2019

ГОДОВОЙ
ОТЧЕТ

Содержание:

1.	ГЛОССАРИЙ	3
2.	КРАТКИЙ ОБЗОР HALYK BANK	5
3.	БИЗНЕС-МОДЕЛЬ	8
4.	ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	10
5.	ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	14
6.	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	18
7.	ПРАВЛЕНИЕ	23
8.	ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ	29
9.	НАГРАДЫ	32
10.	ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	34
11.	ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	38
12.	ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	42
13.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	51
14.	ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ	58
15.	СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ	68
16.	ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	75
17.	ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	77
18.	АУДИРОВАННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2019 ГОД (ВКЛЮЧАЯ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ), ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД	79
19.	ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ	178

1

ГЛОССАРИЙ

Глоссарий

1	АО «Altyn Bank»	АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)
2	АО «ЕНПФ»	АО «Единый накопительный пенсионный фонд»
3	БВУ	Банк второго уровня
4	Группа «Halyk», Группа	Группа Компаний АО «Народный Банк Казахстана»
5	Дорожная карта бизнеса-2020	Единая программа поддержки предпринимательства и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020»
6	ИБ	Информационная безопасность
7	ИТ	Информационные технологии
8	КБ	Корпоративный бизнес
9	КД	Коммерческая Дирекция Банка
10	ККБ	АО «Казкоммерцбанк»
11	ККФ	Кредитный комитет филиала
12	ККФС	Кредитный комитет филиальной сети
13	МБ	Малый бизнес
14	МСБ	Малый и средний бизнес
15	Halyk Bank, Банк	АО «Народный Банк Казахстана»
16	НБРК	Национальный Банк Республики Казахстан
17	ОПЕРУ	Операционное Управление
18	ОУСА	ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект»
19	ОФ / РФ	Областной филиал / Региональный фили
20	ПОД / ФТ	Противодействие отмыванию доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма
21	РБ	Розничный бизнес
22	РК	Республика Казахстан
23	РКК	Розничный кредитный комитет Головного Банка
24	РКО	Расчетно-кассовое обслуживание
25	СБ	Средний бизнес
26	СМСП	Субъект малого и среднего предпринимательства
27	Фонд «Даму»	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
28	ЦПР	Центр принятия решений
29	GDR	Global Depositary Receipt / Глобальная депозитарная расписка
30	KASE	Казахстанская фондовая биржа

2

КРАТКИЙ ОБЗОР

Краткий обзор

Финансовые показатели деятельности на консолидированной основе

Показатель	01.01.2020		01.01.2019	
	млн. тенге	млн. долл. США *	млн. тенге	млн. долл. США *
Займы клиентам	3 752 445	9 844	3 481 079	9 061
Итого активы	9 234 758	24 227	8 959 024	23 319
Средства клиентов	6 406 413	16 807	6 526 930	16 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	834 446	2 189	900 791	2 345
Средства кредитных учреждений	305 965	803	168 379	438
Итого собственный капитал	1 307 223	3 429	1 065 646	2 774

Показатель	2019		2018	
	млн. тенге	млн. долл. США **	млн. тенге	млн. долл. США **
Чистый процентный доход	367 924	961	316 274	917
Доход по услугам и комиссии	123 256	322	113 241	328
Операционные расходы (с учетом убытка от обесценения нефинансовых активов)	(149 655)	(391)	(164 531)	(477)
Чистый доход	334 511	874	254 238	737

Показатель	2019	2018
Возврат на средний собственный капитал	28,8%	27,9%
Возврат на средние активы	3,7%	3,0%
Чистая процентная маржа	5,3%	5,1%
Чистый процентный спрэд	5,2%	5,2%
Операционные расходы / операционные доходы	26,0%	31,7%
Операционные расходы / активы	1,7%	1,9%
Коэффициент достаточности основного капитала (CET)	20,6%	18,5%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	20,6%	18,5%
Коэффициент достаточности собственного капитала	21,9%	19,9%

Количество клиентов / счетов

Показатель	01.01.2020	01.01.2019
Розничные клиенты (активные), тыс.	7 695	7 239
Кредитующиеся стандартные клиенты МСБ	5 563	4 885
Корпоративные клиенты	2 884	2 670
Платежные карточки, тыс. шт.	9 055	9 332
Розничные кредиты, тыс. шт.	839	848
Ипотечные кредиты, тыс. шт.	36	39
Прочие потребительские залоговые и беззалоговые кредиты, тыс. шт.	803	809
Количество пользователей интернет-банкингом, тыс.		
— физические лица	4 241	3 585
— юридические лица	162	131

* в переводе по официальному курсу НБРК на соответствующую дату;
** в переводе по среднему официальному курсу НБРК за соответствующий период.

