ВВП) смягчил негативное влияние низких цен на нефть и влияние коронавируса на экономику.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем.

Доля владения

На 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

31 ДЕКАБРЯ 2020 Г.	Всего акций (простые акции)	Доля в общем объеме акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,583,538,228	64.9%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	718,054,740	6.1%
Держатели ГДР	2,969,178,640	25.4%
Прочие	413,569,107	3.6%
ВСЕГО АКЦИЙ В ОБРАЩЕНИИ (НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ)	11,684,340,715	100%

31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.	Всего акций (простые акции)	Доля в общем объеме акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,583,538,228	65.1%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	718,054,740	6.2%
Держатели ГДР	3,001,602,000	25.7%
Прочие	353,390,222	3.0%
ВСЕГО АКЦИЙ В ОБРАЩЕНИИ (НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ)	11,656,585,190	100%

31 ДЕКАБРЯ 2018 Г.	Всего акций (простые акции)	Доля в общем объеме акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,756,202,348	75.0%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	718,054,740	6.1%
Держатели ГДР	1,840,105,600	15.8%
Прочие	365,393,741	3.1%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,679,756,429	100%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

2. Принципы представления отчетности

Заявление о соответствии

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала. Кроме того, руководство Группы отметило, что возникновение пандемии COVID-19 в первой половине 2020 г. и связанные с ней меры изоляции выявили негативные последствия, которые, как ожидается, будут частично компенсированы мерами по оказанию экономической помощи, оказанной правительством Республики Казахстан. Для того чтобы обеспечить наличие у Группы достаточных ресурсов для продолжения деятельности в обозримом будущем, а также учитывая текущую неопределенность, связанную с восстановлением экономики, и долгосрочное влияние принятых мер изоляции, руководство Группы рассмотрело последствия пандемии COVID-19 на результаты деятельности Группы, прогнозируемое финансирование и позиции капитала, а также руководство приняло во внимание влияние дальнейших стрессовых сценариев и ряд других ключевых зависимостей, которые изложены в разделе управления финансовыми рисками (Примечание 33), для того, чтобы убедиться в том, что Группа будет продолжать прибыльную деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и, если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО («IFRS») 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО («IFRS») 16, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО («IAS») 2 или ценность использования в МСФО («IAS») 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок (котировки) на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 33.

Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех предприятий Группы является валюта из основной экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность,

(далее – «Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	Доля участия, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.		
АО «Халык-Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Collection»	100	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk-Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Страховая компания «Халык»	99.99	99.99	99.99	Казахстан	Страхование
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Проект»	100	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	100	100	100	Россия	Банк
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	100	100	100	Таджикистан	Банк
АО «Halyk Global Markets»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «КУСА Халык»	100	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Халык Актив»	100	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Халык Актив-1»	100	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО «Halyk Finservice»	100	100	100	Казахстан	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
АКБ «Tenge Bank»	100	100	-	Узбекистан	Банк

29 августа 2018 г. Совет Директоров Банка одобрил создание нового дочернего предприятия в Узбекистане – АКБ «Tenge Bank». 24 мая 2019 г. Центральный Банк Узбекистана выдал лицензию АКБ «Tenge Bank» на осуществление банковских и других операций. 10 июля 2019 г. АКБ «Tenge Bank» начал обслуживать клиентов в Узбекистане и с этой даты включен в консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе

HALYK BANK

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и любыми неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по любым неконтролирующим долям.

При необходимости, в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации полностью исключаются.

Неконтролирующие доли

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Группы. Сделки с акционерами неконтролирующей доли представлены в движении денежных средств от финансовой деятельности.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (i) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (ii) балансовой стоимостью активов (включая гудвилл) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки, или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Сделки по объединению бизнесов

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Возмещение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, рассчитываемой как сумма справедливой стоимости на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- Отложенные налоговые обязательства и активы признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- Обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемого бизнеса по выплатам, основанным на акциях («ВОА»), или с соглашениями Группы по ВОА, заключенными взамен соглашений приобретаемого бизнеса по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» на дату приобретения; и
- Активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с данным стандартом.

Деловая репутация рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующих долей в приобретенном предприятии и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия над величиной его чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после повторной оценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного возмещения, стоимости неконтролирующей доли в приобретенном предприятии и справедливой стоимости ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия, такое превышение относится в прибыль или убыток как доход от приобретения доли по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтролирующие доли, представляющие собой доли владения, и дающие право на пропорциональную долю чистых активов предприятия при ликвидации, могут первоначально

HALYK BANK

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

оцениваться по справедливой стоимости или по пропорции неконтролирующей доли в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Способ оценки выбирается для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтролирующих долей оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в соответствии с другими МСФО.

Объединение бизнеса под общим контролем

Объединение бизнеса с участием субъектов бизнеса, находящихся под общим контролем, представляет собой объединение бизнеса, в соответствии с которым все объединенные субъекты бизнеса в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения бизнеса, и что контроль не является временным.

Эффект объединения бизнесов под общим контролем учитывается Группой по методу объединения долей, при условии, что: активы и обязательства объединяющихся бизнес субъектов оцениваются по их балансовой стоимости, как указано в консолидированной финансовой отчетности Группы, связанные с присоединением транзакционные издержки относятся на расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках, взаимные балансы исключаются, любая разница между покупной ценой уплаченной / переданной и стоимостью приобретенных чистых активы (по их балансовой стоимости, как раскрыто в консолидированной финансовой отчетности) признаются в капитале приобретателя.

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в Национальных Банках Казахстана, Кыргызстана, Грузии, Таджикистана, Узбекистане и Центральном Банке России, и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Группой на финансирование ежедневной деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета, ограниченные в использовании или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»). Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по ССЧПУ, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые Инструменты», должны быть в последствии оценены по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели организации для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

При этом:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».
- Удержание актива для прочих целей. В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:
  - управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
  - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
  - портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
  - портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- банковские займы классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты («SPPI»);
- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствию SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/ или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории оцениваемые по ССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости;
- Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовое обязательство либо предназначено

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

для торговли, либо оценивается как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом (убытке)/прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Группы на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или, и того и другого.

При оценке бизнес-модели Группа учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Группа вправе разумно ожидать, таких как «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Группа учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/ убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания долевых инструментов, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Реклассификация финансовых активов

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Группа удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

В возможных случаях Группа стремится реструктурировать займ, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде. Пересмотренные условия являются свидетельством обесценения займы, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых наблюдается ухудшение финансового положения.

Группа пересматривает займы, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения займов, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Группы есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к займам, выданным юридическим лицам, так и к займам, выданным физическим лицам.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

При модификации финансового актива в связи с коммерческими причинами, Группа учитывает различные качественные факторы (изменение валюты, процентной ставки, срока погашения) и делает вывод о том, следует ли прекратить признание старого займа и признать новый займ по справедливой стоимости.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ОКУ переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой

HALYK BANK

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ОКУ в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины ОКУ в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации. Для получения более подробной информации см. Примечание 11.

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием ЭПС для соответствующего актива.
- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские займы и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ожидаемых кредитных убытков, необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («стадия 1»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («стадия 2» и «стадия 3»).

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечания 5,8, 9, 10,11 и 17.

Создание оценочного резерва в размере полной величины ОКУ за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ОКУ формируются в размере, равном величине ОКУ в пределах 12 месяцев.

- Применительно к неиспользованным кредитным средствам ОКУ представляют собой разницу между приведенной стоимостью потоков денежных средств, причитающихся Группе по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовых гарантий ОКУ представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Группа ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

HALYK BANK

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Оценка ОКУ производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ОКУ (на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»).

При определении величины ОКУ чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ОКУ, так и на выявление значительного увеличения кредитного риска (представлено в Примечание 4).

Для более подробной информации об обоснованной прогнозной информации, см. Примечание 33.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях, займы клиентам или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрагентам в долг, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьим сторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли/(убытке) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане и других странах Содружества Независимых Государств («СНГ»), получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма отражается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

Производные финансовые инструменты

Группа является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы и кредитно-дефолтные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли или убытки признаются непосредственно в составе прибылей и убытков.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства. Производные финансовые инструменты отражаются в долгосрочных активах или в долгосрочных обязательствах в случае, если оставшийся срок действия инструмента превышает 12 месяцев и его продажа или погашение не предполагаются в течение ближайших 12 месяцев. Прочие производные финансовые инструменты включаются в краткосрочные активы или краткосрочные обязательства.

Производные инструменты, встроенные в основные гибридные договоры, основные договоры по которым не являются финансовыми активами, отражаются как отдельные

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

производные инструменты при условии, что они соответствуют определению производного инструмента, их риски и характеристики тесно не связаны с рисками и характеристиками основных договоров, и основные договоры не оцениваются по ССЧПУ.

Встроенные производные инструменты представляются в составе внеоборотных активов или долгосрочных обязательств, если оставшийся срок действия комбинированного инструмента, к которому относится встроенный производный инструмент, превышает 12 месяцев и в течение ближайших 12 месяцев не ожидается его продажа или погашение. Прочие встроенные производные инструменты представляются как оборотные активы или краткосрочные обязательства.

Форварды

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Свопы по кредитному риску представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами о совершении платежей в отношении оговоренных кредитных событий исходя из указанных условных сумм. Группа приобретает свопы по кредитному риску у специализированных страховых компаний и банков с целью снижения риска дефолта контрагента по ценной бумаге, являющейся предметом свопа.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Группой, дают Группе возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Опционы, выданные Группой, дают покупателю возможность купить или продать банку базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее.

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 7.

Размер риска Группы по договорам с производными финансовыми инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Группы (представлено в Примечание 33).

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин активы «стадии 3». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или дого-

HALYK BANK

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

ворных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;

- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Группа проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Группа учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Заем считается кредитно-обесцененным, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более). Решение об использовании кросс-дефолта основывается на индивидуальной оценке условий объекта клиента, таких как обеспечение и существенность кредитного риска.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»).

ПСКО финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Группа признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения (восстановление расходов по кредитным убыткам).

Списание

Займы и долговые ценные бумаги списываются, когда у Группы нет разумных ожиданий по возврату финансового актива (либо полностью, либо частично). Это тот случай, когда Группа решает, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Списание представляет собой прекращение признания. Группа может применять меры принуждения к списанным финансовым активам. Восстановление в результате принудительной деятельности Группы приведет к доходу от обесценения. Займы, которые являются обеспеченными, списываются после получения любых поступлений от продажи залогового обеспечения. В случае, если чистая стоимость реализации залогового обеспечения определена и нет разумных ожиданий о дальнейшем восстановлении, списание может иметь место ранее.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

HALYK BANK

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках, как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Группа осуществляет деятельность.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отложенный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отложенный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отложенный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Помимо этого, в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Группа отражает резерв по неопределенным налоговым позициям, если существует вероятность того, что в результате проверки налоговой позиции налоговые органы обяжут Группу произвести выплаты. Этот резерв оценивается исходя из наилучшей оценки Группы в отношении суммы, подлежащей выплате. Резервы сторнируются в доходы в резерве по подоходному налогу в том периоде, в котором руководство определяет, что они больше не требуются, или в соответствии с требованиями законодательства.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

HALYK BANK

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Годы
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочие	7-10

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если только они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату с использованием справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Группы. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам также, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Амортизация на нематериальные активы с неопределенными сроками использования не начисляется.

Нематериальные активы, приобретенные в сделках по объединению бизнеса

Нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса и отражаемые отдельно от гудвилла, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения (которая рассматривается как стоимость приобретения). После первоначального признания нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе	5
Программное обеспечение	10
Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	10
Прочее	10

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами, классифицируются как предназначенные для продажи («группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его балансовой стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за год, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за год списания.

Коммерческая недвижимость

При определенных обстоятельствах Группа может произвести взыскание коммерческой недвижимости в рамках урегулирования кредитных договоров. Группа планирует продажу данной недвижимости в ходе обычной деятельности, соответственно, данная недвижимость первоначально учитывается по справедливой стоимости включая затраты на приобретение, а после первоначального признания оценивается по наименьшей из двух стоимостей: по себестоимости или чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся доказательств, в момент проведения оценки, суммы, по которой ожидается реализация коммерческой недвижимости. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец года.

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими

HALYK BANK

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена.

Суммы, отраженные как резервы, представляют наилучшую оценку Группы тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства на конец отчетного периода, с учетом рисков и неопределенностей, связанных с обязательством. Когда резерв оценивается с использованием потоков денежных средств, оцененных для урегулирования текущего обязательства, его балансовая стоимость представляет собой приведенную стоимость этих потоков денежных средств (когда влияние временной стоимости денег является существенным).

Когда ожидается, что некоторые или все экономические выгоды, необходимые для урегулирования резерва, будут получены от третьей стороны, дебиторская задолженность признается в качестве актива, если существует практически уверенность в том, что возмещение будет получено и сумма дебиторской задолженности может быть достоверно оценена.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа. Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств.

Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

Уставный капитал

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 г., любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей общества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Группой от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Группой собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Группой, изымаются из обращения. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости выкупа. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Дивиденды, полученные по приобретенным акциям участниками Группы, элиминируются при консолидации.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- Фонд переоценки финансовых активов, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход и резервы по ожидаемым кредитным убыткам по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- Фонд переоценки основных средств, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения. Впоследствии условные обязательства оцениваются по наибольшей из величины, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и величины, по которой они были первоначально приняты к учету, за вычетом накопленной амортизации, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в «Чистом процентном доходе» как «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

ЭПС – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения ЭПС к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). ЭПС для ПСКО отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Доходы по услугам и комиссиям

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Группа определяет обязательство к исполнению, то есть услуги, согласованные с клиентом, и вознаграждение, и признает доход в соответствии с передачей услуг, обязательством по исполнению, согласованным с клиентом.

Для каждого выявленного обязательства к исполнению Группа, при заключении договора, определяет, выполняет ли оно обязательство к исполнению в течение или в определенный

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

момент времени, и является ли возмещение фиксированным или переменным, включая ограничение возмещения, например, внешними факторами, не связанными с влиянием Группы. Возмещение, впоследствии, распределяется на выявленное обязательство к исполнению.

Комиссионные доходы от обслуживания счетов клиентов и кассовых операций включают в себя комиссионные, полученные от депозитов вместо остатков от компенсаций, сборы за обслуживание транзакций, выполненных по запросу вкладчиков, а также комиссионные, полученные от осуществления операций по управлению денежными средствами. Плата за услуги по депозитам признается в период, в течение которого предоставляются соответствующие услуги, как правило, ежемесячно. Плата за обслуживание признается в момент времени после завершения запрошенной транзакции обслуживания. Взимаемая плата за управление денежными средствами признается со временем по мере предоставления услуг.

Доход по услугам и комиссиям за обслуживание пластиковых карточек включают в себя взаимообменный доход от транзакций по кредитным и дебетовым картам и признается в момент времени после расчета соответствующей сети. Комиссия, уплачиваемая одним банком другому за совершение операций с его кредитными карточками, как правило, устанавливается соответствующей сетью на основе объема покупки и других факторов. Прочие комиссии, связанные с картами, признаются в момент времени при завершении транзакции.

Прочие банковские доходы по услугам и комиссии включают сборы за различные виды транзакционных банковских операций, такие как банковские переводы, сборы за аккредитивы и другие транзакционные услуги. Эти сборы признаются таким образом, который отражает время, когда происходят транзакции и когда предоставляются услуги. Сборы по аккредитивам в основном включают в себя сборы, полученные в связи с соглашениями об аккредитиве, и обычно признаются при исполнении контракта.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на раскрытие информации или сумм, указанных в консолидированной финансовой отчетности.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль или убыток по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2020 г. рыночный курс обмена составлял 420.91 тенге за 1 доллар США, 5.6 тенге за 1 российский рубль, 516.79 тенге за 1 евро (31 декабря 2019 г. – 382.59 тенге за 1 доллар США, 6.16 тенге за 1 российский рубль, 429.00 тенге за 1 евро; 31 декабря 2018 г. – 384.20 тенге за 1 доллар США, 5.52 тенге за 1 российский рубль, 439.37 тенге за 1 евро).

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную НБРК для страховых компаний в Республике Казахстан.

В соответствии с нормативными актами Республики Казахстан, в случае, когда договора страхования содержат дискреционное участия без гарантированного элемента, дополнительные выплаты застрахованным зависит от решения, принятого на годовом общем собрании акционеров и должны быть представлены, как распределение нераспределенной прибыли; не расходы.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возместимой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта по убыткам и недостаточности данных по страховым выплатам по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкции НБРК. В соответствии с данным требованием инструкции РПНУ определен в размере 5% от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности, Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определимое влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Доходы и расходы от небанковской деятельности

Доходы и расходы небанковских дочерних предприятий Группы, основной деятельностью которых является приобретение проблемных инвестиционных активов и коммерческой недвижимости у Банка, а также дальнейшее их управление и / или продажа таких активов, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках на нетто основе в составе доходов и расходов от небанковской деятельности. Доходы и расходы от небанковской деятельности включают в себя доходы / расходы от реализации инвестиционной недвижимости, коммерческой недвижимости и активов, предназначенных для продажи, а также доходы / расходы по прочим операциям с недвижимостью, которые включают в себя доход от операционной аренды, регистрационные расходы и доходы / расходы от продажи соответствующего имущества.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Учетная политика, применяемая с 1 января 2019 г. и после этой даты

Группа как арендодатель

В случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя по договору аренды, каждый договор аренды классифицируется в качестве операционной аренды или финансовой аренды. Договоры, предусматривающие передачу практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на арендуемые активы, но не обязательно юридического права собственности на них, классифицируются в качестве финансовой аренды. На дату начала аренды Группа признает в своем консолидированном отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представляет их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Финансовый доход к получению учитывается в составе процентных доходов в течение срока аренды таким образом, чтобы обеспечить постоянную норму доходности чистых инвестиций в аренду.

Договоры, не предусматривающие передачу практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на арендуемые активы, но не обязательно юридического права собственности на них, классифицируются в качестве операционной аренды. Активы, являющиеся предметом операционной аренды, продолжают учитываться в балансе Группы в соответствии с категорией (статьи баланса), к которой они были отнесены. Дебиторская задолженность по договорам операционной аренды отражается в течение срока аренды методом начисления.

Группа как арендатор

В случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, учет договоров аренды осуществляется с применением модели права пользования. Данная модель предполагает, что на дату начала аренды у арендатора имеется финансовая обязанность осуществлять арендные платежи в пользу арендодателя за право пользования базовым активом в течение срока аренды. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, а также дополнительные затраты, обусловленные заключением договора аренды, которые не были бы понесены, если бы договор аренды не был заключен.

Последующий учет актива в форме права пользования осуществляется по первоначальной стоимости:

- за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; и
- с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Амортизация производится линейным методом до даты завершения договора аренды.

Обязательство по аренде оценивается при первоначальном признании по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Приведенная стоимость рассчитывается путем дисконтирования арендных платежей с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды или с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств.

После даты начала аренды Группа оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

Модель права пользования не применяется к договорам краткосрочной аренды (на срок не более 12 месяцев), не содержащих опциона на покупку базового актива, а также к договорам с низкой стоимостью базового актива (до 5,000 долларов США). Арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода в течение срока аренды методом начисления.

Учетная политика, применяемая до 1 января 2019 г.

Финансовая аренда

Договоры, предусматривающие передачу практически всех рисков и выгод, связанных с

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

правом собственности на арендуемые активы, но не обязательно юридического права собственности на них, классифицируются в качестве финансовой аренды. В случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя по договору финансовой аренды, суммы, подлежащие уплате по договору аренды, включаются в состав дебиторской задолженности. Финансовый доход к получению учитывается в составе процентных доходов в течение срока аренды таким образом, чтобы обеспечить постоянную норму доходности чистых инвестиций в аренду.

В случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора по договору финансовой аренды, арендуемые активы капитализируются и отражаются в составе основных средств, а соответствующее обязательство перед арендодателем отражается в составе прочих обязательств. Финансовая аренда и соответствующее обязательство первоначально признаются по справедливой стоимости арендуемого актива или, если эта сумма меньше, по текущей стоимости минимальных арендных платежей. Затраты на финансирование отражаются в составе процентных расходов в течение срока аренды исходя из внутренней ставки процента по договору аренды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств.

Прочая аренда

Все прочие виды аренды классифицируются в качестве операционной аренды. Если Группа является арендодателем, активы, являющиеся предметом операционной аренды, продолжают учитываться в консолидированном отчете о финансовом положении Группы в соответствии с категорией (статьей баланса), к которой они были отнесены. Если Группа выступает в качестве арендатора, арендуемые активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Кредиторская и дебиторская задолженность по договорам операционной аренды отражается равномерно в течение срока аренды в составе операционных и прочих расходов и доходов, соответственно.

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

1 января 2020 г. Группа внедрила поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности», МСФО 3 «Определение бизнеса» и поправки к ссылкам на концептуальные основы в стандартах МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 разъясняют определение материала и приводят определение материала, используемое в Концептуальных основах, в соответствие с определением в стандартах МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют определение бизнеса с целью помочь составителю финансовой отчетности определить, следует ли учитывать операцию как объединение бизнеса или как приобретение активов. Разъяснения применимы к объединению бизнеса после 1 января 2020 г.

Внедрение поправок не повлияло на финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) выпустил один новый стандарт бухгалтерского учета (МСФО (IFRS) 17) и поправки к существующим международным стандартам бухгалтерского учета (МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16, МСФО (IAS) 1, IAS 16, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 41), которые еще не вступили в силу. Группа не применяла досрочно какие-либо изменения. В разделах ниже объясняются изменения в МСФО, которые могут повлиять на будущую финансовую отчетность Группы. Для изменений, не описанных ниже, не ожидается значительного влияния.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО 4 «Договоры страхования», который был промежуточным стандартом, который не предписывал оценку договоров страхования, но основывался на существующей практике бухгалтерского учета. МСФО (IFRS) 17 представляет собой всеобъемлющий стандарт с принципами, например, для оценки договоров страхования по текущей (выполненной) стоимости в бухгалтерском балансе, признания выручки по договорам страхования в отчете о прибылях и убытках и представления информации о результатах выполнения соответствующих обязательств. к договорам страхования. В июне 2020 года Совет по МСФО выпустил некоторые поправки к МСФО (IFRS) 17, которые предусматривают перенос даты вступления в силу до 1 января 2023 года.

Стандарт может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность в связи с новыми принципами бухгалтерского учета для расчета страховых обязательств. Однако руководство Группы не завершило оценку влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – Этап 2»

Изменения в реформе базовой процентной ставки – Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9,

МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовый процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Модификация финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде

Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Раскрытие информации

Поправки требуют, чтобы компания раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы interbank offered rate («IBOR»), и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно. Досрочное применение разрешено. Пересчет предыдущих периодов не требуется, однако предприятие может пересчитать предыдущие периоды, если и только если это возможно, без использования ретроспективного анализа.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или взноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дату вступления в силу еще не определена, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Ежегодные усовершенствования МСФО, циклы 2018-2020 гг.

Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

- Поправки к МСФО 3 «Объединение бизнеса» обновляют ссылку в МСФО 3 на Концептуальные основы финансовой отчетности без изменения требований к бухгалтерскому учету для объединения бизнеса.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 г., досрочное применение разрешается.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

4. 4а. Существенные бухгалтерские оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов, и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц.

Группа осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Группой текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 3, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов стадии 1) или в течение всего срока кредитования (для активов стадии 2 и 3). Актив переходит в стадию 2 при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 33.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию

По казначейским операциям Группа осуществляет расчет ОКУ по финансовому активу исходя не только из текущих оценок кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и с учетом возможного ухудшения финансового состояния вследствие влияния неблагоприятных макроэкономических факторов среды функционирования контрагента (эмитента) в будущем. В частности, на уровень ОКУ по казначейским операциям влияет прогноз по рейтингу (позитивный, стабильный, негативный), присвоенному международными рейтинговыми агентствами, который влияет на вероятность дефолта (PD).

По банковским займам расчет ОКУ учитывает возможное оценочное влияния изменения параметров макроэкономики на прогнозные денежные потоки, миграцию коллективных займов и покрытие залоговым обеспечением.

При оценке ОКУ Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 33 для получения более подробной информации.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ОКУ, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим параметром в оценке ОКУ. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Вероятность дефолта по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта. Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и обновляются на периодической основе по мере обновления статистики дефолтов.

Вероятность дефолта по индивидуальным займам корпоративного, малого и среднего бизнесов оценивается с помощью внутренней рейтинговой модели на основании количественных и качественных характеристик заемщика. Расчет вероятности дефолта по банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании исторических данных с помощью применения матриц миграций и roll-rates.

Убытки в случае дефолта

Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Уровень убытка при дефолте (LGD) по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

(S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: старший обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Также LGD может корректироваться в случае, если по активу предусмотрено обеспечение, а также в случае если имеются признаки обесценения по финансовому активу (стадия 2 или стадия 3).

Расчет LGD по банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании оценки возвратности обязательств в случае реализации залогового обеспечения с применением сроков дисконтирования, соответствующих срокам реализации залогового обеспечения.

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Группы к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями такими как профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае если ОКУ оцениваются на коллективной основе, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о пяти характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 33. Группа контролирует характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска.

В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется) и активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения

Группа использует различные модели и допущения при оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ. Суждения применяются для определения наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска. См. Примечания 5, 8, 9, 10, 11, 17 и 33 для получения более подробной информации о резервах под ожидаемые кредитные убытки и Примечание 36 для более подробной информации об оценке справедливой стоимости.

Группа делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания относительно будущих событий, которые являются обоснованными в текущих обстоятельствах.

Для того чтобы объективно отразить влияние преобладающих макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по международным стандартам финансовой отчетности, Группа скорректировала основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных убытков, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

- Группа доработала подход к расчету макроэкономических параметров вероятности дефолта заемщиков, как раскрыто в Примечании 33. Оценивается влияние макроэкономических показателей, которые более точно отражают меняющиеся экономические условия, и используется обновленный прогноз макроэкономических показателей на основе самой актуальной информации.

Резервы по ОКУ по финансовым активам в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Казахстане и в других странах, в которых она оперирует, и какое влияние данные изменения могут иметь на адекватность резервов по ОКУ по финансовым активам в будущие годы.

Балансовая стоимость резервов по ОКУ займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 г. составила 378,041 миллион тенге (31 декабря 2019 г. – 408,718 миллиона тенге; 31 декабря 2018 г. – 409,793 миллион тенге).

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Оценка справедливой стоимости и порядок проведения оценки

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 36.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в ноябре 2020 г. Информация о методике оценки представлена в Примечании 14.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

Руководство пришло к выводу, что все отложенные налоговые активы признаны должным образом так как существует вероятность того, что при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц.

По состоянию на 31 декабря 2020 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

Страховые активы и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых убытков, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых убытков по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых убытков. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений убытков. При оценке стоимости объявленных убытков и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное НБРК, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по убыткам РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым убыткам не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по убыткам может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных убытков может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

46. Реклассификация

В консолидированный отчет о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., были произведены изменения классификации для приведения его в соответствие с формой представления отчета за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., т.к. форма представления отчета текущего года дает более четкое представление о финансовых результатах Группы.

Реклассификация из прочих доходов в доходы от небанковской деятельности.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	После реклассификации
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2018 г.
Прочий доход	21,765	(11,793)	9,972
Доход от небанковской деятельности	-	11,793	11,793

	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	После реклассификации
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2019 г.
Прочий доход	36,043	(31,301)	4,742
Доход от небанковской деятельности	-	31,301	31,301

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Реклассификация из операционных расходов в понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования, относится к комиссионным вознаграждениям агентам, работающим внештатно, и которые напрямую связаны со страховой деятельностью Группы.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	После реклассификации
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2018 г.
Вознаграждение страховым агентам	(1,670)	1,670	-
Операционные расходы	(137,223)	1,670	(135,553)
Комиссионные вознаграждения агентам	(28,206)	(1,670)	(29,876)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	(59,986)	(1,670)	(61,656)

	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	После реклассификации
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2019 г.
Вознаграждение страховым агентам	(4,288)	4,288	-
Операционные расходы	(142,226)	4,288	(137,938)
Комиссионные вознаграждения агентам	(38,243)	(4,288)	(42,531)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	(84,637)	(4,288)	(88,925)

Изменение в представлении консолидированного отчета о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Руководство Группы решило изменить представление некоторых статей в консолидированном отчете о финансовом положении. Статьи «деловая репутация», «драгоценные металлы» и «инвестиции в ассоциированную организацию» были реклассифицированы в статью «прочие активы» в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., чтобы соответствовать представлению текущего периода.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Наличность в кассе	214,693	180,553	196,266
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	150,183	155,818	120,096
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	4,068	595,229	248,038
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	15,731	2,396
Корреспондентские счета в НБРК	26,899	418,688	935,757
Краткосрочные вклады в НБРК	1,108,212	191,337	153,975
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	194,467	58,331	65,036
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	7,420	18,341	10,745
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	48,802	26,459	22,657
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	2,733	3,850	172
	1,757,477	1,664,337	1,755,138

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 46 миллионов тенге, 20 миллионов тенге и 9 миллионов тенге, соответственно.

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1
На начало года	(20)	(9)	(10)
Изменения в параметрах риска	(22)	(12)	2
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(4)	1	(1)
На конец года	(46)	(20)	(9)

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Тенге	Ино-странные валюты	Тенге	Ино-странные валюты	Тенге	Ино-странные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	1.0%	-	1.0%-2.5%	-	2.0%-2.8%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	1.3%	-	1.5%
Краткосрочные вклады в НБРК	8.0%	0.3%	-	0.5%	8.3%	6.8%-7.7%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	8.0%-12.5%	0.3%-4.8%	8.8%-12.8%	1.5%-3.9%	8.3%-13.5%	3.0%-10.0%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	0.1%-6.5%	-	4.1%-9.0%	-	0.2%-7.5%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	2.8%-8.0%	7.0%	2.0%-9.2%	7.0%	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	122,697	122,708	8,192	8,514	19,154	19,695
Ноты НБРК	38,821	38,863	15,425	15,901	19,816	20,422
Облигации казахстанских корпораций	17,423	18,280	10,008	10,930	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	13,129	13,821	18,625	18,929	-	-
Облигации международных финансовых организаций	2,100	2,100	5,056	5,618	101	102
Долевые ценные бумаги	199	199	140	186	4,503	7,240
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	98	102	-	-	21,462	22,755
Государственные казначейские облигации Киргизской Республики	-	-	885	910	-	-
	194,467	196,073	58,331	60,988	65,036	70,214

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляет меньше одного месяца.

6. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Деньги и средства банков, отнесенные к обязательным резервам	170,128	141,006	115,741
	170,128	141,006	115,741

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Республики Казахстан, Кыргызстана, Грузии, Таджикистана, Узбекистана и Центральным банком Российской Федерации и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 31 декабря 2020 г. обязательные резервы дочерних предприятий Банка – ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузия», АО КБ «Москоммерцбанк», АКБ «Tenge Bank» и ЗАО «Халык Банк Таджикистан» составляют 10,224 миллиона тенге (31 декабря 2019 г. – 7,973 миллионов тенге, 31 декабря 2018 г. – 9,885 миллионов тенге).

HALYK BANK

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

7. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Корпоративные облигации	115,748	89,587	29,987
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	52,306	9,569	11,759
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	25,679	14,843	6,491
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	11,307	20,866	14,800
Облигации иностранных организаций	10,687	11,403	6,293
Облигации казахстанских банков	8,682	9,523	11,453
Казначейские векселя США	7,758	14,088	-
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	6,487	8,634	3,738
Производные финансовые инструменты	3,672	5,088	97,853
Ноты НБРК	-	1,430	4,462
	242,326	185,031	186,836

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	2,484	20,444	7,022

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены ниже. Процентные ставки ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим финансовым активам:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Корпоративные облигации	10.5%	10.7%	11.2%
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.0%	9.1%	7.7%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	10.5%	9.1%	9.2%
Облигации иностранных организаций	6.1%	8.9%	7.9%
Облигации казахстанских банков	11.5%	11.5%	10.8%
Казначейские векселя США	0.3%	1.9%	-
Ноты НБРК	-	9.4%	7.3%

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Номинальная сумма	Актив	Справедливая стоимость Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Справедливая стоимость Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Справедливая стоимость Обязательство
Договоры в иностранной валюте									
Свопы	242,701	3,656	2,381	947,346	4,642	19,983	1,221,331	97,709	6,998
Споты	40,172	16	102	29,903	446	461	27,266	144	16
Форварды	290	-	1	2,383	-	-	326	-	8
		3,672	2,484		5,088	20,444		97,853	7,022

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых независимых источников информации.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	660,776	26,186	37,365
Депозиты в виде обеспечения	26,596	13,409	9,512
Займы кредитным учреждениям	22,199	13,733	8,390
	709,571	53,328	55,267
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(261)	(167)	(232)
	709,310	53,161	55,035

По состоянию на 31 декабря 2020 года срочные вклады и счета, ограниченные в использовании, включают текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании и полученные Банком в рамках участия в программе льготного кредитования малого и среднего предпринимательства («Программа») в размере 119,450 миллионов тенге (Примечание 11).

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	0.1%-14.0%	2021	0.1%-14.0%	2020-2023	2.7%-14.0%	2023
Депозиты в виде обеспечения	0.2%-1.8%	2046	0.2%-3.0%	2046	0.2%-3.0%	2046
Займы кредитным учреждениям	2.0%-8.5%	2021	1.5%-6.2%	2020	2.0%-7.5%	2019

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по средствам в кредитных учреждениях представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1
На начало года	(167)	(232)	(334)
Изменения в параметрах риска	(91)	69	151
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(3)	(4)	(49)
На конец года	(261)	(167)	(232)

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	708,749	431,344	408,508
Облигации иностранных организаций	147,241	96,701	44,283
Корпоративные облигации	141,732	199,517	202,923
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	106,839	78,904	75,190
Ноты НБРК	59,709	466,821	756,652
Еврооблигации Саудовской Аравии	23,055	-	-
Еврооблигации Эмирата Абу Даби	21,162	-	-
Казначейские векселя Венгрии	14,739	9,061	8,757
Еврооблигации Государства Кувейт	9,261	-	-
Еврооблигации Республики Индонезии	7,193	-	-
Еврооблигации Государства Катар	7,060	-	-
Облигации казахстанских банков	3,442	3,169	18,023
Казначейские векселя США	-	342,889	249,142
	1,250,182	1,628,406	1,763,478

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Долевые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	5,976	2,515	2,455
	5,976	2,515	2,455
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,256,158	1,630,921	1,765,933

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход составили 1,710 миллионов тенге, 1,658 миллионов тенге и 2,576 миллионов тенге, соответственно (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 119,654 миллиона тенге, 108,203 миллионов тенге и 4,714 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (Примечание 19). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., были произведены до 22 января 2021 г., 22 января 2020 г. и 8 января 2019 г., соответственно.

Процентные ставки и сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.6%	2021-2045	4.8%	2020-2045	6.0%	2019-2045
Облигации иностранных организаций	4.4%	2021-2025	5.9%	2020-2036	5.5%	2019-2047
Корпоративные облигации	10.9%	2021-2047	8.5%	2020-2047	7.9%	2019-2047
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.1%	2022-2032	5.7%	2022-2032	6.1%	2020-2032
Ноты НБРК	9.5%	2021	9.2%	2020	8.7%	2019
Еврооблигации Саудовской Аравии	1.2%	2021-2025	-	-	-	-
Еврооблигации Эмирата Абу Даби	0.9%	2023-2025	-	-	-	-
Казначейские векселя Венгрии	2.9%	2023	3.2%	2023	3.2%	2023
Еврооблигации Государства Кувейт	0.4%	2022	-	-	-	-
Еврооблигации Республики Индонезии	1.3%	2025	-	-	-	-
Еврооблигации Государства Катар	0.8%	2023	-	-	-	-
Облигации казахстанских банков	11.9%	2022-2023	10.9%	2020-2023	9.8%	2019-2024
Казначейские векселя США	-	-	2.1%	2020	1.8%	2019

10. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,044,920	1,044,902	1,044,939
Корпоративные облигации	171,946	156,685	1,082
Казначейские облигации Кыргызской Республики	4,296	4,667	2,847
Ноты Национального банка Таджикистана	3,712	1,971	1,119
Ноты Национального банка Грузии	2,229	1,906	2,434
Облигации иностранных организаций	1,927	1,946	2,640
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	509	904	-
Казначейские векселя Российской Федерации	-	-	846
	1,229,539	1,212,981	1,055,907

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв по ожидаемым кредитным убыткам составлял 574 миллиона тенге, 562 миллиона тенге и 441 миллион тенге, соответственно.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже рассчитаны, как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.3%	2022-2027	9.3%	2022-2027	9.3%	2022-2027
Корпоративные облигации	3.3%	2022-2024	7.0%	2022-2024	9.7%	2022
Казначейские облигации Кыргызской Республики	6.3%	2021-2024	4.9%	2020-2021	5.6%	2019-2021
Ноты Национального банка Таджикистана	10.1%	2021	13.5%	2020	14.2%	2019
Ноты Национального банка Грузии	8.7%	2024-2028	10.6%	2020-2025	10.7%	2019-2025
Облигации иностранных организаций	7.8%	2021-2025	9.1%	2020-2026	9.2%	2020-2026
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	4.8%	2021	5.2%	2020	-	-
Казначейские векселя Российской Федерации	-	-	-	-	7.8%	2021

Движение накопленных резервов на ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам по амортизированной стоимости за вычетом резервов на ожидаемые кредитные убытки и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, было следующим:

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало периода	(1,185)	(1,035)	(2,220)	(1,101)	(21)	(1,881)	(3,003)	(1,223)	(4)	(1,480)	(2,707)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-	-	(4)	4	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	8	(8)	-	-
Изменения в параметрах риска*	160	180	340	35	21	(20)	36	636	(12)	1	625
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(236)	-	(236)	(338)	-	-	(338)	(338)	-	-	(338)
Прекращение признания финансовых активов*	28	-	28	208	-		208	11	-	-	11
Списания	-	-	-	-	-	866	866	17	-	355	372
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(29)	(167)	(196)	11	-	-	11	(208)	(1)	(757)	(966)
На конец периода	(1,262)	(1,022)	(2,284)	(1,185)	-	(1,035)	(2,220)	(1,101)	(21)	(1,881)	(3,017)

*Статья «Расходы по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

11. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Займы, предоставленные клиентам	4,811,892	4,143,692	3,869,005
Овердрафты	12,424	17,471	21,867
	4,824,316	4,161,163	3,890,872
Стадия 1	4,015,322	3,338,205	2,984,812
Стадия 2	216,589	159,120	142,664
Стадия 3	533,519	586,025	671,406
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)	58,886	77,813	91,990
Итого	4,824,316	4,161,163	3,890,872
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(378,041)	(408,718)	(409,793)
Займы клиентам	4,446,275	3,752,445	3,481,079

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по кредитному портфелю за год, деленный на среднемесячный баланс займов клиентам. За год, закончившийся 31 декабря 2020 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.7% (за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. – 12.8%, за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. – 13.3%).

На 31 декабря 2020 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 840,995 миллионов тенге, что составляло 17% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2019 г. – 775,224 миллионов тенге, 19%; 31 декабря 2018 г. – 703,598 миллиона тенге, 19%) и 56% от капитала Группы (31 декабря 2019 г. – 66%, 31 декабря 2018 г. – 66%).