Сеть распространения

Halyk Bank	626 точек обслуживания, включая:
	24 областных и региональных филиала
	120 районных управления
	111 центров персонального сервиса (ЦПС)
	3 VIP-центра
	52 центров банковского обслуживания (ЦБО)
	282 отделения
	34 центров бизнеса (обслуживание ЮЛ)
	4 459 банкоматов
	88 463 POS-терминалов
	1 000 платежных терминалов
	32 мультикиоска

АО «Страховая компания «Халык»	18 филиалов, 207 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»	Управление городской инкассации (г. Алматы), 18 филиалов, 36 отделений
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	10 филиалов, 8 сберегательных касс
АО «Халык Банк Грузия»	8 филиалов
КБ «Москоммерцбанк» (АО)	2 филиала, 5 дополнительных офисов
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	1 филиал, 10 отделений
АО «Казтелепорт»	22 региональных управлений

Численность Группы «Halyk» в эквиваленте полной занятости по состоянию на 31 декабря 2019 года составляла 16 387 работников.

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 2020 года[1]:

Название	Итого акций во владении, штук	Итого акций во владении как% от итого акций в обращении
Всего объявленных акций	25 000 000 000	-
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7 583 538 228	65,1%
АО «ЕНПФ»	718 054 740	6,2%
Держатели ГДР (ISIN: US46627J3023/US46627J2033)	3 001 602 000	25,7%
Прочие	353 390 222	3,0%
Всего акции в обращении	11 656 585 190	100,0%
Акции, выкупленные Банком	(1 693 495 385)	-
Акции, удерживаемые Компаниями Группы	(97 464 207)	-
Всего размещенных акций	13 447 544 782	-
Всего акции в свободном обращении (в соответствии с Листинговыми правилами KASE)	3 452 430 002	-
Рыночная цена акции, тенге*	133,37	-

* рыночная цена акции по состоянию на 31 декабря 2019 года, определяемая и публикуемая KASE на интернет–сайте KASE (www.kase.kz) на еженедельной основе.

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, позволяющее противостоять негативным макроэкономическим событиям

- высокий уровень капитализации: коэффициент достаточности основного капитала (CET1) –20,6%, коэффициент достаточности капитала первого уровня (Tier 1 capital) – 20,6%, коэффициент достаточности собственного капитала (Total capital) – 21,9%;
- высокий уровень рентабельности (среднее значение RoAE за период 2014г. – 2019г. 25,5%);
- высокий уровень ликвидности: ликвидные активы к общим активам – 44,3%;
- высококачественная база фондирования: кредиты / депозиты – 55,5%;
- достаточный уровень провизий и постоянная работа над улучшением качества активовов: доля неработающих кредитов (с просрочкой 90 дней и более) снизилась до уровня – 6,9%, покрытие резервами – 145,2%; доля займов Стадии 3 снизилась до 16%;
- самые высокие долгосрочные кредитные рейтинги среди казахстанских банков второго уровня без иностранного участия:
  - Moody's Investor Services – Ba1 (позитивный, 27 августа 2019 г.);
  - Fitch Ratings – BB+ (негативный, 8 апреля 2020 г.);
  - Standard&Poor's – BB (стабильный, 28 ноября 2019г.).

Сильная позиция на рынке и системообразующая финансовая группа в Казахстане

- эффективный риск-менеджмент, обеспечивающий высокое качество активов; стабильная доходность, высокий уровень капитализации;
- ведущая универсальная финансовая группа Казахстана с крупнейшей клиентской базой и сетью каналов продаж;
- Halyk Bank является неоспоримым лидером в Казахстане по размеру активов (совокупная рыночная доля 33,0%), размеру собственного капитала (34,2%), чистой прибыли (39,9%); Группа «Halyk» занимает в СНГ 3-е место по размеру активов и 2-е место по размеру чистой прибыли среди частных коммерческих банков и 10-е и 5-е место с учетом государственных банков соответственно;
- крупнейший платежный агент в части выплаты пенсий и социальных платежей (2,5 млн. клиентов, доля рынка 68,5%);
- активный участник государственных программ по поддержке предпринимателей.

Существенная доля рынка в ключевых бизнес-сегментах

- крупнейшая филиальная сеть – 626 точек обслуживания;
- доля Halyk Bank на рынке розничных депозитов банков второго уровня составляет 34%, по вкладам до востребования – 38,99%;
- доля на рынке депозитов юридических лиц среди банков второго уровня составляет 37,6%;
- доля рынка по займам брутто составляет 28,8%, по займам нетто – 29,2%;
- доля на рынке розничного кредитования – 17,3%;
- доля по пластиковым карточкам – 28%;
- доля по портфелю аккредитивов – 73%[2];
- доля по портфелю гарантий – 44%[2].

Надежная и дешевая база фондирования

- «надежная гавань» для депозиторов во время кризиса;
- одна из самых низких ставок фондирования среди банков второго уровня;
- депозиты составляют 80,8% от общей суммы обязательств, 34,7% из которых представляют собой текущие счета с нулевой или низкой ставкой (самый высокий показатель на рынке);
- низкая долговая нагрузка – долговые ценные бумаги составляют только 10,5% от общей суммы обязательств.

Диверсифицированные источники дохода и высокий показатель эффективности затрат

- высокая доходность поддерживается диверсифицированными потоками комиссионных доходов, которые составили 12,1% от общего дохода в 2019 году;
- строгий контроль оперативных расходов: показатель соотношения операционных расходов к операционным доходам за 2019 год составил 26,0%.

Непрерывное развитие дистанционных и каналов обслуживания

- широкий выбор дистанционных каналов для розничных и корпоративных клиентов и клиентов МСБ;
- 4 459 банкоматов – самый большой парк банкоматов, доля рынка 39%;
- 88 463 POS-терминалов – крупнейший эквайер на рынке Казахстана, каждый второй POS-терминал в торговой сети относится к Народному Банку, 1 000 платежных терминалов;
- Homebank.kz является лидирующей интернет-банкинг платформой в Казахстане с 4,2 млн. пользователей (81 млн. транзакций в 2019 г.); 17,5 – 17,9 млн. клиентских онлайн посещений ежемесячно (80% через мобильный банкинг); мобильное приложение входят в топ-5 среди бесплатных мобильных приложений в категории «Финансы» в Google Play и App Store;
- развитая интернет-банкинг платформа для юридических лиц с 162,3 тыс. пользователей.

Фокус на цифровизацию

- в начале 2019 года в Банке было создано специальное подразделение "Go digital" и привлечены внешние консультанты для развития новых стратегических инициатив по цифровизации;
- дальнейшее развитие и расширение функционала экосистем для клиентов (физических и юридических лиц) на основе цифровых сервисов и инструментов;
- развитие цифровизации внутри Банка: постоянная работа по автоматизации бизнес-процессов и функционала бэк-офиса.

[2] Среди топ 10 БВУ Казахстана

4

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ А. С. ПАВЛОВА

Обращение Председателя Совета директоров А. С. Павлова

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

В очередной раз Группа «Halyk» устанавливает рекорд прибыльности и опережает ориентиры, заложенные в нашей действующей трехлетней стратегии на 2019 – 2021 годы. В 2019 году чистый доход Группы «Halyk» составил 334,5млрд. тенге, выше факта за 2018 год на 80,3 млрд. тенге или на 31,6%, при этом чистый доход АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк) составил 314,6 млрд. тенге, выше факта за 2018 год на 33,1 млрд тенге или на 11,8%.

В основе этого результата – положительная динамика доходов от основной деятельности, внедрение новых финансовых продуктов и повышение эффективности затрат по сравнению с 2018 годом. Это формирует хороший задел на 2020 год: уверен, что и в этом году мы выполним намеченные цели по прибыли.

В мире стремительно развивающихся технологий и потребностей клиентов ключевой задачей является обеспечение надежности и адаптивности банковских систем, создание удобных экосистем и развитие конкурентных преимуществ за счет внедрения инновационных финансовых продуктов и технологий обслуживания, а также повышение качества обслуживания. В целях достижения указанных задач, Банком проводятся следующие мероприятия:

- улучшение процессов и максимальное их выведение на дистанционные каналы самообслуживания, а также регулярное наполнение Homebank, OnlineBank и HalykZalog новыми сервисами и услугами потребность в которых мы выявляем через клиентское мнение, делаем дистанционные каналы более удобными для клиентов;
- мы смотрим лучшие практики как местных, так и зарубежных банков и максимально приближаем наши процессы к лучшим условиям, проводим анализ и реинжиниринг существующих бизнес процессов;
- разработан и внедрен проект HalykGid для сотрудников Банка, теперь они могут с легкостью найти любой ответ на вопрос клиента и тем самым пополнить собственные пробелы в знаниях продуктов и услуг Банка. Это способствует повышению компетентности сотрудников, также Банк проводит регулярное обучение и тестирование сотрудников фронт-офиса;
- внедрение инновационных решений на Контакт-центре позволило снизить очередь на операторов что способствовало сокращению жалоб на проблемы с дозвоном в Контакт-центр;
- упростили продуктовую линейку Банка;
- максимально оптимизируем документооборот на бумажном носителе, в том числе переход на ЭЦП значительно сократил, как процесс по многим клиентским услугам и продуктам, так и сократил потребность Банка на подписании документов на бумажном носителе, сканирование, архивирование и хранение;
- теперь наши клиенты могут заказать карту не только через HomeBank, но и через сайт Банка и получить карту с адресной доставкой в любую точку по территории РК. А так же, могут дистанционно быстро получить кредит;
- выпуск карт в отделениях Банка стал максимально быстрый (с учетом внедрения мобильных эмбосеров);

- планируется в ближайшее время установка самоэмбосеров, которые будут выдавать карты клиентам без посещения отделения при наличии всего лишь удостоверения личности;
- внедрили чат-боты, которые моментально отвечают на вопросы клиентов консультационного характера, что позволило снизить количество звонков в Контакт-центр и снизило количество негативных комментариев в социальных сетях (Facebook, Instagram);
- для улучшения клиентского сервиса для малого и среднего бизнеса, теперь получение траншей возможно Online без посещения отделений;
- внедрены такие инновационные банковские сервисы, как:
  - процедура проведения оплат через ApplePay, HomebankPay и SamsungPay;
  - оплата услуг / покупок по юридическим лицам через QR код;
  - программа лояльности GO бонус была распространена на все карточные транзакции;
  - автокассы для юридических и физических лиц.