На 31 декабря 2020 г. по вышеуказанным займам был создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 4,732 миллиона тенге (31 декабря 2019 г. – 58,782 миллиона тенге, 31 декабря 2018 г. – 42,044 миллионов тенге). Значительное уменьшение резерва по ОКУ, созданного по десяти крупным займам, в основном было вызвано списанием значительного обесцененного займа с баланса Группы в 2020 г.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	1,605,495	1,594,776	1,603,065
Займы, обеспеченные гарантиями	1,173,271	875,201	702,445
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	791,973	638,485	506,163
Займы, обеспеченные денежными средствами	214,025	219,611	360,071
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	144,782	166,694	167,676
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	122,281	62,149	63,259
Займы, обеспеченные транспортом	63,788	72,266	43,701
Займы, обеспеченные оборудованием	18,469	10,348	15,598
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	18,219	39,357	33,662
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	14,851	7,463	7,359
	4,824,316	4,161,163	3,890,872
Необеспеченные займы	657,162	474,813	387,873
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(378,041)	(408,718)	(409,793)
Займы клиентам	4,446,275	3,752,445	3,481,079

*Данные займы обеспечены денежными средствами, поступающими в будущем от сотрудников компаний в рамках зарплатных проектов.

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2020 г.	%	31 декабря 2019 г.	%	31 декабря 2018 г.	%
Розничные займы:						
- потребительские займы	1,055,522	22%	810,438	19%	715,362	18%
- ипотечные займы	270,513	6%	256,053	6%	273,469	7%
	1,326,035		1,066,491		988,831	
Услуги	683,652	14%	567,589	14%	650,353	17%
Оптовая торговля	374,274	8%	427,760	10%	406,567	12%
Розничная торговля	310,049	6%	271,342	7%	218,503	6%
Недвижимость	293,966	6%	293,923	7%	321,306	8%
Строительство	215,618	4%	190,814	5%	221,797	6%
Нефть и газ	213,306	5%	207,410	5%	153,837	3%
Транспортные средства	206,024	4%	166,824	4%	151,569	3%
Энергетика	201,268	4%	67,655	2%	70,483	2%
Металлургия	171,642	4%	172,245	4%	188,411	5%
Горнодобывающая отрасль	165,090	3%	169,167	4%	73,017	2%
Сельское хозяйство	127,205	3%	139,110	3%	129,864	3%
Связь	115,473	2%	91,678	2%	40,080	1%
Финансовый сектор	100,339	2%	90,871	2%	62,124	2%
Пищевая промышленность	97,510	2%	65,799	2%	47,053	1%
Машиностроение	60,058	1%	44,199	1%	33,990	1%
Гостиничный бизнес	47,710	1%	41,879	1%	32,845	1%

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	31 декабря 2020 г.	%	31 декабря 2019 г.	%	31 декабря 2018 г.	%
Розничные займы:						
Химическая промышленность	34,011	1%	30,312	1%	30,603	1%
Легкая промышленность	28,277	1%	19,204	0%	12,994	0%
Прочее	52,809	1%	36,891	1%	56,645	2%
	4,824,316	100%	4,161,163	100%	3,890,872	100%

Реструктурированные и модифицированные займы клиентам

Банк прекращает признание финансового актива, например, займа клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути становится новым займом, а разницу признает в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до резерва по ожидаемым кредитным убыткам. При первоначальном признании займы клиентам классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, за исключением выданных займов и классифицированных в ПСКО. Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, то прекращение признания займа не происходит.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., Банк модифицировал условия некоторых займов клиентам, в том числе предоставил кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Банк предоставил отсрочку платежей на срок до трех месяцев по займам клиентам малого, среднего и розничного бизнеса в связи с введением карантина из-за пандемии COVID-19. По состоянию на 31 декабря 2020 г. общая балансовая стоимость данных займов клиентам до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам составила 135,659 миллионов тенге.

Как правило, эти меры не рассматриваются автоматически как триггер для обесценения кредитов, поскольку они были основаны на законодательных мораториях на погашение кредитов, примененных в свете кризиса, связанного с COVID-19. Однако любые дальнейшие продления, запрошенные заемщиками после кредитных каникул, были расценены Группой, как триггер обесценения займов клиентам розничного бизнеса и триггер для возможного пересмотра стадии обесценения клиентов корпоративного бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 179,879 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 165,444 миллиона тенге, 31 декабря 2018 г. – 200,539 миллионов тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. данные активы были отражены в статье «активы, предназначенные для продажи» в сумме 12,112 миллионов тенге, 36,304 миллионов тенге и 46,355 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 369,731 миллион, 351,440 миллионов тенге и 417,619 миллионов тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены или обесценены.

Движение накопленных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам было следующим:

	31 декабря 2020 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(36,305)	(45,797)	(302,834)	(23,782)	(408,718)
Перевод в Стадию 1	(6,662)	2,230	4,432	-	-
Перевод в Стадию 2	1,806	(4,934)	3,128	-	-
Перевод в Стадию 3	14,339	5,847	(20,186)	-	-
Изменения в параметрах риска*	6,486	1,691	(29,527)	9,734	(11,616)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(45,001)	-	-	-	(45,001)
Прекращение признания финансовых активов*/**	10,044	1,038	25,945	384	37,411
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(11,896)	(9,388)	(21,284)
Списания	-	-	72,056	8,280	80,336
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(547)	(721)	(4,599)	(3,302)	(9,169)
На конец года	(55,840)	(40,646)	(263,481)	(18,074)	(378,041)

	31 декабря 2019 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(43,516)	(28,716)	(322,917)	(14,644)	(409,793)
Перевод в Стадию 1	(13,930)	7,727	6,203	-	-
Перевод в Стадию 2	9,109	(23,780)	14,671	-	-
Перевод в Стадию 3	49,988	4,163	(54,151)	-	-
Изменения в параметрах риска*	17,469	(7,252)	(13,953)	(3,894)	(7,630)

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	31 декабря 2019 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(68,134)	-	-	-	(68,134)
Прекращение признания финансовых активов*/**	12,299	1,663	31,512	2,340	47,814
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(11,457)	(9,874)	(21,331)
Списания	-	-	41,867	1,687	43,554
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	410	398	5,391	603	6,802
На конец года	(36,305)	(45,797)	(302,834)	(23,782)	(408,718)

	31 декабря 2018 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
На начало года	(34,207)	(31,973)	(210,834)	(78,155)	(317,161)
Перевод в Стадию 1	(10,909)	6,718	4,191	-	-
Перевод в Стадию 2	1,522	(1,602)	80	-	-
Перевод в Стадию 3	4,800	4,333	(9,133)	-	-
Изменения в параметрах риска*	9,567	(6,713)	(178,625)	27,305	(148,466)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(21,302)	-	-	-	(21,302)
Прекращение признания финансовых активов*/**	8,103	2,491	103,151	28,120	141,865
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(108,298)	(2,570)	(110,868)
Списания	-	-	104,690	48	104,738
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1,090)	(1,970)	(28,139)	(1,363)	(32,562)
На конец года	(43,516)	(28,716)	(322,917)	(14,644)	(409,793)

*Статья «Расходы по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из следующих статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

*/**Прекращение признания финансовых активов включают в себя сумму изменения резервов по ожидаемым кредитным убыткам по полностью погашенным займам клиентам.

В 2020 г. начисление расходов по ожидаемым кредитным убыткам, возникшее в результате ухудшения финансового положения заемщиков, было компенсировано восстановлением резервов по обесцененным займам корпоративных клиентов в результате продажи взысканного залогового обеспечения и примененных стратегий по реструктуризации, а также взыскания средств по обесцененным займам физических лиц в результате продажи коллекторским компаниям , в дополнение к восстановлению резервов за счет положительного воздействия программ государственной поддержки бизнесу и населению Казахстана.

В таблице ниже представлены суммы резервов по ожидаемым кредитным убытки по займам клиентам по типам бизнеса:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Корпоративный бизнес	(231,899)	(271,877)	(241,549)
Розничный бизнес	(98,158)	(92,276)	(115,796)
МСБ бизнес	(47,984)	(44,565)	(52,448)
	(378,041)	(408,718)	(409,793)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., Группа списала ссуды на сумму 80,336 миллионов тенге, 43,554 миллионов тенге и 104,738 миллионов тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Меры поддержки правительства в результате COVID-19

В марте 2020 г. НБРК и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка совместно с банками второго уровня была разработана Программа.

Для реализации данной Программы было выделено 600 миллиардов тенге через размещение обусловленных вкладов в банки второго уровня. Оператором программы льготного кредитования был определен АО «Казахстанский фонд устойчивости» при НБРК, также определены 12 банков-участников, которые прошли независимую оценку качества активов (далее – «ОКА») и имеют в своем портфеле займы субъектам малого и среднего предпринимательства («МСБ»).

Механизм поддержки бизнеса реализуется путем предоставления банками второго уровня льготных кредитов на пополнение оборотного капитала субъектам МСБ и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения, сроком до 12 месяцев по ставке не более 8% годовых.

Банку было выделено 180 миллиардов тенге (30% от 600 миллиардов тенге). Банк подписал соглашение о реализации Программы 27 марта 2020 г. В декабре 2020 г. условия Программы были пересмотрены, в том числе сумма Программы была увеличена до 770 миллиардов тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 г. в рамках данной Программы Банк осуществил финансирование 379 клиентов на сумму 143.9 миллиардов тенге.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Также нужно отметить, что Банк является одним из участников рынка по реализации программ льготного финансирования субъектов предпринимательства таких институтов развития, как АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Аграрная Кредитная Корпорация», АО «KazakhExport». По состоянию на 31 декабря 2020 г., доля необесцененного МСБ портфеля, которая охвачена государственной поддержкой составляет 68% от объема необесцененного МСБ портфеля займов или 431.2 миллиардов тенге.

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам и провизии

На фоне продолжающейся в течение второго квартала и впоследствии в общемировом масштабе пандемии COVID-19, в Казахстане также наблюдался рост распространения коронавирусной инфекции. В целях предупреждения распространения COVID-19 среди населения Казахстана, на территории республики действовали ограничительные мероприятия, в том числе карантин.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, расходы по кредитным убыткам по займам клиентам составили 19,206 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 27,950 миллионов тенге; 31 декабря 2018 г. – 27,903 миллионов тенге. Резервы по ожидаемым кредитным убыткам отражают чистое влияние экономических сценариев, проведенных мероприятий по проблемным активам корпоративного и розничного бизнеса по обеспечению погашения просроченной задолженности, по продаже беззалоговых займов коллекторским компаниям, а также эффект государственных программ для поддержки сектора МСБ.

Увеличенный риск и неопределенность были отражены посредством наложения ожидаемых кредитных убытков на текущие смоделированные результаты путем использования результатов имеющихся внутренних стресс-сценариев. При этом, при расчете влияния макроэкономических изменений на деятельность Группы, были рассмотрены различные периоды восстановления экономики (при различных сценариях от 1 года до 4 лет). Руководство пришло к выводу, что в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, необходимо учитывать потенциальное влияние макроэкономической ситуации на возможное изменение качества ссудного портфеля в будущем. Это пересмотренное наложение будет отслеживаться и уточняться по мере появления более точных наблюдаемых данных об экономических результатах и их влиянии на клиентов. Хотя изменения в экономике свидетельствуют о затруднительном положении ряда секторов и корпоративных клиентов, диверсифицированная клиентская база корпоративных клиентов и активно управляемые лимиты позволяют ограничивать подверженность риску наиболее уязвимым секторам, затронутым вспышкой коронавируса, находящиеся под мониторингом. Влияние сценария COVID-19 и корректировок весов привело к увеличению расходов по кредитным убыткам по сравнению с предыдущим сценарием, в основном из-за более высокой вероятности дефолта по необеспеченным розничным займам. Эти факторы частично компенсируются влиянием действий НБРК, правительства и других мер поддержки, которые, как предполагается, позволят уменьшить существенную часть будущих потерь, с учетом вероятного принятия и успеха этих мер.

Внутренняя рейтинговая модель займов клиентам

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

Банк и его дочерние предприятия используют модель внутренней классификации займов по различным категориям риска. Модель помогает оценить категорию риска, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. При этом рейтинг является вспомогательным критерием при оценке уровня риска и обесценения. Помимо рейтинга банк учитывает такие факторы как денежные потоки по проекту, наличие платежеспособных гарантов, положительная кредитная история, ликвидное залоговое обеспечение, собственное участие в проекте, и т.д. Периодически, необходимая информация вносится в модель кредитными аналитиками. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется блоком риск-менеджмента.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта при отсутствии иных факторов, указанных выше, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – 10 – очень высокий риск дефолта/дефолт

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики,

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

В следующей таблице представлен анализ подверженности Группы кредитному риску по классам финансовых активов, внутреннему рейтингу и «стадиям» без учета влияния какого-либо обеспечения или других средств повышения кредитного качества. Если не указано иное, для финансовых активов суммы в таблице представляют собой валовую балансовую стоимость.

	31 декабря 2020 г.				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3		
Рейтинговый балл	кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито-вания	кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито-вания	ПСКО	Всего
1-3	-	-	-	-	-
4	393,558	-	-	-	393,558
5	1,101,257	24,393	-	-	1,125,650
6	586,442	125,049	36,043	13,246	760,780
7	131,352	31,153	148,658	1,606	312,769
8-10	-	-	81,666	34,745	116,411
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	2,212,609	180,595	266,367	49,597	2,709,168
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	396,565	16,094	58,928	8,466	480,053
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	1,406,148	19,900	208,224	823	1,635,095
	4,015,322	216,589	533,519	58,886	4,824,316
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(55,831)	(37,479)	(266,657)	(18,074)	(378,041)
Займы клиентам	3,959,849	179,110	266,862	40,454	4,446,275

	31 декабря 2019 г.				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3		
Рейтинговый балл	кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито-вания	кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито-вания	ПСКО	Всего
1-3	-	-	-	-	-
4	298,985	-	-	-	298,985
5	990,784	12,513	-	-	1,003,297
6	580,210	65,042	27,787	14,572	687,611
7	39,419	61,792	132,131	1,626	234,968
8-10	-	-	139,635	49,548	189,183
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,909,398	139,347	299,553	65,746	2,414,044
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	330,989	9,018	72,304	11,344	423,655
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	1,097,818	10,755	214,168	723	1,323,464
	3,338,205	159,120	586,025	77,813	4,161,163
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(36,305)	(45,797)	(302,834)	(23,782)	(408,718)
Займы клиентам	3,301,900	113,323	283,191	54,031	3,752,445

	31 декабря 2018 г.				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3		
Рейтинговый балл	кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито-вания	кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито-вания	ПСКО	Всего
1-3	-	-	-	-	-
4	185,482	-	-	-	185,482
5	793,568	8,898	469	-	802,935
6	550,901	22,726	7,171	14,391	595,189
7	231,398	70,653	156,687	6,633	465,371
8-10	-	-	132,233	55,339	187,572

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,761,349	102,277	296,560	76,363	2,236,549
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	409,942	13,741	141,645	15,627	580,955
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	813,521	26,646	233,201	-	1,073,368
	2,984,812	142,664	671,406	91,990	3,890,872
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(43,516)	(28,716)	(322,917)	(14,644)	(409,793)
Займы клиентам	2,941,296	113,948	348,489	77,346	3,481,079

Анализ по кредитному качеству займов розничному бизнесу и клиентам МСБ, которые по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. коллективно и индивидуально оцениваются на предмет обесценения, выглядит следующим образом:

На 31 декабря 2020 г.	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	1,179,945	(45,831)	1,134,114
Просрочка:			
до 30 дней	26,078	(4,590)	21,488
от 31 до 60 дней	6,562	(1,824)	4,738
от 61 до 90 дней	3,638	(1,171)	2,467
от 91 до 180 дней	12,630	(8,009)	4,621
свыше 180 дней	81,213	(48,992)	32,221
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,310,066	(110,417)	1,199,649
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	706,043	(20,980)	685,063
Просрочка:			
до 30 дней	20,537	(1,189)	19,348
от 31 до 60 дней	3,204	(510)	2,694
от 61 до 90 дней	3,219	(444)	2,775
от 91 до 180 дней	3,409	(890)	2,519
свыше 180 дней	60,532	(34,009)	26,523
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	796,944	(58,022)	738,922
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	2,107,010	(168,439)	1,938,571
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	2,701,336	(207,241)	2,494,095
Итого займы по карточным операциям	15,970	(2,361)	13,609
Займы клиентам	4,824,316	(378,041)	4,446,275

На 31 декабря 2019 г.	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	898,387	(30,108)	868,279
Просрочка:			
до 30 дней	23,525	(3,714)	19,811
от 31 до 60 дней	4,443	(1,167)	3,276
от 61 до 90 дней	9,153	(3,361)	5,792
от 91 до 180 дней	10,278	(5,541)	4,737
свыше 180 дней	96,746	(58,338)	38,408
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,042,532	(102,229)	940,303
Займы клиентам МСБ			

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

На 31 декабря 2019 г.	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
Непросроченные	552,663	(14,507)	538,156
Просрочка:			
до 30 дней	8,587	(997)	7,590
от 31 до 60 дней	3,476	(465)	3,011
от 61 до 90 дней	1,762	(147)	1,615
от 91 до 180 дней	5,739	(3,634)	2,105
свыше 180 дней	69,664	(39,323)	30,341
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	641,891	(59,073)	582,818
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,684,423	(161,302)	1,523,121
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	2,452,781	(241,518)	2,211,263
Итого займы по карточным операциям	23,959	(5,898)	18,061
Займы клиентам	4,161,163	(408,718)	3,752,445

На 31 декабря 2018 г.	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	751,122	(30,601)	720,521
Просрочка:			
до 30 дней	36,283	(5,343)	30,940
от 31 до 60 дней	8,484	(2,926)	5,558
от 61 до 90 дней	5,464	(2,291)	3,173
от 91 до 180 дней	23,125	(10,555)	12,570
свыше 180 дней	132,754	(80,111)	52,643
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	957,232	(131,827)	825,405
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	510,454	(9,299)	501,155
Просрочка:			
до 30 дней	12,594	(379)	12,215
от 31 до 60 дней	8,112	(2,881)	5,231
от 61 до 90 дней	10,206	(3,878)	6,328
от 91 до 180 дней	6,348	(1,753)	4,595
свыше 180 дней	87,500	(51,095)	36,405
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	635,214	(69,285)	565,929
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1,592,446	(201,112)	1,391,334
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	2,271,567	(203,451)	2,068,116
Итого займы по карточным операциям	26,859	(5,230)	21,629
Займы клиентам	3,890,872	(409,793)	3,481,079

12. Инвестиционная недвижимость

	2020	2019	2018
По состоянию на 1 января	46,558	58,868	37,517
Поступления	1,511	13,843	20,508
Выбытия	(5,488)	(25,769)	(4,955)
Перемещения в коммерческую недвижимость	(3,767)	-	-
Перемещения (в)/из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(231)	6,378

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	2020	2019	2018
Перемещения в основные средства	-	(529)	-
Прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционной недвижимости	969	135	(419)
Курсовая разница	(342)	241	(161)
По состоянию на 31 декабря	39,441	46,558	58,868

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 1,511 миллионов тенге, 13,843 миллиона тенге и 20,508 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. инвестиционная недвижимость не была передана в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. в состав прочих доходов включен доход в сумме 1,766 миллионов тенге, 2,929 миллионов тенге и 2,508 миллионов тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., составили 854 миллиона тенге, 1,623 миллиона тенге и 1,416 миллионов тенге, соответственно.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. Для определения справедливой стоимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование. В течение года в методике оценки изменений не было. По результатам переоценки Группа признала прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. в сумме 969 миллионов тенге и 135 миллионов тенге, соответственно; и убыток в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. в сумме 419 миллионов тенге;

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 39,441 миллион тенге, 46,558 миллионов тенге и 58,868 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 36).