Стабильная макроэкономическая ситуация в экономике Казахстана в 2019 году дала позитивный импульс для развития рынка финансовых услуг, что позволило Банку и дочерним организациям Группы «Halyk» предложить своим клиентам более выгодные условия по целому ряду продуктов и услуг.

В 2019 году экономика Казахстана показала позитивную динамику роста ВВП, начала с роста менее 4% в первом квартале и в последнем квартале ускорилась почти до 5%. На фоне роста ВВП произошло наращивание госрасходов до 20,4% от ВВП (+1,6пп за год) параллельно с продолжившимся увеличением спроса на розничные кредиты подпитывало расширение потребления и рост инвестиций.

При этом масштабные бюджетные вливания вместе со значительным увеличением инвестиций в 2019 году вывели экономику на новый уровень роста в 4,5% в 2019 году, что оказалось выше средней динамики в 4,2% за последнее десятилетие. Набор адресных мер стимулирующего и административного характера поддержал внутренний спрос, нивелировав отрицательное влияние негативной мировой конъюнктуры на рынке нефти, при этом инфляция сохранилась на умеренном уровне в 5,4%, что существенно ниже многолетнего тренда.

Внутреннее потребление сохранило высокие темпы роста – инвестиции +8,5%, розничная торговля +5,8%. Сырьевой сектор, энергетика и жилищное строительство выступали главными драйверами инвестиций в основной капитал.

Прибыль банковской системы по сравнению с 2018 годом существенно выросла, составив 812 млрд. тенге в 2019 г. (+28%).

Общий кредитный портфель казахстанских банков ускорил свой рост, в 2019 г. прибавив 7,1% по сравнению с 1,3% в 2018 г., и составил 14.7 трлн. тенге. Розничный портфель расширился на 26,8% до 6,3 трлн. тенге, продемонстрировав ускорение по сравнению с предыдущим годом (+17,2% в 2018 г.) за счет роста потребительских займов на 24,4% до 4,4 трлн. тенге и расширения ипотечного кредитования на 33,8% до Т1,8 трлн. Займы юридическим лицам выросли на 4,5% г/г до Т4,1 трлн., а портфель МСБ снизился на 13,3% г/г до 4,0 трлн. тенге, что в сумме дало сокращение кредитования бизнеса на 5%. Как результат, доля займов бизнесу в общем объеме кредитования упала до 54,7% (61,7% в 2018г.).

К сожалению, несмотря на ускорение роста объемов кредитования, ссудный портфель банковского сектора увеличился в основном за счет агрессивного прироста потребительского кредитования при одновременном сокращении кредитования реального сектора экономики. В 2019 году розничный портфель банковского сектора вырос на 25,6% по сравнению с 16.8% в 2018 г., тогда как корпоративный портфель сократился на 7,5%.

При кредитовании розничного сегмента, Банк придерживается более умеренной и ответственной по отношению к заемщикам политики, что снижает риски для обеих сторон и способствует системной стабильности. Кредитный портфель розницы вырос на 10% за счет ипотечных и беззалоговых займов. В то же время у Банка заметно на 20% вырос стандартный кредитный портфель МСБ.

Важным корпоративным событием для Банка, стал тот факт, что 30 сентября 2019 года простые акции и глобальные депозитарные расписки (ГДР) Банка были включены в официальный список Astana International Exchange (AIX). Простые акции Банка листингованы под тикером (HSBK), ГДР – под тикером (HSBK.Y) с курсом и расчетами в долларах США и являются полностью конвертируемыми в ГДР на LSE (London Stock Exchange).

4 октября 2019 года крупный акционер Банка – АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» объявил об успешном завершении открытого предложения в рамках SPO (Secondary Public Offering) на рынке 29,32 миллионов ГДР (далее – Предложение ГДР), каждая из которых соответствовала 40 простым акциям Банк. Количество ГДР, проданных в рамках Предложения ГДР, соответствовала 10% размещенных (за исключением выкупленных) акций Банка. Сделка по размещению ГДР прошла успешно: Банк достиг цели по увеличению ликвидности ГДР путем увеличения их доли в свободном обращении с 17% до 27% от общего объема. Инвесторская база Банка расширилась практически в два раза за счет качественных инвесторов – крупных глобальных инвесторов и фондов развивающихся рынков.

Предоставленные Национальным Банком Республики Казахстан результаты Анализа качества активов (AQR – Asset Quality Review) подтвердили качество активов Банка и самый высокий уровень достаточности капитала (k1, 20%) среди казахстанских банков второго уровня по состоянию на 1 апреля 2019 года. Несмотря на высокий консерватизм примененных подходов к оценке, полученные результаты не повлияют на достаточность капитала и финансовые результаты Банка. Результаты AQR еще раз подтверждают правильность стратегии роста и развития Банка, объективно отражая позиции финансового института на банковском рынке Казахстана как надежного и сильного партнера для своих клиентов.

Международные рейтинги также высоко оценивают позицию Банка по качеству баланса. 4 декабря 2019 года международное рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») Банка с уровня «BB» до «BB+» с позитивным прогнозом. Также был повышен и рейтинг финансовой устойчивости Банка до уровня «bb+» (Viability Rating), который является самым высоким в банковском секторе Казахстана. Рейтинг финансовой устойчивости отражает рейтинг Банка без учёта внешней поддержки (на соло основе).

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг документов по вопросам теории и практики корпоративного управления, выпущенных международными организациями, определяющими стандарты в области финансовой деятельности (Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Базельский комитет по банковскому надзору и др.) в целях построения эффективного, прозрачного, стабильного и инновационного банковского конгломерата, который в своей работе использует наилучшие практики и стандарты корпоративного управления, принятые как в Казахстане, так и на территории государств, входящих в ОЭСР. По результатам оценки уровня прозрачности казахстанских компаний, проведенной рейтинговым агентством «Эксперт РА Казахстан» в 2019 году, Банк возглавил список казахстанских негосударственных банков по степени раскрытия информации о своей деятельности и уровню развития корпоративного управления.

Большой вклад в развитие Группы «Halyk» внесли дочерние организации Банка. В частности:

По итогам 2019 года АО «Halyk Finance» получило самую высокую чистую прибыль на рынке (4 724 млн. тенге) среди организаций, осуществляющих управление инвестиционным портфелем. Дочерние инвестиционно-брокерские организации (АО «Halyk Finance» и АО «Казкоммерц Секьюритиз») находятся в тройке лидирующих андеррайтеров по локальным рыночным размещениям облигаций по итогам 2019 года.

Дочерний банк ОАО «Халык Банк Кыргызстан» в 2019 году также демонстрировал уверенный рост, превысив средний темп прироста по рынку по активам в 3 раза и по ссудному портфелю более чем в 2 раза. Динамичный рост в 2018-2019 годах способствовал проведению докапитализации дочернего банка Киргизии в декабре 2019 года. Так, уставный капитал был увеличен в 2 раза с 600 млн. сом до 1,2 млрд. сом.

Основными задачами КБ «Москоммерцбанк» (АО) в 2019 году являлись улучшение качества ссудного портфеля и реализация непрофильных активов. В целях поддержки операционной деятельности уставный капитал дочернего банка был увеличен на 3 млрд. рублей.

В целях поддержания роста ссудного портфеля дочернего банка АО «Халык Банк Грузия» в 2019 году его уставный капитал был увеличен на сумму 14 млн. лари. По результатам деятельности банка Fitch повысило рейтинг его финансовой устойчивости с уровня «BB-» до «BB» с позитивным прогнозом. По итогам 2019 года банк получил чистую прибыль в размере 11,27 млн. лари (1 541 млн. тенге).

В 2019 году АКБ «Tenge Bank» получена лицензия Центрального Банка Республики Узбекистан на ведение банковской деятельности и обслуживание клиентов. Начата операционная деятельность по кредитованию, расчетно-кассовому обслуживанию и т.д.

Страховые компании Группы «Halyk» уверенно занимают лидирующие позиции на рынке страхования страны, каждая в своем сегменте. АО «Страховая компания «Халык» увеличила долю рынка по брутто-премиям с 17% (за 2018 год) до 19% и продолжает занимать второе место на рынке общего страхования Казахстана.

АО «Халык-Life» по итогам года является лидером по всем страховым показателям. Доля по брутто-премиям на рынке по страхованию жизни составила 39%, а чистая прибыль самая высокая на рынке (8 444 млн. тенге).

В ноябре 2019 года Банком принято решение о возобновлении лизинговой деятельности дочерней компании АО «Халык Лизинг», что дает новые возможности предприятиям для привлечения финансирования, учитывая отсутствии требований по залоговому обеспечению.

Важную роль в оздоровлении проблемного портфеля Банка играют дочерние организации, приобретающие сомнительные и безнадежные активы Банка (далее – ОУСА). За 2019 год Банк передал в ОУСА 36 сомнительных и безнадежных активов на сумму 39,5 млрд. тенге. С баланса ОУСА за прошедший год были реализованы активы на сумму 77 млрд. тенге. Операционная прибыль по итогам 2019 года составила 15 млрд. тенге. В целом за 2019 год погашения ОУСА перед Банком составили 56 млрд. тенге. Общий объем активов ОУСА по состоянию на начало 2020 года превысил 200 млрд. тенге.

Группа «Halyk» всегда принимала активное участие в реализации государственных программ, направленных на развитие экономической активности населения страны. С этой целью мы планируем продолжать участие в государственных программах по поддержке малого и среднего бизнеса.

Перед нашими дочерними компаниями в предстоящем году мы ставим амбициозные задачи.

Так, перед зарубежными дочерними банками Группы «Halyk» – в России и Таджикистане мы ставим задачу выхода на стабильные показатели прибыли, в Грузии и Кыргызстане – развития современных банковских продуктов и технологий, в Узбекистане – обеспечения агрессивного роста и усиления рыночных позиций.

На страховом рынке компании Группы АО СК «Халык» и АО «Халык-Life» должны сохранить рыночные позиции и постепенно переместить акценты в сторону онлайн страхования.

Группа «Halyk» рассчитывает на активное развитие розничного бизнеса компании АО «Halyk Finance», увеличение ее регионального присутствия и дальнейшее развитие онлайн продаж.