13. Коммерческая недвижимость

	2020	2019	2018
По состоянию на 1 января	113,381	70,318	48,774
Поступления	26,215	69,722	52,717
Продажа имущества	(41,516)	(26,597)	(39,745)
Капитализированные затраты	1,251	327	1,577
Переводы из инвестиционной недвижимости	3,767	-	-
Переводы инвесторам	-	(389)	(96)
Курсовая разница	-	-	7,091
По состоянию на 31 декабря	103,098	113,381	70,318

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате которой, Группа получила коммерческую недвижимость в сумме 26,215 миллионов тенге, 69,722 миллионов и 52,717 миллионов тенге, соответственно.

14. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:								
31 декабря 2019 г.	103,232	3,804	31,448	364	22,112	5,517	23,225	189,702
Поступления	1,123	958	10,517	2,821	3,235	3,436	8,076	30,166
Выбытия	(844)	(328)	(1,512)	(104)	(528)	(195)	(3,737)	(7,248)
Переоценка	10,541	-	-	(13)	-	-	-	10,528
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(223)	-	-	-	-	-	-	(223)
Переводы	1,046	-	753	(1,294)	(505)	-	-	-

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:								
Курсовые разницы	(494)	(13)	(194)	-	(161)	(299)	(265)	(1,426)
31 декабря 2020 г.	114,381	4,421	41,012	1,774	24,153	8,459	27,299	221,499
Накопленный износ:								
31 декабря 2019 г.	2,523	1,635	16,314	-	10,088	1,055	13,504	45,119
Начисления	1,904	528	4,522	-	2,103	1,745	2,224	13,026
Выбытия	(352)	(314)	(1,411)	-	(493)	(134)	(543)	(3,247)
Списано при переоценке	(3,585)	-	-	-	-	-	-	(3,585)
Переводы	8	2	27	-	(37)	-	-	-
Курсовые разницы	(30)	(7)	(109)	-	(82)	(73)	(94)	(395)
31 декабря 2020 г.	468	1,844	19,343	-	11,579	2,593	15,091	50,918
Балансовая стоимость:								
31 декабря 2020 г.	113,913	2,577	21,669	1,774	12,574	5,866	12,208	170,581

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:								
31 декабря 2018 г.	105,951	3,520	26,090	63	20,691	-	20,482	176,797
Поступления	1,334	760	6,859	775	2,469	3,183	3,597	18,977
Признание активов в форме права пользования при применении МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	3,077	-	3,077
Выбытия	(2,986)	(478)	(1,889)	(66)	(518)	(743)	(895)	(7,575)
Переводы из инвестиционного имущества	529	-	-	-	-	-	-	529
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(1,485)	-	-	(408)	(262)	-	-	(2,155)
Переводы	-	-	336	-	(336)	-	-	-
Курсовые разницы	(111)	2	52	-	68	-	41	52
31 декабря 2019 г.	103,232	3,804	31,448	364	22,112	5,517	23,225	189,702
Накопленный износ:								
31 декабря 2018 г.	881	1,598	13,931	-	8,918	-	12,047	37,375
Начисления	1,896	444	4,103	-	1,668	1,162	2,323	11,596
Выбытия	(272)	(406)	(1,756)	-	(488)	(112)	(882)	(3,916)
Переводы	-	-	44	-	(44)	-	-	-
Курсовые разницы	18	(1)	(8)	-	34	5	16	64
31 декабря 2019 г.	2,523	1,635	16,314	-	10,088	1,055	13,504	45,119
Балансовая стоимость:								
31 декабря 2019 г.	100,709	2,169	15,134	364	12,024	4,462	9,721	144,583

HALYK BANK

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:							
31 декабря 2017 г.	112,393	2,994	26,746	118	17,119	21,622	180,992
Поступления	1,348	833	3,223	474	1,777	3,030	10,685
Переоценка	(5,424)	-	(47)	-	(106)	-	(5,577)
Выбытия	(2,855)	(321)	(1,557)	(207)	(731)	(4,354)	(10,025)
Переводы*	93	-	(2,386)	(322)	2,615	-	-
Курсовые разницы	396	14	111	-	17	184	722
31 декабря 2018 г.	105,951	3,520	26,090	63	20,691	20,482	176,797
Накопленный износ:							
31 декабря 2017 г.	1,766	1,554	12,137	-	6,229	13,371	35,057
Начисления	1,583	352	4,261	-	1,817	2,916	10,929
Выбытия	(97)	(316)	(1,434)	-	(266)	(4,301)	(6,414)
Списано при переоценке	(2,384)	-	-	-	-	-	(2,384)
Переводы	(28)	-	(1,110)		1,138	-	-
Курсовые разницы	41	8	77	-	-	61	187
31 декабря 2018 г.	881	1,598	13,931	-	8,918	12,047	37,375
Балансовая стоимость:							
31 декабря 2018 г.	105,070	1,922	12,159	63	11,773	8,435	139,422

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Группа может проводить переоценку чаще.

Группа переоценила свои здания и сооружения в течение 2020 г. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию на 31 декабря 2020 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и Уровни 3 в сумме 102,385 миллионов тенге и 11,528 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2019: 88,695 миллионов тенге и 12,014 миллиона тенге, соответственно; 31 декабря 2018: 92,427 миллионов тенге и 12,643 миллиона тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2020 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 113,913 миллионов тенге. Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 110,564 миллион тенге по состоянию на 31 декабря 2020 г. (31 декабря 2019 г.: 97,881 миллион тенге, 31 декабря 2018 г.: 96,634 миллиона тенге).

15. Активы, предназначенные для продажи

В результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Группа признала залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателя.

Активы, предназначенные для продажи, включают следующее:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Объекты недвижимости	25,455	22,139	34,541
Земельные участки	16,653	23,613	21,429
Движимое имущество	136	14	159
Итоги активы, предназначенные для продажи	42,244	45,766	56,129

В ноябре 2020 г. Группа произвела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признала убыток от обесценения в размере 1,690 миллионов тенге, включенный в убыток от обесценения нефинансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В июне 2018 г. Группа произвела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признала убыток от обесценения на сумму 23,240 миллионов тенге.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2020, 2019 и 2018 гг.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного, сравнительного и затратного методов. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование. За год каких-либо изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг.:

	Уровень 2	Уровень 3	Итого
31 декабря 2018 г.			
Объекты недвижимости	14,516	20,025	34,541
Земельные участки	-	21,429	21,429
Движимое имущество	-	159	159
31 декабря 2019 г.			
Объекты недвижимости	12,806	9,333	22,139
Земельные участки	-	23,613	23,613
Движимое имущество	-	14	14
31 декабря 2020 г.			
Объекты недвижимости	12,469	12,986	25,455
Земельные участки	-	16,653	16,653
Движимое имущество	-	136	136

16. Страховые активы и обязательства

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий	12,364	19,818	17,224
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений	16,898	42,234	34,270
	29,262	62,052	51,494
Премии к получению	10,667	19,957	14,157
Страховые активы	39,929	82,009	65,651

Insurance liabilities comprised the following:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Резерв на урегулирование убытков	148,085	173,052	134,802
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	32,819	36,349	32,952
	180,904	209,401	167,754
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	10,342	14,301	14,687
Страховые обязательства	191,246	223,702	182,441

Страховой риск

Установлены политики и лимиты по страхованию, которые обуславливают процесс принятия страховых рисков и их лимитов. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. Деятельность по страхованию охватывает всю территорию Казахстана. Портфель по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов диверсифицирован.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ-систем и контролей на уровне организации соответствующих бизнес-процессов, ограничений и лимитов принятия решений. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения, будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы. Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Группа производит оценку финансового положения перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Риск страховых резервов

Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Группа применяет актуарные методы и допущения, установленные НБРК, при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию.

Кредитный риск в страховании

Кредитный риск – риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Определение уровня кредитного риска осуществляется посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, утверждаются НБРК. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматривают ежегодную, либо более частую переоценку и анализ.

Движение по резервам на выплаты страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., представлено следующим образом:

	2020	2019	2018
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	173,052	134,802	99,597
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений, начало года	(42,234)	(34,270)	(8,987)
Чистые страховые резервы, начало года	130,818	100,532	90,610
Плюс понесенные страховые возмещения	63,366	88,925	61,656
Минус произведенные страховые выплаты	(62,997)	(58,639)	(51,734)
Чистые страховые резервы, конец года	131,187	130,818	100,532
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений, конец года	16,898	42,234	34,270
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	148,085	173,052	134,802

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2020	2019	2018
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	36,349	32,952	29,172
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	(19,818)	(17,224)	(17,893)
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	16,531	15,728	11,279
Изменение резерва незаработанных премий	(3,530)	3,397	3,780
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	7,454	(2,594)	669
Чистое изменение резерва незаработанных премий	3,924	803	4,449
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	20,455	16,531	15,728
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	12,364	19,818	17,224
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	32,819	36,349	32,952

17. Прочие активы

Прочие активы включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 20218г.
Прочие финансовые активы:			
Прочие финансовые активы:	84,296	70,541	61,321
Дебиторы по банковской деятельности	19,013	21,514	13,193
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	16,849	29,006	12,380
Дебиторы по небанковской деятельности	6,078	5,168	5,116
Начисленные комиссионные доходы	48	71	33
Прочее	126,284	126,300	92,043
	(30,636)	(23,876)	(16,325)
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	95,648	102,424	75,718
Прочие нефинансовые активы:	32,797	26,732	20,437
Инвестиции в ассоциированные организации	21,551	9,248	3,496

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 20218г.
Драгоценные металлы	7,126	5,813	6,317
Предоплата за инвестиционное имущество	6,259	1,286	193
Предоплата за основные средства	6,123	6,256	3,164
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	4,089	2,268	2,332
Товарно-материальные запасы	3,085	3,085	3,085
Гудвил	838	884	683
Прочие инвестиции	2,794	2,682	2,741
Прочее	84,662	58,254	42,448
	180,310	160,678	118,166

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по прочим активам представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(809)	(2,502)	(20,565)	(23,876)
Изменения в параметрах риска*	(135)	(684)	(6,912)	(7,731)
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(192)	(192)
Списания	4	-	1,107	1,111
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	5	25	22	52
На конец года	(935)	(3,161)	(26,540)	(30,636)

	31 декабря 2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(1,046)	(1,696)	(13,583)	(16,325)
Изменения в параметрах риска*	51	(806)	(1,312)	(2,067)
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(7,857)	(7,857)
Списания	187	-	2,537	2,724
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1)	-	(350)	(351)
На конец года	(809)	(2,502)	(20,565)	(23,876)

	31 декабря 20219г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(7,857)	(7,857)
Списания	187	-	2,537	2,724
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1)	-	(350)	(351)
На конец года	(809)	(2,502)	(20,565)	(23,876)

	31 декабря 2018 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало года	(952)	(3,056)	(3,738)	(7,746)
Перевод в стадию 1	(2)	2	-	-
Перевод в стадию 2	25	(132)	107	-
Перевод в стадию 3	-	376	(376)	-
Изменения в параметрах риска*	(224)	281	(14,600)	(14,543)
Списания	9	-	3,866	3,875
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	98	833	1,158	2,089
На конец периода	(1,046)	(1,696)	(13,583)	(16,325)

*Статья «Расходы по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из следующих статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Отраженно по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады:			
Физические лица	3,073,187	2,743,019	2,918,070
Юридические лица	1,825,513	1,441,930	1,374,592
	4,898,700	4,184,949	4,292,662
Текущие счета:			
Юридические лица	1,932,096	1,713,267	1,756,748

HALYK BANK

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Физические лица	625,181	508,197	477,520
	2,557,277	2,221,464	2,234,268
	7,455,977	6,406,413	6,526,930

На 31 декабря 2020 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 23% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019 г. – 27%, 31 декабря 2018 г. – 27%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

На 31 декабря 2020 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 83,610 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 72,779 миллионов тенге; 31 декабря 2018 г. – 67,515 миллионов тенге).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	%	31 декабря 2019 г.	%	31 декабря 2018 г.	%
Физические лица и предприниматели	3,698,368	50%	3,251,216	51%	3,395,590	52%
Финансовый сектор	660,328	9%	420,979	7%	425,352	7%
Прочие потребительские услуги	569,342	8%	423,489	7%	322,783	5%
Нефть и газ	407,114	5%	581,486	9%	669,608	10%
Оптовая торговля	398,752	5%	345,563	5%	254,518	4%
Транспортировка	294,612	4%	215,466	3%	179,522	3%
Строительство	259,903	3%	234,289	4%	275,939	4%
Здравоохранение и социальные услуги	227,031	3%	211,418	3%	211,571	3%
Правительство	216,925	3%	171,331	3%	101,789	2%
Связь	87,411	1%	61,178	1%	55,201	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	75,631	1%	76,594	1%	88,377	1%
Металлургия	71,531	1%	70,805	1%	67,572	1%
Образование	66,096	1%	44,694	0%	47,449	1%
Энергетика	55,187	1%	40,753	1%	64,731	1%
Прочее	367,746	5%	257,152	4%	366,928	6%
	7,455,977	100%	6,406,413	100%	6,526,930	100%

По состоянию на 31 декабря 2020 г. срочные вклады юридических лиц включали краткосрочные вклады от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в размере 119,450 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – ноль тенге, 31 декабря 2019 года – ноль тенге) по ставке 5% годовых. Данные вклады были размещены в рамках программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Согласно данной программе Банк несет ответственность за предоставление льготных кредитов на пополнение оборотного капитала субъектам МСБ и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения, сроком до 12 месяцев по ставке не более 8% годовых (Примечание 11).

19. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	124,927	127,237	10,964
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	89,005	91,001	86,390
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	47,251	45,245	38,491
Корреспондентские счета	20,405	14,917	23,990
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	9,532	6,005	2,329
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	7,401	18,946	295
Займы от прочих финансовых учреждений	2,075	2,417	2,813
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	131	197	3,107
	300,727	305,965	168,379

По состоянию на 31 декабря 2020 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 88,478 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 90,558 миллионов тенге, 31 декабря 2018 г. – 85,956 миллионов тенге) по ставке 1.0%-

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

4.5% годовых со сроком погашения в 2021-2035 гг. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договорам займов, между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 30,921 миллиона тенге (31 декабря 2019 г. – 30,921 миллиона тенге, 31 декабря 2018 г. – 31,171 миллион тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2029-2037 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 16,175 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 14,175 миллионов тенге, 31 декабря 2018 г. – 7,175 миллионов тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Группы. Согласно договора займа между БРК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 5 лет.

Руководство Группы считает, что отсутствуют какие-либо другие подобные финансовые инструменты и в связи с особым характером данные займы от ДАМУ, КазАгро и БРК представляют отдельные сегменты на рынке кредитования МСБ. В результате, займы от ДАМУ, КазАгро и БРК были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погаше-ния, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	8.0%-10.4%	2021	9.0%-10.0%	2020	8.0%-9.0%	2019
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1.0%-4.5%	2021-2035	1.0%-4.5%	2021-2035	1.0%-5.5%	2019-2035
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-2.0%	2029-2037	1.0%-2.0%	2029-2037	1.0%-7.9%	2019-2037
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1.0%-16.0%	2021-2025	1.0%-8.0%	2020-2024	1.0%-8.0%	2019-2023
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	7.0%	2021	3.6%	2020	4.2%	2019
Займы от прочих финансовых учреждений	4.0%-10.0%	2023-2026	4.0%-10.0%	2023-2026	4.0%-10.0%	2023-2026
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2022	3.0%	2022	3.0%	2022

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 9), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Справед-ливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справед-ливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справед-ливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	119,654	121,740	108,203	105,524	465	442
Ноты НБРК	-	-	-	-	4,249	4,124
	119,654	121,740	108,203	105,524	4,714	4,566

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., представлена ниже.

Займы по соглашениям РЕПО используются Группой в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Группы. Группа регулярно использует данный вид инструмента привлечения краткосрочной ликвидности и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

HALYK BANK

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	(Примечание 9)
31 декабря 2020 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	119,654
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	121,740
31 декабря 2019 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	108,203
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	105,524
31 декабря 2018 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	4,714
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	4,566

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. Группа соответствовала условиям соглашений Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	84,014	81,463	79,241
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	-	-	3,492
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	84,014	81,463	82,733
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в долларах США	362,418	422,786	428,549
Облигации, выраженные в тенге	331,760	330,197	389,509
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	694,178	752,983	818,058
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	778,192	834,446	900,791

14 ноября 2018 г. Группа погасила субординированные облигации, выпущенные в ноябре 2008 г., с первоначальной суммой размещения 10,000 миллионов тенге. Погашение было произведено за счет собственных средств Группы.

1 марта 2019 г. Группа произвела частичное досрочное погашение облигаций, выпущенных на сумму 750,000,000 долларов США, со ставкой 5.5% и с датой погашения в 2022 г. Частичное досрочное погашение произведено в размере 200,000,000 долларов США вместе с начисленным, но не выплаченным вознаграждением.

В апреле 2019 г. Группа произвела размещение старших необеспеченных купонных облигаций на территории Международного финансового центра «Астана», номинальной стоимостью 180,500,000 долларов США на срок 36 месяцев по ставке 3% годовых.

26 апреля 2019 г. Группа погасила субординированные облигации, выпущенные в апреле 2009 г., с первоначальной суммой размещения 3,530 миллионов тенге. Погашение было произведено за счет собственных средств Группы.

14 ноября 2019 г. Группа погасила купонные облигации, выпущенные в ноябре 2014 г. с первоначальной суммой размещения 59,889 миллионов тенге. Погашение было произведено за счет собственных средств Группы.

31 декабря 2020 г. Группа произвела частичное досрочное погашение облигаций, выпущенных на сумму 750,000,000 долларов США, со ставкой 5.5% и с датой погашения в 2022 г. Частичное досрочное погашение произведено в размере 300,000,000 долларов США вместе с начисленным, но не выплаченным вознаграждением.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	9.5%	2025	9.5%	2025	9.5%	2025
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	-	-	-	-	1%+ставка инфляции	2019
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в долларах США	3.0%-7.3%	2021-2022	3.0%-7.3%	2021-2022	5.5%-12.0%	2021-2022
Облигации, выраженные в тенге	7.5%-8.8%	2022-2025	7.5%-8.8%	2022-2025	7.5%-8.8%	2019-2025

По состоянию на 31 декабря 2019 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 21,090 миллионов тенге (31 декабря 2019 – 20,354 миллионов тенге, 31 декабря 2018 – 20,624 миллиона тенге).