Мы продолжим интенсивно развиваться на телекоммуникационном рынке с использованием широких возможностей, предоставляемых АО «Казтелепорт».

Продолжится укрепление материальной базы дочерней компании «Халык Инкассация», чьи усилия сосредоточатся на расширении профильного бизнеса, прежде всего, за счет привлечения сторонних клиентов, развития и расширения оказываемых услуг.

В целом, мы будем усиливать работу по развитию, подготовке и обучению персонала Группы «Halyk». Будут продолжены шаги, направленные на развитие и обновление материальной базы, оптимизацию филиальной сети и дальнейшее внедрение цифровых продуктов, что, в итоге, будет способствовать дальнейшему росту качества обслуживания клиентов всех компаний, входящих в Группу «Halyk».

Банк совместно с Благотворительным Фондом «Халык» в рамках своей социальной ответственности реализуют различные мероприятия. Так, за 2019 год нами осуществлено социальных проектов на общую сумму около 3 млрд. тенге. Они включали в себя помощь пострадавшему от техногенной катастрофы г. Арыс, поддержку воспитанников детских домов, медицинских организаций и специализированных учреждений, развитие интереса к культуре и спорту среди населения, включая спонсорство столичного театра «Астана Опера» и алматинского ГАТОБ им. Абая и многое другое. Одним из важных социальных проектов, координирующих деятельность крупных казахстанских благотворительных фондов стала поддержка, созданной в 2018 году краудфандинговой платформы «Біргеміз.kz».

Совет директоров придерживается принципов прозрачности в деятельности Банка и всех компаний Группы «Halyk». Мы полностью открыты для продуктивной работы с акционерами, инвесторами, рейтинговыми агентствами, аналитиками и иными заинтересованными лицами.

Мы убеждены, что в результате реализации наших стратегических планов мы приблизимся к нашей цели стать по-настоящему инновационным высокотехнологичным финансовым институтом, банком первого выбора для всех сегментов клиентов, ключевым игроком на рынке банковских услуг.

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

Александр Павлов

Председатель Совета директоров

АО «Народный Банк Казахстана»

5

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Обращение Председателя Правления

Уважаемые клиенты, партнеры, акционеры!

2019-й год стал особенным годом для финансовой системы нашей страны и, прежде всего, запомнился целым рядом ключевых событий, связанным с изменениями в международной, общественно-политической и экономической жизни, которые оказали существенное влияние на общую макроэкономическую ситуацию в стране. Сохраняющаяся нестабильность на глобальных рынках, торговые и санкционные «войны» между США и Китаем, США и Россией, опосредованно сказывались на волатильности отечественного финансового сектора, стабильности курса национальной валюты и изменениях базовой ставки регулятора.

В числе определяющих внутриполитических факторов 2019 года, несомненно, стали сложение полномочий первого президента Республики, последовавшие вслед за этим внеочередные президентские выборы и реализация целого ряда социальных инициатив нового Главы государства. В частности, это касается крупной государственной акции по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан, в рамках которой было осуществлено погашение задолженности по беззалоговым потребительским займам.

Одним из тревожных трендов 2019 года в банковском секторе Казахстана стало снижение кредитования реального сектора экономики и продолжающийся при этом, агрессивный рост розничного кредитования.

В этой связи, Правительством и Национальным Банком РК был предпринят целый ряд ограничительных мер, которые в ближайшей перспективе должны привести к стабилизации на рынке розничного кредитования и оказать, в целом, позитивный эффект на казахстанский банковский сектор. Это касается принятых изменений в законодательство по ужесточению выдачи розничных кредитов с 2020 года получателям адресной социальной помощи и дополнительных требований по взвешиванию активов, долговой нагрузке на заемщиков и по качеству кредитов.

На деятельности финансового рынка, Halyk Bank и Группы в целом повлияли и такие факторы, как проведенная во второй половине 2019 года оценка качества активов (AQR) казахстанского банковского сектора, разделение регуляторных функций между Национальным Банком РК и Агентством Финансового Регулирования РК и объявленные планы Национального Банка РК по его передислокации в столицу Казахстана. Это, несомненно, три большие инициативы, которые были частично завершены в 2019 году и влияние от которых рынок будет испытывать и в предстоящем году.

Из прочих факторов, повлиявших на банковский рынок, стали реализованные меры по оздоровлению Цеснабанка, что, в частности, сказалось на снижении NPL в отечественном банковском секторе, а также общая тенденция конца 2019 года, связанная с укреплением курса национальной валюты и снижением базовой ставки со стороны Национального Банка РК.

В этих условиях Halyk Bank продолжил процессы трансформации, подтверждая репутацию крупнейшей успешной финансовой группы на рынке Центральной Азии, располагающей всеми необходимыми ресурсами для осуществления операций в сфере инвестиционного банкинга, страхового, лизингового, инкассационного и телекоммуникационного направлений, а также возможностями дочерних банков в России, Кыргызстане, Таджикистане, Узбекистане и Грузии.

Не стал исключением и 2019 год, который для Halyk Bank и компаний Группы стал первым в реализации ранее принятой среднесрочной стратегии развития Группы «Halyk» на период 2019-2021 гг. и очередным годом подъема практически по всем направлениям бизнеса.

Это, в частности, подтверждают и результаты AQR, которое Halyk Bank прошел достаточно комфортно.

Halyk Bank сегодня обслуживает 75 из 100 крупнейших компаний Казахстана. Банк стал не только крупным игроком в Казахстане, но также и крупным региональным Банком, чьи дочерние компании работают в 6 странах мира.

Это позволяет привлекать инвесторов и клиентов как в Казахстане, так и на иностранных рынках, которые хотят развивать бизнес в Казахстане или странах присутствия Halyk Bank.

В мае основной акционер Банка, «Холдинговая группа «АЛМЭКС» («АЛМЭКС»), следуя многочисленным обращениям инвесторского сообщества, объявило о рассмотрении вариантов по повышению ликвидности акций Halyk Bank, включая возможность их частичной продажи на рынке ценных бумаг.

В результате, осенью состоялось первое в истории Halyk Bank размещение GDR на вторичном рынке. Для проведения SPO были привлечены крупные международные банки. По итогам размещения на LSE и AIXБанк достиг цели по повышению уровня ликвидности – было реализовано 10% размещенных акций в виде глобальных депозитарных расписок. Кроме того, Банк существенно расширил и качественно улучшил свою инвесторскую базу из числа отечественных и международных инвесторов. По мнению международных экспертов, это было очень качественное предложение и самая крупная сделка по объему размещения на рынке EMEA за последние три года. Общая доля GDR держателей в структуре акционеров выросла до 27%.

Прибыль банка за 2019 год выросла на 31,6%, превысила плановые показатели и составила 334,5 млрд. тенге.

У Halyk Bank заметно на 24% вырос стандартный кредитный портфель МСБ, кредитный портфель розницы вырос на 7,9% за счет ипотечных и беззалоговых займов.

Летом 2019 года в столице Республики Узбекистан приступил к работе наш дочерний банк – Акционерный коммерческий банк «Tenge Bank» (АКБ «Tenge Bank»). Через свой дочерний банк мы готовы на высоком уровне предоставлять корпоративным и розничным клиентам весь спектр банковских услуг, содействуя развитию бизнеса обеих стран, способствуя расширению экономических отношений в центрально-азиатском регионе, увеличению кооперации и поддержке двусторонней торговли.

В течение 2019 года Банк осуществил докапитализацию своих дочерних банков в России (КБ «Москоммерцбанк» (АО) и Кыргызстане (ОАО «Халык Банк Кыргызстан») и Грузии (АО «Халык Банк Грузия»).

В течение года произошли изменения и в корпоративном управлении. Так, в течение 2019 года из состава Правления Банка были выведены Куат Кусаинбеков, Аслан Талпаков и Нурлан Жагипаров. В то же время в состав управляющего органа Банка были введены новые члены – Михаил Каблашев, Аскар Смагулов и Жумабек Мамутов. С учетом переезда Национального банка в столицу, мы усилили присутствие и представленность Банка в г. Нур-Султан назначив Ертая Салимова заместителем Председателя Правления – директором Астанинского регионального филиала курирующим работу с госорганами, Национальным Банком и Национальными компаниями. Решением Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» в октябре 2019 года количественный состав Правления Банка был увеличен до десяти человек.

В прошедшем году Банк продолжил активное участие в реализации целого ряда государственных программ. В частности, Программе регионального финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (СМСП); Государственной Программе развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы «Еңбек»; Программе «Даму Өндіріс-2» по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности (по объему выделенных и освоенных средств Банк занимает лидирующее первое место); Государственной программе жилищного строительства «Нурлы Жер»; Государственной программе поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020» (1,2 и 3 направление). В рамках «Дорожная карта бизнеса 2020», по субсидированию, Банк занимает первое место среди банков-участников по количеству подписанных договоров субсидирования, а по гарантированию – первое место как по количеству подписанных договоров гарантий, так и по совокупному объему гарантий фонда. В 2019 году Банк начал финансирование первых проектов по программе «Механизм кредитования приоритетных проектов».

Halyk Bank был и остается лидером в работе с малым и средним бизнесом, особенно в кредитовании. Так, в феврале 2019 года Банк выделил дополнительно 1 млрд. тенге под 5% в качестве третьего транша на программу льготного кредитования женского бизнеса, а в июне, в рамках Года молодежи, запустил программу беззалогового кредитования молодежного предпринимательства «Zhas Halyk», выделив на ее реализацию 1 млрд. тенге.

В рамках принятой программы по улучшению качества сервиса Halyk Bank открыл третий по счету специальный центр обслуживания бизнеса, предназначенный для обслуживания юридических лиц в Алматы, который предоставляет весь спектр банковских услуг для организаций, включая выгодные решения по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках государственных программ, операционное обслуживание предпринимателей и сопровождение зарплатных проектов.