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности, и ряда прочих обязательств Группы. Купонные выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам производятся на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, выраженных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по подержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в консолидированном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

			Неденежные изменения		
	1 января 2020 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	31 декабря, 2020 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги	834,446	(126,213)	52,439	17,520	778,192

			Неденежные изменения		
	1 января, 2019 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	31 декабря, 2019 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги	900,791	(82,261)	(1,573)	17,489	834,446

			Неденежные изменения		
	1 января, 2018 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	31 декабря, 2018 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги	962,396	(167,463)	77,462	28,396	900,791

21. Налогообложение

Банк и его дочерние предприятия, за исключением ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузия», ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан», АКБ «Tenge Bank» и КБ «Москоммерцбанк» (АО), облагаются налогом в Республике Казахстан. КБ «Москоммерцбанк» (АО) облагается налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии. ЗАО «Халык Банк Таджикистан» облагается налогом в Республики Таджикистан. АКБ «Tenge Bank» облагается налогом в Республике Узбекистан.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Текущие расходы по налогу	33,282	56,484	24,937
Расходы/(экономия) по отложенному налогу	5,596	(20,510)	57,537
Расход по налогу на прибыль	36,878	35,974	82,474

Расходы/(экономия) по отложенному налогу связаны со следующими временными разницами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,727	(19,330)	17,708
Основные средства, начисленная амортизация	3,689	240	(2,984)
Займы клиентам, резерв по ожидаемым кредитным убыткам	311	(37)	(3,513)
Неиспользованный налоговый убыток предыдущего года, признанный в текущем году (2018 – в связи с юридическим присоединением)	-	-	45,271
Прочее	(1,053)	(1,365)	1,111
Расходы/(экономия) по отложенному налогу, признанные в составе прибыли или убытка и прочем совокупном доходе	5,674	(20,492)	57,593

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Ставка налога на прибыль в Российской Федерации, Кыргызской Республике, Грузии, Республике Таджикистан и Республике Узбекистан составляет 20%, 10%, 15%, 23% и 20%, соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке 20%, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Прибыль до налогообложения	389,532	370,485	325,931
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	77,906	74,097	65,186
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам и производным инструментам, доход по которым не облагается налогом	(40,890)	(40,956)	(39,238)
Прибыль дочерних предприятий, облагаемая налогом по иным ставкам	(489)	(174)	(117)
Расходы, не относимые на вычеты:			
- прекращение признания неиспользованных налоговых убытков	-	-	45,271
- прочие провизии	943	331	1,334
- общие и административные расходы	269	614	298
Выбытие дочерней компании	-	-	2,856
Прочее	(862)	(2,062)	6,884
Расход по налогу на прибыль	36,878	35,974	82,474

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2020г.	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Начисленные премии	3,298	3,083	2,908
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1,115	3,424	2,781
Начисленные отпускные расходы	619	609	554
Прочее	25	67	97
Отложенный налоговый актив	5,058	7,183	6,340
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Корректировка справедливой стоимости средств клиентов	(41,342)	(42,191)	(42,951)
Основные средства, начисленная амортизация	(13,687)	(9,997)	(9,756)
Резерв на обесценение по займам клиентам	(681)	(370)	(406)
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(398)	-	(19,089)
Прочее	5	2	(3)
Отложенное налоговое обязательство	(56,104)	(52,556)	(72,205)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(51,047)	(45,373)	(65,865)

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2020г.	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
Налог на прибыль к возмещению	782	1,704	34,478
Обязательства по налогу на прибыль	(2,758)	(10,029)	(126)
Текущее налоговое (обязательство)/актив	(1,976)	(8,325)	34,352

Группа произвела взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2020г.	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
Отложенный налоговый актив	234	197	323
Отложенное налоговое обязательство	(51,281)	(45,570)	(66,188)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(51,047)	(45,373)	(65,865)

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными государственными и региональными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых 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 и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы.

В Казахстане налоговые органы вправе проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако при необходимости вышестоящий налоговый орган может провести дополнительную проверку. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2020	2019	2018
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	45,373	65,865	8,272
Расходы/(экономия) по отложенному налогу, признанные в составе прибыли или убытка	3,596	(20,510)	57,537
Расход по отложенному налогу, признанный в прочем совокупном доходе	2,078	18	56
Чистое отложенное налоговое обязательство на конец года	51,047	45,373	65,865

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

22. Прочие обязательства

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2020г.	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
Обязательства от продолжающегося участия	46,933	26,167	952
Начисление по расчетам с сотрудниками, премиям и отпускам	20,270	19,243	17,256
Прочие авансы полученные	9,415	8,144	3,767
Кредиторы по небанковской деятельности	8,187	4,421	3,942
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	5,961	5,394	5,218
Обязательства по аренде	5,930	4,871	-
Общие и административные расходы к оплате	2,424	2,083	1,183
Кредиторы по коммерческой недвижимости	2,305	5,252	2,958
Кредиторы по банковской деятельности	1,142	1,266	1,617
Расчеты по карточным операциям	-	-	1,119
Прочие	45	201	943
Итого прочие обязательства	102,612	77,042	38,955

Обязательство от продолжающегося участия представляют собой обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «Оператор»), связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» и другими программами. В соответствии с условиями данной программы Банк предоставляет ипотечные займы заемщикам и передает права требования по займам Оператору программы. В соответствии с программой и договором доверительного управления, Банк осуществляет доверительное управление по переданным ипотечным займам. При этом Банк обязан выкупить права требования по переданным ипотечным займам при наличии просрочки по основному долгу и вознаграждению по кредитам более 90 календарных дней. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости займа на дату покупки.

Банк определил, что он не передал и не сохранил за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данные активы, в частности, кредитный риск, но сохранил контроль над переданными активами и продолжает признавать займы в объеме своего продолжающего участия в них. Объем продолжающегося участия ограничивается максимальной суммой полученного возмещения, которую Банк может быть обязан вернуть, так как продолжающееся участие Банка принимает форму гарантии по переданному активу. Так как Банк продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия в составе займов клиентам, Банк также признает связанное с ним обязательство. По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. основной долг по данным займам составил 46,933 миллиона тенге, 26,167 миллионов тенге и 952 миллиона тенге, соответственно.

Капитал

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., было представлено следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
31 декабря 2020 г.: Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(1,763,204,067)	11,684,340,715
31 декабря 2019 г.: Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(1,790,959,592)	11,656,585,190
31 декабря 2018 г.: Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(1,767,788,353)	11,679,756,429

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций	Номинал (цена размещения) (в миллионах тенге)
	Простые акции	Простые акции
31 декабря 2017 г.	10,993,816,819	39,461
Выпуск простых акций	758,687,723	65,332
Выкуп выкупленных акций	(12,486,522)	(935)
Продажа выкупленных акций	6,721,311	1,119
Выкуп собственных акций с связи с юридическим объединением	(66,982,902)	(7,391)

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Количество акций	Номинал (цена размещения) (в миллионах тенге)
	Простые акции	Простые акции
31 декабря 2018 г.	11,679,756,429	97,586
Выкуп выкупленных акций	(46,726,224)	(16,304)
Продажа выкупленных акций	23,554,985	13,111
31 декабря 2019 г.	11,656,585,190	94,393
Выкуп выкупленных акций	(63,622,022)	(6,697)
Продажа выкупленных акций	91,377,547	10,304
31 декабря 2020 г.	11,684,340,715	98,000

Простые акции

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., уставный капитал составлял 209,027 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 1,763,204,067 штук на сумму 111,027 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 1,790,959,592 штук на сумму 114,634 миллиона тенге, 31 декабря 2018 г. – 1,767,788,353 штук на 111,441 миллион тенге).

Каждая простая акция в обращении имеет право одного голоса и право на дивиденды. Выкупленные акции не имеют права голоса и права на дивиденды.

Дивиденды, выплаченные за предыдущие финансовые годы, приведены в таблице ниже:

	Выплачено в 2020 г. за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Выплачено в 2020 г. за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Выплачено в 2020 г. за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Дивиденды, объявленные в течение периода	199,778	125,923	69,363
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	17.08	10.78	6.31

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

23. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Выданные гарантии	422,672	408,027	415,531
Обязательства по выдаче займов	45,647	53,151	49,022
Коммерческие аккредитивы	38,306	68,312	66,502
Условные финансовые обязательства	506,625	529,490	531,055
Минус – денежное обеспечение по аккредитивам	(16,922)	(33,453)	(31,015)
Минус – резервы	(9,287)	(3,924)	(2,546)
Условные финансовые обязательства, нетто	480,416	492,113	497,494

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Группой по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2019 г., непокрытые гарантии, выпущенные за десять крупнейших клиентов/групп клиентов, составляли 52% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2019 г. – 59%, 31 декабря 2018 г. – 67%), и они составляли 15% капитала Группы (31 декабря 2019 г. – 18%, 31 декабря 2018 г. – 26%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Группой по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2020 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 60% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2019 г. – 52%, 31 декабря 2018 г. – 55%), и они составляли 2% от капитала Группы (31 декабря 2019 г. – 3%; 31 декабря 2018 г. – 3%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Движение в резервах представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(365)	(838)	(2,721)	(3,924)
Перевод в стадию 1	(33)	-	33	-
Перевод в стадию 3	3,550	276	(3,826)	-
Формирование дополнительных резервов	(3,798)	(759)	(468)	(5,025)
Разница от переоценки иностранной валюты	6	(22)	(322)	(338)
На конец года	(640)	(1,343)	(7,304)	(9,287)

	31 декабря 2019 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(152)	(1,061)	(1,333)	(2,546)
Перевод в стадию 3	-	38	(38)	-
(Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	(208)	194	(1,294)	(1,308)
Разница от переоценки иностранной валюты	(5)	(9)	(56)	(70)
На конец года	(365)	(838)	(2,721)	(3,924)

	31 декабря 2018 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(129)	(13,539)	(4,783)	(18,451)
Перевод в стадию 1	(400)	397	3	-
Перевод в стадию 2	-	(629)	629	-
Перевод в стадию 3	-	11,598	(11,598)	-
Восстановление резервов	380	1,121	14,450	15,951
Разница от переоценки иностранной валюты	(3)	(9)	(34)	(46)
На конец года	(152)	(1,061)	(1,333)	(2,546)

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2020 г., условные обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 12,210 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 38 миллионов тенге, 31 декабря 2018 г. – 736 миллионов тенге).

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

24. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Процентные доходы включают:			
Займам клиентам	508,537	449,120	433,270
- Корпоративный бизнес	228,044	206,137	192,208
- Розничный бизнес	206,938	182,640	177,482
- МСБ	73,555	60,343	63,580
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	98,949	94,951	94,336
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80,871	109,171	103,383
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	20,464	37,890	36,535
Прочие финансовые активы	8,867	10,218	8,175
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	717,688	701,350	675,699
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,546	8,954	6,342
Прочие процентные доходы	15,546	8,954	6,342
Итого процентные доходы	733,234	710,304	682,041
Процентные расходы включают:			
Средства клиентов	(232,823)	(216,588)	(246,223)

HALYK BANK

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Процентные доходы включают:			
- Физические лица	(135,175)	(131,958)	(159,676)
- Юридические лица	(97,648)	(84,630)	(86,547)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(80,578)	(82,800)	(84,126)
Прочие процентные расходы и аналогичные расходы	(10,269)	(7,784)	-
Средства кредитных учреждений	(9,572)	(4,760)	(3,423)
Прочие финансовые обязательства	(499)	(394)	-
Итого процентные расходы	(333,741)	(312,326)	(333,772)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	399,493	397,978	348,269

Прочие процентные и аналогичные расходы включают убыток от первоначального признания долгосрочной финансовой дебиторской задолженности.

Общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, 636,817 миллионов тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (31 декабря 2019 г.: 592,179 миллионов тенге; 31 декабря 2018 г.: 572,316 миллионов тенге).

25. Доходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Обслуживание по пластиковым карточкам	69,228	63,147	53,866
Банковские переводы – расчетные счета	18,625	15,878	16,456
Кассовые операции	10,376	11,335	12,010
Выданные гарантии и аккредитивы	10,131	9,718	7,019
Выплата пенсий клиентам	8,599	8,131	8,037
Банковские переводы – заработная плата	6,045	6,925	7,200
Обслуживание счетов клиентов	3,129	3,310	4,049
Прочее	5,266	4,812	4,604
Итого доходы по услугам и комиссии	131,399	123,256	113,241

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Платежные карточки	(48,746)	(37,231)	(22,512)
Страхование депозитов	(8,635)	(12,121)	(12,293)
Банковские переводы	(1,634)	(1,327)	(1,219)
Кассовые операции	(1,130)	(1,106)	(1,074)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(326)	(314)	(482)
Прочее	(2,713)	(2,547)	(1,426)
Итого расходы по услугам и комиссии	(63,184)	(54,646)	(39,006)

26. Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Чистая прибыль/(прибыль) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:			
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) по производным инструментам	4,517	(20,055)	96,346

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Чистый реализованный (убыток)/ прибыль по операциям с производными инструментами	(2,106)	2,736	12,655
Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	790	(1,415)	5,157
Итого чистый прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	3,201	(18,734)	114,158

27. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Торговые операции, нетто	51,273	37,212	32,985
Курсовые разницы, нетто	(10,333)	8,167	(97,562)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	40,940	45,379	(64,577)

28. Доходы и расходы от страховой деятельности

Доходы и расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Страховые премии, брутто	147,214	132,329	108,789
Страховые премии, переданные в перестрахование	(61,976)	(37,173)	(37,407)
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	610	(2,173)	(4,067)
Итого доход от страховой деятельности	85,848	92,983	67,315
Комиссионное вознаграждение агентам	(26,542)	(42,531)	(29,876)
Страховые выплаты	(25,147)	(22,193)	(18,476)
Страховые резервы	(11,677)	(24,201)	(13,304)
Итого понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	(63,366)	(88,925)	(61,656)
Чистый доход от страховой деятельности	22,482	4,058	5,659

29. Операционные расходы

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Заработная плата и премии	85,286	79,231	77,563
Износ и амортизация	13,027	11,596	10,929
Реклама и программа лояльности	9,086	4,157	1,683
Налоги, за исключением подоходного налога	8,281	7,786	8,432
Информационные услуги	5,593	4,515	5,584
Связь	5,455	4,243	3,982
Охрана	4,885	4,459	4,214
Ремонт и обслуживание	4,263	3,875	4,702
Коммунальные услуги	3,868	4,248	3,549
Аренда	2,762	3,476	5,064
Благотворительность	2,719	2,004	1,011
Канцелярские и офисные принадлежности	1,756	1,555	1,792
Профессиональные услуги	1,091	1,495	1,521
Транспорт	665	766	853
Командировочные расходы	491	1,324	1,104
Прочее	3,864	3,208	3,570
Итого операционные расходы	153,092	137,938	135,553

HALYK BANK

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

30. Доходы от небанковской деятельности

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Чистая прибыль от реализации коммерческой недвижимости	18,828	22,845	7,105
Чистая прибыль/(убыток) от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3,980	1,851	(99)
Прочий доход от небанковской деятельности	3,688	3,703	4,571
Чистая прибыль от реализации инвестиционной недвижимости	749	2,902	216
Доходы от небанковской деятельности	27,245	31,301	11,793

31. Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Базовая и разводненная прибыль на акцию			
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	352,653	334,511	254,238
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	352,653	334,511	254,238
Чистая прибыль за год от продолжающейся деятельности	352,653	334,511	244,264
Чистая прибыль за год от прекращенной деятельности	-	-	9,974
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	11,693,073,338	11,678,815,976	11,173,948,398
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	30.16	28.64	22.75
Базовая и разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в тенге)	30.16	28.64	21.86
Базовая и разводненная прибыль на акцию от прекращенной деятельности (в тенге)	-	-	0.89

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., представлена ниже:

	31 декабря 2020 г.		
Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	11,684,340,715	1,481,060	126.76
		1,481,060	

	31 декабря 2019 г.		
Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	11,656,585,190	1,297,502	111.31
		1,297,502	

	31 декабря 2018 г.		
Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	11,679,756,429	1,057,211	90.52
		1,057,211	

Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимости нематериальных активов.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

32. Управление финансовыми рисками

Управление рисками играет важную роль в финансовой деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности; и
- Рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками.

Управление риск-аппетитом

Риск-аппетит – совокупный уровень и типы рисков, которые Банк готов принять при достижении стратегических задач и бизнес-плана.

В целях построения эффективной системы управления риск-аппетитом Банка разработана и утверждена Стратегия риск-аппетита АО «Народный Банк Казахстана».

Стратегия риск-аппетита определяет четкие границы объема принимаемых существенных рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей стратегии развития Группы «Халык», а также определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

В рамках разработки и внедрения стратегии риск-аппетита по каждому существенному уровню рисков Советом директоров утверждены уровни риск-аппетита (по кредитному риску, рыночному риску, риску ликвидности, операционному риску) с учетом принятой бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций Банка.

Внутренний процесс оценки достаточности капитала

В соответствии с требованиями правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня Группой разработан и внедрен внутренний процесс оценки достаточности капитала, который был утвержден Советом Директоров. Внутренний процесс оценки достаточности капитала («ВПОДК») – набор процессов управления существенными рисками, с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, стратегических планов, риск-профиля, нормативной правовой базы, оценка и агрегирование таких рисков с целью определения целевого уровня достаточности капитала Группы для поддержания стабильного финансового положения и платежеспособности.

Цель разработки ВПОДК – выявление, оценка, агрегирование и контроль существенных видов риска, присущих деятельности Группы, с целью определения необходимого уровня капитала, достаточного для их покрытия, в том числе: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск. Группа осуществляет оценку достаточности собственного капитала с учетом текущего уровня риск-аппетита и стратегией развития, на основании утвержденного бюджета. Оценка достаточности собственного капитала осуществляется с учетом результатов стресс-тестирования присущих Группе рисков. Внутренний процесс оценки достаточности капитала подлежит непрерывному обзору как количественных, так и качественных показателей, включая применение его результатов, подходов к стресс-тестированию, выявление рисков и процесс сбора информации, валидацию моделей оценки рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. В рамках системы управления кредитным риском Группа обеспечивает поддержание достаточного уровня провизий, осуществление контроля над процессом оценки кредитного риска с принятием необходимых мер по обеспечению полноты и достоверности информации в целях принятия решений, соблюдением внутренних политик и процедур с наличием независимой от бизнес-подразделений процедуры оценки кредитных рисков.

Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, уровня риск-аппетита по кредитному риску, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами («КОМАП»). Группа устанавливает уровни риск-аппетита на концентрацию ссудного портфеля по видам кредитования: корпоративный бизнес, малый и средний бизнес, розничный бизнес к кредитному портфелю Банка, концентрацию портфеля по 10-ти крупным заемщикам Банка, концентрацию портфеля по валютным займам, концентрацию кредитного портфеля по допустимому уровню рейтинга, уровню PD и уровню NPL в малом и розничном бизнесе в кредитном портфеле по сегментам кредитования. Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными обязательствами.

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Группы и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление, Комитет по рискам и Совет Директоров.

Коммерческая Дирекция («КД»)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети («ККФ», «ККФС»)

ККФ, ККФС Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитов. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа и экспертных заключений служб Банка.

Розничный кредитный комитет Головного Банка («РКК ГБ») и Центр Принятия Решений и («ЦПР»)

РКК ГБ и ЦПР Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход для принятия решений при кредитовании физических лиц. Автоматизация принятия решения основана на риск-ориентированном подходе, в том числе Risk Based Pricing (ценообразовании, основанном на рисках) и применении дополнительных параметров при

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

оценке платежеспособности клиентов. По результатам рассмотрения заявок формируются кредитные предложения как по запрошенным условиям, так и путем предложения альтернативных решений для всех сегментов заявителей физических лиц (участники/не участники зарплатного проекта, пенсионеры, и т.д.). Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

Центр Принятия Решений по Малому Бизнесу («ЦПР по МБ»)

В 2018 г. создан ЦПР по МБ, основной задачей которого является рассмотрение кредитных заявок в сфере малого бизнеса, в размере, не превышающем 150 миллионов тенге.

ЦПР по МБ состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных ККФС.

Комитет по проблемным кредитам Головного Банка, филиалов

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

Рассмотрение и утверждение кредитных заявок дочерних предприятий осуществляется уполномоченным/коллегиальным органом дочернего предприятия в соответствии с внутренними документами дочернего предприятия. Сверхнормативные и сверхлимитные кредитные заявки утверждаются Советом Директоров дочернего предприятия при предварительном рассмотрении на соответствующем Кредитном комитете Головного Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег, а также по установлению среднесрочной политики по управлению активами и пассивами. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров.

Правление Банка

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

Комитет по рискам

Комитет по рискам создан в мае 2020 г. Комитет является коллегиальным органом при Совете Директоров и оказывает содействие в осуществлении функций по формированию эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, обеспечению ее функционирования и информирование Совета директоров об уровне принимаемых Банком рисков.

Совет Директоров

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 24). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	31 декабря 2020 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,542,784	194,467
Обязательные резервы	170,128	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	224,532	-
Средства в кредитных учреждениях	709,310	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом долевых ценных бумаг)	1,250,182	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,229,539	-
Займы клиентам	4,446,275	3,789,113
Прочие финансовые активы	95,648	-
Условные финансовые обязательства	497,338	16,922

	31 декабря 2019 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,483,784	58,331
Обязательные резервы	141,006	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	155,531	-
Средства в кредитных учреждениях	53,161	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом долевых ценных бумаг)	1,628,406	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,212,981	-
Займы клиентам	3,752,445	3,277,632
Прочие финансовые активы	102,424	-
Условные финансовые обязательства	525,566	33,453

	31 декабря 2018 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,558,872	65,036
Обязательные резервы	115,741	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	168,298	-
Средства в кредитных учреждениях	55,035	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом долевых ценных бумаг)	1,763,478	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,055,907	-
Займы клиентам	3,481,079	3,093,206
Прочие финансовые активы	75,718	-
Условные финансовые обязательства	528,509	31,015

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. не имеется различий между максимальным размером кредитного риска и чистым размером кредитного риска после зачета.

Значительное увеличение кредитного риска

Как объяснялось в Примечании 4, Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного увеличения кредитного риска Группа рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Группа использует оценки кредитного риска в качестве основного вклада в определение временной структуры вероятности дефолта для рисков. Группа собирает информацию об эффективности и дефолте по кредитным рискам, проанализированным по юрисдикции или региону, по типу продукта и заемщику, а также по классификации кредитного риска. Используемая информация является внутренней и внешней в зависимости от оцениваемого портфеля. Группа использует различные критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск на портфель активов. В качестве критериев используются как количественные изменения в вероятности дефолта, так и качественные.

Для казначейских операций (межбанковских операций, ценных бумаг, соглашений обратного РЕПО) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга на 3 или более пунктов с момента первоначального признания, просрочка на 1 день или более с момента первоначального признания) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента / контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

По банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, значительное увеличение кредитного риска определяется на основе увеличения вероятности дефолта в течение всего срока кредитования с момента первоначального признания используя определенные пороговые значения для сегментированных однородных портфелей и для займов с просроченной задолженностью более 30 дней с момента первоначального признания, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – дополнительно при снижении внутреннего кредитного рейтинга и увеличении вероятности дефолта на протяжении оставшегося срока действия на 10 процентных пунктов в соответствии с внутренней рейтинговой моделью (наличие реструктуризации при ухудшении финансового положения для классификации в стадию 3), экспертные заключения специалистов Банка на основании изменения качественных и количественных показателей заемщика, существенного ухудшение залогового обеспечения и других объективных свидетельств значительных финансовых затруднений с момента первоначального признания.

Стадия 3 определяется для займов, оцениваемых на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 60-90 дней, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – при просрочке свыше 60 дней, реструктуризации, связанной с ухудшением финансового состояния, ухудшении внутреннего кредитного рейтинга и экспертного мнения специалистов Банка.

Группа считает, что некоторые финансовые инструменты с низким кредитным риском на отчетную дату не имели значительного увеличения кредитного риска. Группа применяет данную политику в отношении финансовых инструментов, выпущенных только для суверенных и финансовых учреждений. Группа считает, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск, когда внешний кредитный рейтинг эквивалентен определению «инвестиционного уровня» международными рейтинговыми агентствами.

Группа внедрила процедуры мониторинга, чтобы убедиться, что критерии, используемые для определения значительного увеличения кредита, являются эффективными, а это означает, что значительное увеличение кредитного риска идентифицируется до дефолта по риску или, когда актив становится просроченным на 30 дней.

Предоставление прогнозной информации

Группа использует прогнозную информацию, которая доступна без излишних затрат или усилий, при оценке значительного увеличения кредитного риска, а также при оценке ОКУ.

Предоставление прогнозных элементов отражает ожидания Группы и предполагает создание двух сценариев («базовый вариант» и «неблагоприятный» сценарии), включая оценку вероятности для каждого сценария. Целью использования нескольких сценариев является моделирование нелинейного влияния допущений о макроэкономических факторах на ожидаемые кредитные убытки. «Базовый» сценарий имеет вероятность 75%, а «неблагоприятный» сценарий – 25%.

Разработка прогнозов осуществляется АО «Halyk Finance» с использованием внешней и внутренней информации для создания «базового варианта» и «неблагоприятного варианта» сценариев будущего прогноза соответствующих экономических переменных, а также диапазона других возможных сценариев прогноза. Используемая внешняя информация включает в себя в том числе экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Группа применяет вероятности к определенным сценариям прогнозирования. Базовый сценарий является наиболее вероятным результатом и состоит из информации, используемой Группой для планирования и составления бюджета. Группа определила и задокументировала ключевые показатели, оказывающие влияние на портфели финансовых инструментов и, используя статистический анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными и кредитным риском и кредитными убытками.

По отношению к чувствительности, то при применении указанных стресс-факторов результаты стресс-тестирования, проводимого в декабре 2020 г., демонстрируют ухудшение финансовых показателей Группы (рост резервов по ожидаемым кредитным убыткам, уменьшение чистой прибыли и отток сумм по средствам клиентам).

В то же время, учитывая, что Группа обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Группы и нарушение нормативных требований и норм не прогнозируется.

В целом, ухудшение прогнозируемых макрофакторов для каждого сценария или увеличение вероятности возникновения «неблагоприятного» сценария приведет как к увеличению количества займов, переходящих со стадии 1 в стадию 2, так и к увеличению предполагаемых резервов по ОКУ. Напротив, улучшение в прогнозируемых макрофакторах или увеличение

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

вероятности возникновения сценария «базового варианта» окажут положительное влияние. Невозможно определить влияние изменений в различных макрофакторах для конкретного сценария из-за взаимосвязи между переменными, а также взаимосвязи между уровнем пессимизма, присущего конкретному сценарию, и вероятностью его возникновения.

В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. для Казахстана, которая является страной, где Группа ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ОКУ.

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
Список используемых макрофакторов	Определение	Диапазон	Определение	Диапазон	Определение	Диапазон
Рост ВВП	% изменение	Между 2.0% и 3.0%	% изменение	Между 2.4% и 3.6%	% изменение	Между 1.1% и 3.3%
Инфляция	Инфляция %	Между 6.5% и 8.0%	Инфляция %	Между 5.8% и 10.4%	Инфляция %	Между 6.5% и 9.0%
Цена на нефть	Цена за баррель	Между 35 долларами США и 45 долларами США	Цена за баррель	Между 45 долларами США и 55 долларами США	Цена за баррель	Между 45 долларами США и 60 долларами США

Основным фактором риска для экономики Казахстана является ухудшение условий торговли, связанное с высокой волатильностью нефтяных котировок. Базовый сценарий основан на прогнозируемых ценах на нефть марки Brent по фьючерсным контрактам.

Согласно прогнозам базового сценария, экономика Казахстана в 2021 г. продемонстрирует восстановительный рост на 3% с учетом прогноза по стоимости нефти марки Brent 45 долларов США за баррель. Определенную поддержку экономике окажет восстановление инвестиционной активности в нефтегазовой отрасли, на которую приходится примерно 40% всех инвестиций в стране. Учитывая, что сфера услуг наиболее сильно страдает от мер изоляции, и в ней сконцентрировано почти 70% всего занятого населения, ожидаемое смягчение карантинных мер должно привести к постепенному восстановлению ситуации в данной сфере к концу 2021 г.

В стрессовом сценарии (вероятность наступления 25%) рассматривается шок от падения цен на нефть до 35 долларов США за баррель, что соответствует среднеквадратичному отклонению в соответствии с исторической волатильностью реальных цен на нефть.

По оценке Минэнерго США, мировой спрос на нефть в 2021 г. продолжит восстанавливаться. При этом нефтяной рынок по-прежнему подвержен влиянию геополитических факторов. Таким образом, с учетом рисков повторных локдаунов и принимая во внимание хрупкость равновесия на рынке нефти, вторая волна пандемии может вновь увести котировки нефти к уровню ниже 40 долларов США за баррель, при этом эпидемиологическая ситуация будет неустойчивой до конца следующего года. Снижение цен на углеводороды может привести к ухудшению макроэкономических показателей Казахстана, в том числе ожидается замедление динамики ВВП, рост инфляции, рост безработицы.

Согласно официальным данным по итогам 2020 г., ВВП Казахстана снизился на 2.6%, инфляция составила 7.5%, и средняя цена на нефть марки Brent составила 45.59 долларов США за баррель.

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самым высоким рейтингом из всех возможных является AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB классифицируются как спекулятивный уровень.

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы (за исключением займов клиентам, которые детально представлены ниже), до резервов по ожидаемым кредитным убыткам, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря, 2020 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	85,871	21,315	16,871	1,362,247	43,927	12,599	1,542,830
Обязательные резервы	-	-	-	170,128	-	-	170,128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,241	148	6,889	175,273	15,678	36,096	242,326
Средства в кредитных учреждениях	6,949	5,130	207,854	464,553	6,408	18,677	709,571
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55,370	10,553	110,284	922,213	139,968	19,481	1,257,868
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,050,974	4,805	174,334	1,230,113
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	126,284	126,284
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	506,625	506,625

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря, 2019 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	333,315	150,360	192,281	746,969	52,473	8,406	1,483,804
Обязательные резервы	-	-	-	133,033	7,973	-	141,006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,360	332	1,167	19,616	114,002	41,554	185,031
Средства в кредитных учреждениях	2,557	6,700	5,151	9,009	16,741	13,170	53,328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	342,889	15,289	47,820	1,073,913	111,244	39,766	1,630,921
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,046,755	13,752	153,036	1,213,543
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	126,300	126,300
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	529,490	529,490

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря, 2018 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	154,798	78,873	18,155	1,225,899	49,562	31,594	1,558,881
Обязательные резервы	-	-	-	105,856	9,885	-	115,741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,067	2,395	-	111,470	49,674	22,230	186,836
Средства в кредитных учреждениях	-	10,200	50	3,344	35,828	5,845	55,267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	258,777	-	-	1,286,964	185,272	34,920	1,765,933
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,045,358	-	10,990	1,056,348
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	92,043	92,043
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	531,055	531,055

*Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2020 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	709,460	(261)	-	-	111	-	709,310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,257,868	(1,710)	-	-	-	-	1,256,158
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,215,276	(545)	7,781	(6)	7,056	(23)	1,229,539
Займы клиентам	2,797,451	(46,904)	391,770	(198,577)	1,635,095	(132,560)	4,446,275
Прочие финансовые активы	-	-	103,069	(26,541)	23,215	(4,095)	95,648

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2019 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	44,005	(166)	9,323	(1)	-	-	53,161
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,631,244	(990)	1,335	(668)	-	-	1,630,921
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,205,377	(554)	6,258	(6)	1,908	(2)	1,212,981
Займы клиентам	2,386,392	(52,096)	451,307	(235,340)	1,323,464	(121,282)	3,752,445
Прочие финансовые активы	-	-	107,975	(20,566)	18,325	(3,310)	102,424

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2018 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	55,267	(232)	-	-	-	-	55,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,766,045	(2,559)	2,464	(17)	-	-	1,765,933
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,048,211	(426)	5,699	(12)	2,438	(3)	1,055,907
Займы клиентам	2,189,196	(34,406)	444,918	(192,023)	1,256,758	(183,364)	3,481,079
Прочие финансовые активы	-	-	46,729	(16,325)	45,314	-	75,718

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость необесцененных просроченных займов составляла 36,466 миллионов тенге (31 декабря 2019 г. – 23,463 миллиона тенге; 31 декабря 2018 г.– 35,640 миллионов тенге). Срок просрочки по данным займам составляет не более 90 дней.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

В соответствии с требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня Группой разработан и внедрен внутренний процесс оценки достаточности ликвидности (далее – «ВПОДЛ»), который был и утвержден Советом Директоров. ВПОДЛ представляет собой набор процессов управления риском ликвидности, в целях поддержания надлежащего уровня ликвидности и внедрения надлежащей системы управления риском ликвидности в различные временные интервалы в зависимости от видов деятельности, валюты. ВПОДЛ разработан в соответствии со Стратегией риск-аппетита с учетом текущей рыночной и экономической ситуации, профиля рисков и требований законодательства Республики Казахстан в части формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, а также внутренними потребностями Банка в определении основных подходов и принципов процесса оценки достаточности ликвидности.

В целях определения риск-аппетита Совет Директоров утверждает уровни риск-аппетита по риску ликвидности, а также используется количественный внутренний показатель достаточности ликвидности в рамках ВПОДЛ, которые ограничивают риски текущей, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. В целях выявления слабых сторон ВПОДЛ подлежит непрерывному обзору не реже одного раза в год, который выносится на утверждение Советом Директоров.

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы, Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг и прогнозирование движения денежных средств. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует финансовые активы, финансовые обязательства и обязательные резервы с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в виде ценных бумаг, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

	31 декабря 2020 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,745,718	11,759	-	-	-	1,757,477
Обязательные резервы	97,353	20,780	41,490	10,120	385	170,128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238,742	-	3,548	5	31	242,326
Средства в кредитных учреждениях	152,028	7,514	549,029	737	2	709,310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	75,531	2,686	95,143	908,867	173,931	1,256,158
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	16,303	2,292	35,118	675,152	500,674	1,229,539
Займы клиентам*	233,521	399,590	2,437,184	1,200,408	175,572	4,446,275
Прочие финансовые активы	31,524	8,724	12,608	30,550	12,242	95,648
	2,590,720	453,345	3,174,120	2,825,839	862,837	9,906,861
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,616,311	859,205	1,785,064	775,042	420,355	7,455,977
Средства кредитных учреждений	162,608	191	2,586	17,675	117,667	300,727

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,725	-	206	104	449	2,484
Выпущенные долговые ценные бумаги	211,145	3,785	3,265	559,264	733	778,192
Прочие финансовые обязательства	56,219	582	7,631	229	-	64,661
	4,048,008	863,763	1,798,752	1,352,314	539,204	8,602,041
Нетто позиция	(1,457,288)	(410,418)	1,375,368	1,473,525	323,633	1,304,820
Накопленная разница	(1,457,288)	(1,867,706)	(492,338)	981,187	1,304,820	2,609,640

	31 декабря 2019 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,660,923	3,414	-	-	-	1,664,337
Обязательные резервы	88,664	8,084	39,259	3,990	1,009	141,006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67,151	124	18,798	43,555	55,403	185,031
Средства в кредитных учреждениях	26,543	266	21,346	4,729	277	53,161
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90,815	218,030	659,083	356,391	306,602	1,630,921
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	13,668	2,375	38,939	657,225	500,774	1,212,981
Займы клиентам*	261,581	383,551	2,042,671	975,196	89,446	3,752,445
Прочие финансовые активы	14,901	3,314	44,528	24,238	15,443	102,424
	2,224,246	619,158	2,864,624	2,065,324	968,954	8,742,306
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,033,841	382,085	2,030,783	553,693	406,011	6,406,413
Средства кредитных учреждений	167,723	183	1,810	15,817	120,432	305,965
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,218	-	-	226	-	20,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,481	3,785	3,108	607,153	206,919	834,446
Прочие финансовые обязательства	33,710	1,687	487	3,125	-	39,009
	3,268,973	387,740	2,036,188	1,180,014	733,362	7,606,277
Нетто позиция	(1,044,727)	231,418	828,436	885,310	235,592	1,136,029
Накопленная разница	(1,044,727)	(813,309)	15,127	900,437	1,136,029	2,272,058

	31 декабря 2018 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,755,138	-	-	-	-	1,755,138
Обязательные резервы	72,066	7,396	21,505	11,296	3,478	115,741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89,418	-	91,252	6,166	-	186,836
Средства в кредитных учреждениях	21,195	4,187	26,766	2,398	489	55,035

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	678,181	270,338	173,678	313,840	329,896	1,765,933
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	11,814	1,298	36,170	504,704	501,921	1,055,907
Займы клиентам*	243,746	355,008	2,026,943	677,369	178,013	3,481,079
Прочие финансовые активы	40,610	4,244	1,324	15,250	14,290	75,718
	2,912,168	642,471	2,377,638	1,531,023	1,028,087	8,491,387
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,889,116	376,688	1,419,536	589,345	252,245	6,526,930
Средства кредитных учреждений	35,645	372	3,913	15,196	113,253	168,379
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,473	16	4,330	203	-	7,022
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,751	3,785	66,768	493,465	323,022	900,791
Прочие финансовые обязательства	21,005	2,475	2,654	864	14	27,012
	3,961,990	383,336	1,497,201	1,099,073	688,534	7,630,134
Нетто позиция	(1,049,822)	259,135	880,437	431,950	339,553	861,253
Накопленная разница	(1,049,822)	(790,687)	89,750	521,700	861,253	1,722,506

*Займы клиентам в колонке «от 3 месяцев до 1 года» включают займы с нестандартным сроком погашения.

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой.

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью. Кроме того, накопленный разрыв может быть в достаточной степени покрыт за счет рефинансирования с помощью соглашений о продажи с обратной покупкой и продажи ликвидных государственных и других ценных бумаг с высоким рейтингом или привлечения долгосрочного заемного финансирования на рынках капитала, когда это необходимо.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах, приведенных ниже, в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2020 г. Итого
Средства клиентов	3,617,782	866,879	1,838,288	875,927	492,500	7,691,376
Средства кредитных учреждений	162,769	191	2,605	19,487	146,915	331,967
Выпущенные долговые ценные бумаги	212,652	4,937	24,312	674,855	733	917,489
Прочие финансовые обязательства	56,219	582	7,631	229	-	64,661
Выданные гарантии	422,672	-	-	-	-	422,672
Коммерческие аккредитивы	38,306	-	-	-	-	38,306
Обязательства по выдаче займов	45,647	-	-	-	-	45,647
	4,556,047	872,589	1,872,836	1,570,498	640,148	9,512,118
Активы по производным финансовым инструментам	182,821	15,497	32,583	13,890	38,372	283,163
Обязательства, по производным финансовым инструментам	185,299	15,504	28,306	14,827	38,946	282,882

HALYK BANK

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2019 г. Итого
Средства клиентов	3,034,894	385,011	2,083,036	622,705	470,520	6,596,166
Средства кредитных учреждений	167,908	184	1,820	18,117	152,115	340,144
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,879	4,937	37,641	764,510	226,401	1,048,368
Прочие финансовые обязательства	33,710	1,687	487	3,125	-	39,009
Выданные гарантии	408,027	-	-	-	-	408,027
Коммерческие аккредитивы	68,312	-	-	-	-	68,312
Обязательства по выдаче займов	53,151	-	-	-	-	53,151
	3,780,881	391,819	2,122,984	1,408,457	849,036	8,553,177
Активы по производным финансовым инструментам	583,536	-	364,096	29,617	-	977,249
Обязательства, по производным финансовым инструментам	605,388	-	388,938	31,202	-	1,025,528

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2018 г. Итого
Средства клиентов	3,891,254	380,202	1,468,256	630,267	368,142	6,738,121
Средства кредитных учреждений	36,383	442	4,157	21,268	147,161	209,411
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,655	8,722	116,457	720,380	337,567	1,211,781
Прочие финансовые обязательства	31,448	2,475	2,654	864	15	37,456
Выданные гарантии	415,531	-	-	-	-	415,531
Коммерческие аккредитивы	66,502	-	-	-	-	66,502
Обязательства по выдаче займов	49,022	-	-	-	-	49,022
	4,518,795	391,841	1,591,524	1,372,779	852,885	8,727,824
Активы по производным финансовым инструментам	412,482	700	770,178	44,978	-	1,228,338
Обязательства, по производным финансовым инструментам	414,520	716	683,459	38,812	-	1,137,507

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что на доходы или капитал Группы, или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты stop-loss и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Процентный риск

Группа подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Группа выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прочего совокупного дохода;
- Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Группа оценивает обосновано возможные изменения процентных ставок отдельно в тенге и в иностранных валютах, в которых номинированы финансовые активы и обязательства, в связи с разной волатильностью данных процентных ставок. В частности, сценарий изменения процентных ставок в тенге учитывает динамику рыночных процентных ставок (займы/депозиты, базовой ставки НБРК и т.д.).

Влияние на прибыль до уплаты налога – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,671)	2,447	(5,592)	5,616	(3,649)	3,636
Тенге	(13,691)	13,691	(3,226)	3,226	3,361	(3,529)
Иностранные валюты	10,020	(11,245)	(2,366)	2,390	(7,010)	7,165
Средства в кредитных учреждениях	811	(811)	239	(239)	47	(47)
Иностранные валюты	811	(811)	239	(239)	47	(47)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(57)	57	(65)	65	(206)	206
Тенге	(57	57	(65)	65	(21)	21
Иностранные валюты	-	-	-	-	(185)	185
Займы клиентам	1,362	(1,362)	1,217	(1,217)	1,273	(1,273)
Иностранные валюты	1,362	(1,362)	1,217	(1,217)	1,273	(1,273)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	-	-	3	(3)	6	(6)
Иностранные валюты	-	-	3	(3)	6	(6)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(1,441)	216	(4,074)	4,098	(2,541)	2,528

Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с фиксированными ставками.

Влияние на капитал от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10,134)	9,521	(5,592)	5,616	(3,649)	3,636

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Тенге	(13,691)	13,691	(3,226)	3,226	3,361	(3,529)
Иностранные валюты	3,558	(4,170)	(2,366)	2,390	(7,010)	7,165
Средства в кредитных учреждениях	811	(811)	239	(239)	47	(47)
Иностранные валюты	811	(811)	239	(239)	47	(47)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(91,421)	91,421	(61,335)	61,335	(56,718)	56,718
Тенге	(34,334)	34,334	(19,534)	19,534	(18,726)	18,726
Иностранные валюты	(57,087)	57,087	(41,801)	41,801	(37,993)	37,993
Займы клиентам	1,362	(1,362)	1,217	(1,217)	1,273	(1,273)
Иностранные валюты	1,362	(1,362)	1,217	(1,217)	1,273	(1,273)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	-	-	3	(3)	6	(6)
Иностранные валюты	-	-	3	(3)	6	(6)
Чистое влияние на капитал	(99,381)	98,769	(65,409)	65,433	(59,053)	59,040

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Группы к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи консолидированного отчета о финансовом положении.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	31 декабря 2020 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,175,440	23,729	48,005	30,490	1,277,664	479,813	1,757,477
Обязательные резервы	88,902	7,292	2,017	3,452	101,663	68,465	170,128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,804	-	38,728	1,511	60,043	182,283	242,326
Средства в кредитных учреждениях	564,826	16,218	2	459	581,505	127,805	709,310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	646,942	130,942	4,409	-	782,293	473,865	1,256,158
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	170,218	-	4,063	10,338	184,619	1,044,920	1,229,539
Займы клиентам	831,807	50,489	79,545	55,273	1,017,114	3,429,161	4,446,275
Прочие финансовые активы	1,818	304	3,446	1,367	6,935	88,713	95,648
	3,499,757	228,974	180,215	102,890	4,011,836	5,895,025	9,906,861
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	3,234,752	136,373	61,075	77,500	3,509,700	3,946,277	7,455,977
Средства кредитных учреждений	14,549	3,825	2,682	5,691	26,747	273,980	300,727

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	31 декабря 2020 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	759	12	771	1,713	2,484
Выпущенные долговые ценные бумаги	362,417	-	-	767	363,184	415,008	778,192
Прочие финансовые обязательства	1,593	13	1,671	874	4,151	60,510	64,661
	3,613,311	140,211	66,187	84,844	3,904,553	4,697,488	8,602,041
Нетто позиция по балансу	(113,554)	88,763	114,028	18,046	107,283	1,197,537	1,304,820
Нетто позиция вне баланса	163,673	(86,310)	(60,996)	(171)	16,196	(13,425)	
Нетто позиция	50,119	2,453	53,032	17,875	123,479	1,184,112	

	31 декабря 2019 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	994,768	122,323	35,923	332,216	1,485,230	179,107	1,664,337
Обязательные резервы	81,791	5,128	1,748	2,677	91,344	49,662	141,006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,268	1,923	32	2,409	39,632	145,399	185,031
Средства в кредитных учреждениях	22,256	8,681	5,479	-	36,416	16,745	53,161
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	760,141	34,905	4,828	-	799,874	831,047	1,630,921
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	154,720	-	4,281	9,078	168,079	1,044,902	1,212,981
Займы клиентам	991,248	17,487	27,000	33,551	1,069,286	2,683,159	3,752,445
Прочие финансовые активы	3,421	257	46	1,158	4,882	97,542	102,424
	3,043,613	190,704	79,337	381,089	3,694,743	5,047,563	8,742,306
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	3,187,135	136,227	56,665	47,624	3,427,651	2,978,762	6,406,413
Средства кредитных учреждений	30,350	1,500	367	2,363	34,580	271,385	305,965
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	662	-	662	19,782	20,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	422,786	-	-	-	422,786	411,660	834,446
Прочие финансовые обязательства	768	218	1,978	790	3,754	35,255	39,009
	3,641,039	137,945	59,672	50,777	3,889,433	3,716,844	7,606,277
Нетто позиция по балансу	(597,426)	52,759	19,665	330,312	(194,690)	1,330,719	1,136,029
Нетто позиция вне баланса	627,245	(49,550)	(17,249)	(308,112)	252,334	(224,606)	
Нетто позиция	29,819	3,209	2,416	22,200	57,644	1,106,113	

	31 декабря 2018 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,031,248	136,251	35,083	216,857	1,419,439	335,699	1,755,138
Обязательные резервы	58,565	2,663	3,999	1,879	67,106	48,635	115,741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,582	-	4,396	2,633	19,611	167,225	186,836
Средства в кредитных учреждениях	13,128	2,775	6,632	-	22,535	32,500	55,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	598,380	26,555	4,098	-	629,033	1,136,900	1,765,933

HALYK BANK

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	375	-	4,567	6,026	10,968	1,044,939	1,055,907
Займы клиентам	1,083,801	8,538	23,729	24,630	1,140,698	2,340,381	3,481,079
Прочие финансовые активы	7,371	805	502	763	9,441	66,277	75,718
	2,805,450	177,587	83,006	252,788	3,318,831	5,172,556	8,491,387
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	3,388,503	131,505	66,443	32,970	3,619,421	2,907,509	6,526,930
Средства кредитных учреждений	26,892	1,628	555	1,101	30,176	138,203	168,379
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	209	-	209	6,813	7,022
Выпущенные долговые ценные бумаги	405,537	-	352	-	405,889	494,902	900,791
Прочие финансовые обязательства	1,389	501	449	811	3,150	23,862	27,012
	3,822,321	133,634	68,008	34,882	4,058,845	3,571,289	7,630,134
Нетто позиция по балансу	(1,016,871)	43,953	14,998	217,906	(740,014)	1,601,267	861,253
Нетто позиция вне баланса	1,058,084	(45,694)	(16,437)	(197,675)	798,278	(700,861)	
Нетто позиция	41,213	(1,741)	(1,439)	20,231	58,264	900,406	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает, как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов, рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., Руководство Группы считает, что 15% является возможным движением курса валют.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	+15% тенге/ доллар США	-15% тенге/ доллар США	+15% тенге/ доллар США	-15% тенге/ доллар США	+15% тенге/ доллар США	-15% тенге/ доллар США
Влияние на финансовые результаты/ капитал	7,518	(7,518)	4,473	(4,473)	6,182	(6,182)

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	+15% тенге/ евро	-15% тенге/ евро	+15% тенге/евро	-15% тенге/евро	+15% тенге/ евро	-15% тенге/ евро
Влияние на финансовые результаты/ капитал	368	(368)	481	(481)	(261)	261

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	+15% тенге/ россий-ский рубль	-15% тенге/ россий-ский рубль	+15% тенге/ россий-ский рубль	-15% тенге/ россий-ский рубль	+15% тенге/ россий-ский рубль	-15% тенге/ россий-ский рубль
Влияние на финансовые результаты/ капитал	7,955	(7,955)	362	(362)	(216)	216

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть другим в периоды изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращаемые на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по ценным бумагам торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected Shortfall («ES») на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 99%;
- используемый метод – метод исторического или параметрического моделирования.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

33. Управление достаточностью капитала

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования НБРК к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. На текущий момент достаточность капитала Группы рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми банкам казахстанским регуляторным органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета.

На текущий момент нормативный капитал представлен:

- Капиталом первого уровня, который необходим для поддержания нормального функционирования Банка и поглощения потерь в момент их возникновения. Состоит из основного и дополнительного капитала первого уровня, которые включают простые акции, эмитированные банком, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, иные накопленные совокупные доходы и раскрытые резервы, регуляторные корректировки (вычеты);
- Капиталом второго уровня, который необходим для обеспечения поглощения убытков при ликвидации банка. Эта часть капитала состоит из инструментов, эмитированных Банком, и вычетов.

Активы, взвешенные с учетом риска, в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения подразделяются на пять групп, взвешиваются в соответствии с сущностью, отражающую оценку кредитного, рыночного и других рисков, имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. В течение данных трех лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Состав нормативного капитала			
Основной капитал			
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	98,000	94,393	97,586
Дополнительный оплаченный капитал	5,741	3,867	1,839
Нераспределенная прибыль прошлых лет	897,775	762,131	632,981
Чистая прибыль текущего года	352,653	334,511	254,238
Накопленные раскрытые резервы*	53,578	53,170	53,173
Неконтролирующая доля	7	6	6
Резервы по переоценке основных средств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	75,587	44,679	9,902
Минус: деловая репутация и нематериальные активы	(15,293)	(12,806)	(11,520)
Минус: фонд курсовых разниц	(4,516)	(9,105)	(9,657)
Итого основной капитал	1,463,532	1,270,846	1,028,548
Добавочный капитал			
Капитал второго уровня			
Субординированный долг	67,211	81,463	82,733
Итого капитал второго уровня	67,211	81,463	82,733
Итого нормативный капитал	1,530,743	1,352,309	1,111,281
Активы, взвешенные по степени риска	5,993,301	6,163,775	5,549,906
Коэффициент достаточности основного капитала	24.42%	20.6%	18.5%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	24.42%	20.6%	18.5%
Коэффициент достаточности нормативного капитала	25.54%	21.9%	19.9%

*По состоянию на 31 декабря 2020 г., накопленные раскрытые резервы состояли из резервного капитала в сумме 53,578 миллионов тенге (31 декабря 2019 г.: резервный капитал в сумме 53,170 миллиона тенге; 31 декабря 2018 г.: резервный капитал в сумме 53,173 миллионов тенге).

С 1 января 2017 г. регуляторными требования НБРК с учетом рекомендаций Базель III были установлены минимальные значения коэффициентов достаточности основного капитала, капитала первого уровня и собственного капитала в размере 9.5%, 10.5% и 12.0%.

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., Группа соблюдала требования НБРК в отношении капитала.

34. Сегментная информация

Управление Группой и ее отчетность основываются на четырех основных операционных сегментах – корпоративные банковские услуги, услуги клиентам малого и среднего бизнеса, розничные банковские услуги и инвестиционный банкинг. Эти сегменты представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под раздельным управлением.

Розничные банковские услуги представляют собой банковские услуги, предоставляемые физическим лицам, включая операции по текущим счетам клиентов, вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов и клиентов – финансовых организаций, включая ведение расчетных и корреспондентских счетов, депозитарные услуги, услуги кастоди, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, операции на межбанковском рынке, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Услуги клиентам малого и среднего бизнеса представляют собой банковские услуги для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая ведение расчетных счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Инвестиционный банкинг – представляет услуги по покупке и продаже ценных бумаг на рынке.

Нераспределенные суммы – статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес–сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Группы.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы, предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности, а также доходы от страховой деятельности. Нераспределенные расходы включают резервы по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных сегментных результатов, активов и обязательств. Результат сегмента – это показатель, предоставляемый главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	313,030	279,711	114,949	198,406	133,907	1,040,003
Итого доходы	313,030	279,711	114,949	198,406	133,907	1,040,003
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	206,938	255,041	75,889	195,366	-	733,234
- Доходы по услугам и комиссии, включая:	92,465	13,678	22,354	-	2,902	131,399
Обслуживание по пластиковым карточкам	67,644	73	1,357	-	154	69,228
Банковские переводы – расчетные счета	8,121	2,809	7,603	-	92	18,625
Кассовые операции	1,098	1,537	7,692	-	49	10,376
Выданные гарантии и аккредитивы	17	7,902	2,183	-	29	10,131
Выплата пенсий клиентам	8,599	-	-	-	-	8,599
Банковские переводы – заработная плата	6,045	-	-	-	-	6,045
Обслуживание счетов клиентов	306	151	2,672	-	-	3,129
Прочее	635	1,206	847	-	2,578	5,266
- Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,018	-	(817)	-	3,201
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3,424	-	3,424
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	13,627	6,974	16,706	433	3,200	40,940
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	6,321	6,321
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	121,484	121,484
Итого доходы	313,030	279,711	114,949	198,406	133,907	1,040,003
- Процентные расходы	(135,176)	(101,424)	(16,187)	(80,578)	(376)	(333,741)
- (Расходы по кредитным убыткам)/ восстановление расходов по кредитным убыткам	(33,542)	18,772	(7,436)	(600)	(4,112)	(26,918)
- Расходы по услугам и комиссии	(57,939)	(3,955)	(557)	(203)	(530)	(63,184)
- Операционные расходы	(96,179)	(6,667)	(13,931)	(975)	(35,340)	(153,092)

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на эту дату						
- Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	12	(4,922)	(30)	-	(85)	(5,025)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(5,145)	(5,145)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(63,366)	(63,366)
Итого расходы	(322,824)	(98,196)	(38,141)	(82,356)	(108,954)	(650,471)
Результат сегмента	(9,794)	181,515	76,808	116,050	24,953	389,532
Прибыль до налогообложения						389,532
Расход по налогу на прибыль					(36,878)	(36,878)
Чистая прибыль						352,654
Итого сегментные активы	1,223,143	4,958,055	739,910	2,721,756	744,968	10,387,832
Итого сегментные обязательства	3,733,588	2,773,618	1,271,071	784,346	331,941	8,894,564
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					(31,703)	(31,703)
Износ и амортизация					(13,027)	(13,027)
Инвестиции в ассоциированную организацию					32,797	32,797

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2019 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	275,784	276,271	108,966	221,252	139,572	1,021,845
Итого доходы	275,784	276,271	108,966	221,252	139,572	1,021,845
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	182,640	244,006	70,561	213,076	21	710,304
- Доходы по услугам и комиссии, включая:	84,495	14,169	24,059	-	533	123,256
Обслуживание по пластиковым карточкам	61,896	118	973	-	160	63,147
Банковские переводы – расчетные счета	5,264	3,272	7,279	-	63	15,878
Кассовые операции	1,503	1,666	8,137	-	29	11,335
Выданные гарантии и аккредитивы	3	7,831	1,845	-	39	9,718
Выплата пенсий клиентам	8,128	-	3	-	-	8,131
Банковские переводы – заработная плата	6,925	-	-	-	-	6,925
Обслуживание счетов клиентов	337	132	2,841	-	-	3,310
Прочее	439	1,150	2,981	-	242	4,812
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	8,138	-	8,138
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8,649	18,096	14,346	38	4,250	45,379
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	5,742	5,742
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	129,026	129,026
Итого доходы	275,784	276,271	108,966	221,252	139,572	1,021,845
- Процентные расходы	(132,067)	(78,111)	(19,062)	(82,800)	(286)	(312,326)

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2019 г. и за год, закончившийся на эту дату						
- Восстановление расходов по кредитным убыткам/(расходы по кредитным убыткам)	3,480	(25,171)	(7,436)	159	(1,086)	(30,054)
- Расходы по услугам и комиссии	(48,538)	(3,290)	(560)	(165)	(2,093)	(54,646)
- Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(28,575)	-	9,841	-	(18,734)
- Операционные расходы	(81,827)	(6,056)	(14,294)	(798)	(34,963)	(137,938)
- (Прочие расходы по кредитным убыткам)/восстановление прочих расходов по кредитным убыткам	(45)	(1,517)	(155)	-	409	(1,308)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(7,429)	(7,429)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(88,925)	(88,925)
Итого расходы	(258,997)	(142,720)	(41,507)	(73,763)	(134,373)	(651,360)
Результат сегмента	16,787	133,551	67,459	147,489	5,199	370,485
Прибыль до налогообложения						370,485
Расход по налогу на прибыль					(35,974)	(35,974)
Чистая прибыль						334,511
Итого сегментные активы	966,284	3,912,525	595,918	3,021,001	739,030	9,234,758
Итого сегментные обязательства	3,295,854	2,689,734	874,569	834,881	232,497	7,927,535
Прочие сегментные статьи:						

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2019 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Капитальные затраты					(16,887)	(16,887)
Износ и амортизация					(11,596)	(11,596)
Инвестиции в ассоциированную организацию					26,732	26,732

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	255,977	371,897	85,068	211,456	95,400	1,019,798
Итого доходы	255,977	371,897	85,068	211,456	95,400	1,019,798
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	177,483	237,433	63,064	204,061	-	682,041
- Доходы по услугам и комиссии	78,150	10,559	21,389	114	3,029	113,241
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	108,684	-	4,853	621	114,158
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2,428	-	2,428
- Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам/ (прочие расходы по кредитным убыткам)	344	15,221	615	-	(229)	15,951
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	2,899	2,899
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	89,080	89,080

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
Итого доходы	255,977	371,897	85,068	211,456	95,400	1,019,798
- Процентные расходы	(159,676)	(79,308)	(10,662)	(84,126)	-	(333,772)
- (Расходы по кредитным убыткам)/ восстановление расходов по кредитным убыткам	(28,400)	7,579	(5,422)	(10)	(5,742)	(31,995)
- Расходы по услугам и комиссии	(32,231)	(2,450)	(2,610)	(98)	(1,617)	(39,006)
- Операционные расходы	(73,595)	(7,530)	(19,124)	(974)	(34,330)	(135,553)
- Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(27,308)	(27,308)
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	11,845	(109,110)	14,055	2,094	16,539	(64,577)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(61,656)	(61,656)

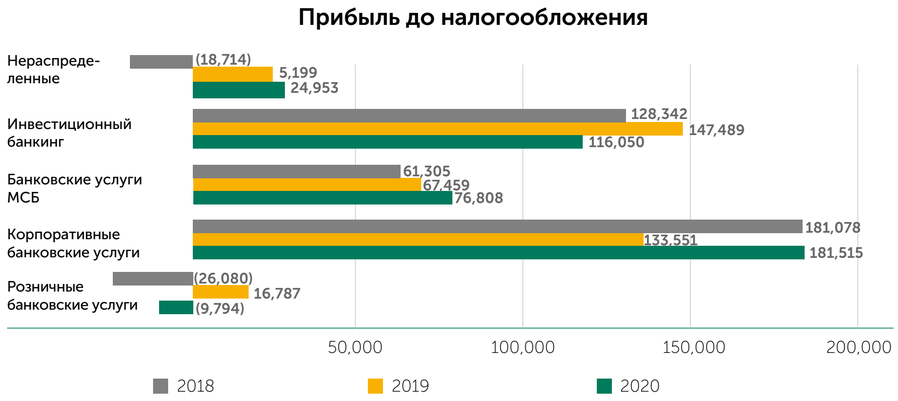
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
Итого расходы	(282,057)	(190,819)	(23,763)	(83,114)	(114,114)	(693,867)
Результат сегмента	(26,080)	181,078	61,305	128,342	(18,714)	325,931
Прибыль до налогообложения						325,931
Расход по налогу на прибыль					(82,474)	(82,474)
Прибыль от прекращенной деятельности						9,974
Чистая прибыль						253,431
Итого сегментные активы	852,537	3,886,875	570,144	2,910,825	738,643	8,959,024
Итого сегментные обязательства	3,342,535	2,409,386	907,574	900,790	333,093	7,893,378
Прочие сегментные активы:						
Капитальные затраты					(9,199)	(9,199)
Износ и амортизация					(10,929)	(10,929)
Инвестиции в ассоциированную организацию					20,437	20,437

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

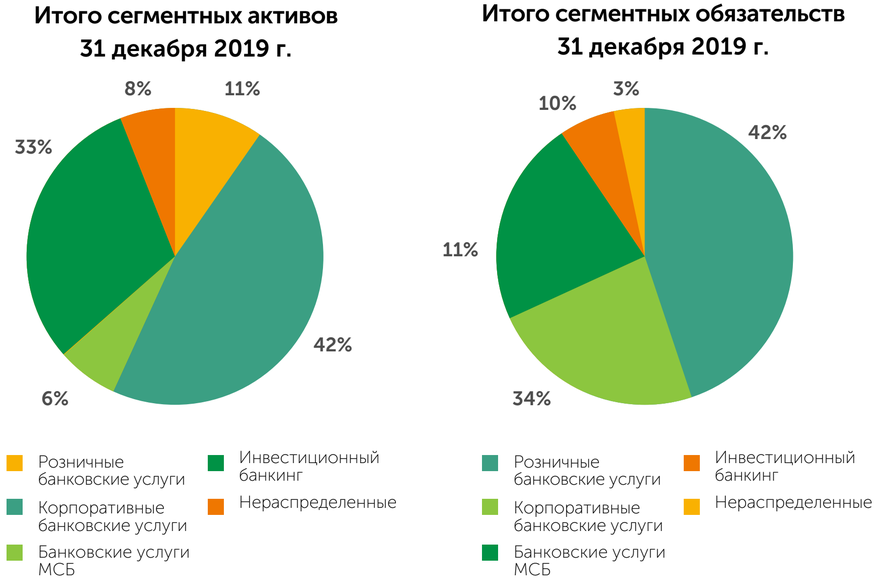
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

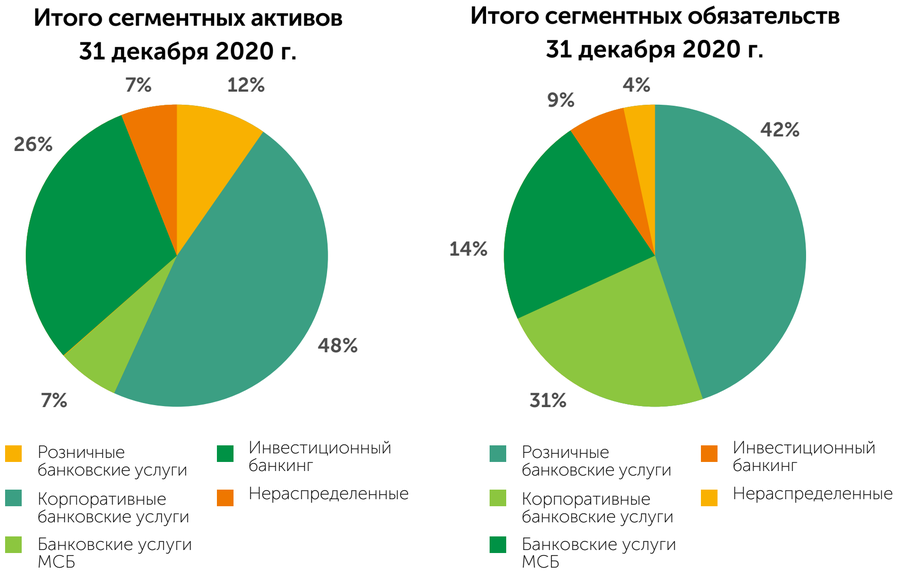
(в миллионах тенге)

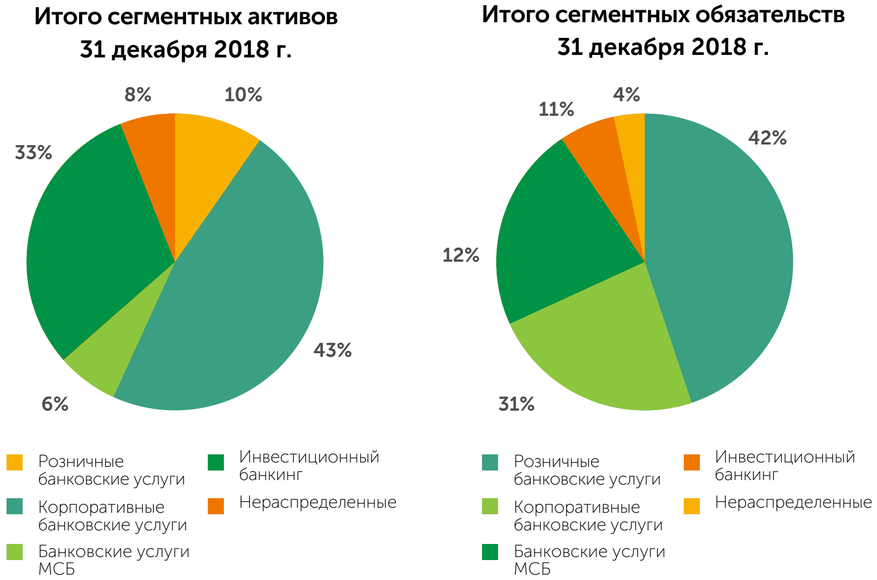
Прибыль до налогообложения по сегментам представлена следующим образом:



Доля сегментных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:







Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2020 г.				
Итого активы	9,416,469	447,932	523,431	10,387,832
Внешние доходы	987,869	13,897	38,237	1,040,003
Капитальные затраты	(31,703)	-	-	(31,703)
2019 г.				
Итого активы	7,730,579	1,268,411	235,768	9,234,758
Внешние доходы	946,985	46,035	28,825	1,021,845
Капитальные затраты	(16,887)	-	-	(16,887)
2018 г.				
Итого активы	8,060,035	686,565	212,424	8,959,024
Внешние доходы	961,788	28,566	29,444	1,019,798
Капитальные затраты	(9,199)	-	-	(9,199)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитывается по справедливой стоимости на постоянной основе.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В приведенных на следующей странице таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг.:

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справед-ливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдае-мые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	54,291	98,337	88,825	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	184,363	81,462	-	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	-	144	158	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	22	11	-	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	3,650	730	2,582	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	-	4,347	95,271	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимости этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	242,326	185,031	186,836				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	12	25	-	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо

HALYK BANK

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справед-ливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные		Значительные ненаблюдае-мые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.					
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	2,472	20,419	7,022	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.		Не применимо	Не применимо
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,484	20,444	7,022					
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	822,112	804,075	1,763,715	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо		Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	433,983	826,846	2,165	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.	Не применимо		Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котируемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	63	-	53	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях.	Процентный дисконт		Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,256,158	1,630,921	1,765,933					

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Уровень 3)	Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3)
31 декабря 2017 г.	39,576	18	492
Поступления в связи с приобретением дочернего предприятия	30,986	46	-
Доходы, отраженные в прибылях и убытках	96,584	-	508
Погашения*	(71,875)	(11)	(1,000)
31 декабря 2018 г.	95,271	53	-
Расходы, отраженные в прибылях и убытках	(8,403)	-	-
Погашения*	(82,521)	-	-
31 декабря 2019 г.	4,347	53	-
Доходы, отраженные в прибылях и убытках	1,348	10	-
Погашения*	(5,695)	-	-
31 декабря 2020 г.	-	63	-

*По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. погашения включают в себя начисленное вознаграждение и погашения свопов с НБРК.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	709,310	700,406	53,161	55,495	55,035	54,966
Займы клиентам	4,446,275	4,488,611	3,752,445	3,725,629	3,481,079	3,474,191
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,229,539	1,206,654	1,212,981	1,218,432	1,055,907	1,088,278

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Финансовые обязательства						
Средства клиентов	7,455,977	7,392,606	6,406,413	6,177,010	6,526,930	6,692,308
Средства кредитных учреждений	300,727	308,574	305,965	315,415	168,379	153,758
Выпущенные долговые ценные бумаги	778,192	778,825	834,446	831,153	900,791	968,989

	31 декабря 2020 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	700,406	-	700,406
Займы клиентам	-	-	4,448,611	4,448,611
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,206,654	-	1,206,654
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	7,392,606	-	7,392,606
Средства кредитных учреждений	-	308,574	-	308,574
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	778,825	-	778,825

	31 декабря 2019 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	55,495	-	55,495
Займы клиентам	-	-	3,725,629	3,725,629
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,218,432	-	1,218,432
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	6,177,010	-	6,177,010
Средства кредитных учреждений	-	315,415	-	315,415
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	831,153	-	831,153

	31 декабря 2018 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	54,966	-	54,966
Займы клиентам	-	-	3,474,191	3,474,191
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,088,278	-	1,088,278
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	6,692,308	-	6,692,308
Средства кредитных учреждений	-	153,758	-	153,758
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	968,989	-	968,989

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

36. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами. Расчеты по операциям со связанными сторонами производятся на рыночных условиях и отражаются в финансовой отчетности в соответствии с той же учетной политикой, что и для аналогичных операций с не связанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., представлены ниже.

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	1,431	4,824,316	21	4,161,163	1,746	3,890,872
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	1,418		-		1,640	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1		6		86	
- прочим связанным сторонам	12		15		20	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1)	(378,041)	(2)	(408,718)	(18)	(409,793)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	-		-		(16)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		(1)		(1)	
- прочим связанным сторонам	(1)		(1)		(1)	
Инвестиции в ассоциируемую организацию	32,797	32,797	26,732	26,732	20,437	20,437
Средства клиентов	263,125	7,455,977	377,204	6,406,413	252,136	6,526,930
- материнской компании	194,582		230,663		69,882	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	15,329		4,469		9,480	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	11,299		9,871		11,076	
- прочим связанным сторонам	41,915		132,201		161,698	

Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2020, 2019 и 2018 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	104	717,688	53	701,350	318	675,699
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	101		51		127	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	-		-		13	
- прочим связанным сторонам	3		2		178	
Процентные расходы	(2,726)	(333,741)	(4,226)	(312,326)	(4,217)	(333,772)
- материнской компании	(1,240)		(1,694)		(2,479)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(510)		(144)		(22)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(225)		(115)		(213)	
- прочим связанным сторонам	(751)		(2,273)		(1,503)	
Доля в прибыли ассоциированной организации	6,321	6,321	5,742	5,742	2,899	2,899

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала:	3,065	85,286	2,496	79,231	3,672	77,563
- заработная плата и премии	3,065		2,496		3,672	

37. События после отчетной даты

28 января 2021 года Банк погасил долг по еврооблигациям на сумму 500,000,000 долларов США со ставкой купона 7.25% и сроком погашения в 2021 году. Погашение было произведено из собственных средств Банка.

1 марта 2021 года Банк полностью погасил долг по еврооблигациям на сумму 750,000,000 долларов США со ставкой купона 5.5% со сроком погашения в 2022 году. Сумма предоплаты составила 248,012,457 долларов США и была произведена за счет собственных средств Банка.



19

Информация для акционеров

Информация
для акционеров

Информация для акционеров

Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»

Юридический адрес
Республика Казахстан, A26M3K5, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, 40

Телефон
+ 7 727 259 0777

Факс
+ 7 727 259 0271

Вебсайт
https://halykbank.kz/, https://halykbank.com/

https://halykbank.com/financial-results

Зарегистрирован
В Министерстве юстиции РК

Регистрационный номер
3898-1900-АО

Дата перерегистрации
12 ноября 2003 года

Справки для акционеров

Держатели простых и привилегированных акций:
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»

050051, г. Алматы, мкр-н Самал-1, 28

Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 262 08 46, 355 47 60

Факс: +7 (727) 262 08 46, 355 47 60 (внутр. 490, 491)

Держатели глобальных депозитарных расписок:
The Bank of New York Mellon

101 Barclay Street 22nd Floor New York

New York 10286 USA

Тел: +1 212 815 5021

Свифт код: IRVTUS3N

Контактная информация

Взаимодействие с инвесторами

АО «Народный Банк Казахстана»

Республика Казахстан,

050059, г. Алматы,

пр-т Аль-Фараби, 36

Тел: +7 (727) 258 1340

Факс: +7 (727) 258 1341

Держатели глобальных депозитарных расписок:

Тел: +7 (727) 259 0430

Факс: +7 (727) 259 0271

Держатели простых акций:

Тел: +7 (727) 259 0599

Ведение системы реестров держателей ценных бумаг

АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»

050051, г. Алматы, мкр-н Самал-1, 28

Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 262 08 46, 355 47 60

Факс: +7 (727) 262 08 46, 355 47 60 (внутр. 490, 491)

Аудиторы

ТОО «Делойт»

Депозитарий

The Bank of New York Mellon

101 Barclay Street, 22nd Floor,

New York

New York 10286

USA

Тел: +1 212 815 5021

Свифт код: IRVTUS3N

Представительства

Представительство АО «Народный Банк Казахстана» в г. Пекин, КНР
No.41 East Fourth Ring Road, Chaoyang District, Beijing
Room 2006, A TOWER, Jia Tai International Mansion
Post code: 100026
Тел/Факс: +86 10 65047265

Представительство АО «Народный Банк Казахстана»
в г. Лондон, Соединенное Королевство
68 Lombard Street, London EC3V 9LJ, United Kingdom
Тел: +44 (0) 20 7861 9530
Факс: +44 (0) 20 7861 9531

Информация для акционеров

Региональные и областные филиалы

Астанинский региональный филиал
г. Нур-Султан, район Есиль, пр. Қабанбай батыр, зд. №17

Тел: +7 7172 59 1114

Факс: +7 7172 59 1148

Актюбинский областной филиал
г. Актобе, микрорайон 12, дом 16Б

Тел: +7 7132 94 2403

Факс: +7 7132 94 2443

Алматинский областной филиал
г. Алматы, Бостандыкский р-н, пр. Гагарина, д. №135/8

Тел: +7 727 259 7271

Факс: +7 727 330 1479

Атырауский областной филиал
г. Атырау, пр. Қаныш Сәтбаев, дом №4

Тел: +7 7122 27 0145

Факс: +7 7122 27 0143

Восточно-Казахстанский областной филиал
г. Усть-Каменогорск, ул. М. Горького, дом 57 А

Тел: +7 7232 59 3538

Факс: +7 7232 59 3625

Жамбылский областной филиал
г. Тараз, пр. Жамбыла, дом 145

Тел: +7 7262 59 5999

Факс: +7 7262 45 2523

Жезказганский региональный филиал
г. Жезказган, ул. Германа Титова, зд. №20

Тел: +7 7102 77 8484

Факс: +7 7102 77 8265

Западно-Казахстанский областной филиал
г. Уральск, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, стр. 194/1

Тел: +7 7112 59 3920

Факс: +7 7112 59 3996

Карагандинский областной филиал
г. Караганда, район им. Казыбек би, ул. Тишбека Аханова, стр. 56

Тел: +7 7212 58 9222, 56 3677

Факс: +7 7212 56 3677

Костанайский областной филиал
г. Костанай, ул. Тәуелсіздік, дом № 146

Тел: +7 7142 59 3388

Факс: +7 7142 54 0803

Кызылординский областной филиал
г. Кызылорда, ул. Куляш Байсеитова, зд. №91 А

Тел: +7 7242 55 0001

Факс: +7 7242 55 0002

Мангистауский областной филиал
г. Актау, 9 микрорайон, зд. 6

Тел: +7 7292 70 0101

Факс: +7 7292 42 9803

Павлодарский областной филиал
г. Павлодар, ул. Лермонтова, стр. 1/1

Тел: +7 7182 59 3685

Факс: +7 7182 32 3760

Северо-Казахстанский областной филиал
г. Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, дом 36

Тел: +7 7152 59 5707

Факс: +7 7152 46 8320

Региональный филиал «Семей»
г. Семей, ул. Абая Кунанбаева, дом 109

Тел: +7 7222 55 8803

Факс: +7 7222 55 8805

Шымкентский региональный филиал
пр. Аль-Фараби, строение 3/10

Тел: +7 7252 58 9779

Факс: +7 7252 53 0026

Талдыкорганский областной филиал
г. Талдыкорган, мкр. Каратал, зд. 22/1

Тел: +7 7282 30 5702

Факс: +7 7282 30 5708

Акмолинский областной филиал
г. Кокшетау, пр. Нурсултана Назарбаева, дом 33

Тел: +7 7162 59 5472

Факс: +7 7162 31 1857

Байконырский региональный филиал
г. Байконыр, ул. Горького, дом 16

Тел: +7 33622 7 4654

Факс: +7 33622 7 0233

Жанаозенский региональный филиал
г. Жанаозен, мкр. Жалын, строение 15

Тел./Факс: +7 729 34 3 4237

Экибастузский региональный филиал
г. Экибастуз, ул. Бауыржана Момышулы, строение 49А

Тел: +7 7187 34 8980

Факс: +7 7187 34 0794

Темиртауский региональный филиал
г. Темиртау, пр. Республики,

дом 26А

Тел: + 7 7213 98 0439

Факс: +7 7213 90 8118

Балхашский региональный филиал
г. Балхаш, мкр. Шашубая Кошкарбаева, 15 А

Факс: +7 71036 4 39 60

Туркестанский областной филиал
г. Туркестан, ул. Айтеке би, стр. 6

Факс: +7 7253 34 14 61

Информация для акционеров

Дочерние организации

Казахстан:

ТОО «Halyk Инкассация»
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 357 29 27

АО «Халык-Лизинг»
г. Алматы, ул. Масанчи, 26/118
Тел: +7 727 239 87 98

АО «Halyk Finance»
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 331 59 77;
Тел: +7 727 357 31 77

АО «Halyk Global Markets»
г. Алматы,
пр. Нурсултана Назарбаева, 240 Г
Тел: +7 727 244 65 05

АО «Казтелепорт»
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 364 51 51
Факс: +7 727 392 58 92

ТОО «Halyk Finservice»
34, Al-Farabi Ave., Almaty

АО «Халык-Life»
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 244 62 22

АО «Страховая компания «Халык»
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 331 50 72;
Тел: +7 727 295 22 33

ТОО «Халык Проект»
г. Алматы, Бостандыкский район,
проспект Аль-Фараби, дом 77/3, н.п. 293
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 259 65 78
Тел: +7 727 357 30 79

ТОО «КУСА Халык»
г. Алматы, Медеуский район, микрорайон Кок Тобе, улица Кыз Жибек, д. 149, Бостандыкский район, бульвар Бухар Жырау, д. 23, н.п. 41
Тел: +7 727 232 14 50

ТОО «Халык Актив»
г. Алматы, Бостандыкский район,
проспект Аль-Фараби, дом 77/3, н.п.293
Тел: +7 727 311 51 66

ТОО «Халык Актив- 1»
г. Алматы, Бостандыкский район,
проспект Аль-Фараби, дом 77/3, н.п.293
Тел: +7 727 311 51 66

Грузия

АО «Халык Банк Грузия»
0171, г. Тбилиси, ул. Костава, 74
Тел: +995 32 224 07 07

Кыргызская Республика

ОАО «Халык Банк Кыргызстан»
720033, г. Бишкек, ул. Фрунзе, 390
Тел: +996 312 614 128

Российская Федерация

КБ «Москоммерцбанк» (АО)
119017, г. Москва,
ул. Малая Ордынка, д. 20, стр. 1
Тел: +7 495 961 24 70

Республика Таджикистан

ЗАО «Халык БанкКазкоммерцбанк Таджикистан»
734012, г. Душанбе, пр. Айни 24 «А», 42, блок 2, второй этаж
Бизнес Центр «С.А.С.»
Тел: +992 (44) 601 4042

Республика Узбекистан

АКБ «Tenge Bank»
100007, г. Ташкент, ул. Паркентская, 66
Тел: +998 71 203 8899

Полезные ссылки

Национальный Банк Республики Казахстан
www.nationalbank.kz

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
www.finreg.kz

Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа» (Kazakhstan Stock Exchange, KASE)
www.kase.kz

Astana International Exchange
www.aix.kz

Лондонская Фондовая Биржа (London Stock Exchange, LSE)
www.londonstockexchange.com

Управление по финансовому регулированию и надзору (Financial Conduct Authority, FCA)
www.fca.org.uk

Управление пруденциального надзора (Prudential Regulation Authority, PRA)
http://www.bankofengland.co.uk/pra