Параллельно шла работа по развитию и улучшению технологичных сервисов, предоставление современных транзакционных услуг бизнесу. В прошлом году, в рамках программы внедрения улучшений для бизнеса Банк первым в Казахстане запустил взаиморасчеты между юридическими лицами в режиме «24/7» через дистанционный портал Onlinebank HALYK. В результате, у казахстанских компаний – клиентов Банка появилась возможность круглосуточно осуществлять взаиморасчеты.

Для физических лиц Банк запустил online кредитование, удобный сервис, который позволяет оформлять займы в online режиме через приложение «Homebank.kz», не приходя в отделения, при этом время оформления до момента зачисления денег на карту клиента составляет не более 3 минут.

В октябре Банк запустил постоянную бонусную акцию – 1% на все безналичные транзакции в Казахстане и зарубежом по всем платежным картам Halyk Bank/Qazkom, через свои и чужие POS терминалы и на платежи в электронной коммерции.

Банк закупил 50 единиц мобильных эмбоссеров для городов Алматы и Нур-Султан, благодаря которым клиенты получили возможность мгновенно выпустить персонализированную карту в отделении. В первом полугодии 2020 года мобильными эмбоссерами планируется оснастить еще 145 офисов Halyk Bank по всей стране.

Количество зарегистрированных пользователей Homebank увеличилось до 4 млн., а активных пользователей – в два раза по сравнению с прошлым годом. В 2019 году было заведено около 300 новых кодов платежей для платежных терминалов, включая прием добровольных пенсионных взносов и сервис кредитования текущих заемщиков.

Банк продолжил освоение капиталовложений в развитие и модернизацию своей филиальной сети и обеспечение материально-технической базы. С целью расширения доступности своих услуг для клиентов, был открыт новый областной филиал Банка в Туркестанской области, куда перенесен административный центр Южно-Казахстанской области. За 2019 год были открыты шесть каналов продаж, среди которых: два Центра персонального сервиса в Туркестанском и Жанаозенском филиалах, два Центра банковского обслуживания в Акмолинском и Туркестанском филиалах и два отделения в Мангистауском и Западно-Казахстанском филиалах. Завершена реконструкция и модернизация 33 региональных объектов, среди которых канал продаж с Диджитал концепцией в ТРЦ «MEGA Alma-Ata».

Для замены парка морально и физически устаревших моделей банкоматов, приобретено и расставлено по РК в имиджевых точках 504 единицы банкоматов.

В результате, по состоянию на 1 января 2020 г. общее количество каналов продаж составило 626 единиц, в том числе 24 областных филиала, 120 районных управления, 282 расчетно-кассовых отделений, 111 центров персонального сервиса, 52 центров банковского обслуживания, 34 центров бизнеса (обслуживание ЮЛ) и 3 центра VIP-сервиса.

На конец года клиентская база составила 11 млн., при этом доля уникальных активных клиентов, пользующихся хотя бы одним продуктом Банка – 69%. Количество карточек в обращении продолжает расти и составляет более 9 млн. карт.

Для обеспечения стабильной работы коммуникационной инфраструктуры и предоставления улучшенного клиентского сервиса клиентам Банка были осуществлены инвестиции в создание единого Контакт центра с использованием передовых технологий с применением голосовой биометрии и решений искусственного интеллекта (голосового робота).

Устойчивые позиции Банка на международном уровне были подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами. Halyk Bank, единственному банку в Казахстане, подняли рейтинги.

Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings сообщило о подтверждении долгосрочных и краткосрочных кредитных рейтингов, а также рейтингов по национальной шкале Halyk Bank – BB/Stable/B, по национальной шкале – «kzA+, учитывая его системную значимость для экономики Казахстана.

Международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный депозитный рейтинг Halyk Bank на уровне «Ba1» и изменило прогноз со стабильного на позитивный.

Международное рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») Halyk Bank с уровня «BB» до «BB+» с позитивным прогнозом. Также был повышен и рейтинг финансовой устойчивости Банка до уровня «bb+» (Viability Rating), который является самым высоким в банковском секторе Казахстана. Рейтинг финансовой устойчивости отражает рейтинг Банка без учета внешней поддержки (на соло основе).

Несмотря на непростой для финансового сектора 2019 год Halyk Bank удостоился высоких наград со стороны авторитетных экспертов и международных финансовых изданий. Так, по оценке уровня прозрачности казахстанских компаний, проведенной рейтинговым агентством «Эксперт РА Казахстан», Halyk Bank возглавил список казахстанских негосударственных банков по степени раскрытия информации о своей деятельности.

Halyk Bank поднялся на 1 522 место с 1 595-го в ежегодном рейтинге крупнейших и самых влиятельных публичных компаний мира Global 2000, продолжая оставаться единственным представителем нашей страны.

Halyk Bank также был признан «Лучшим банком в Казахстане» в сфере торгового финансирования по версии международного журнала «Global Finance» и по результатам ежегодного отбора «Europe Banking Awards 2018» известного международного аналитического журнала «EMEA Finance».

Halyk Bank сегодня является барометром развития экономики Казахстана. И это не просто красивые слова. По мнению инвесторов, Halyk Bank сегодня – это «Proxy name», представляющий экономику Казахстана. Так как мы – самый крупный банк, положение в котором отражает, в целом, ситуацию в экономике страны. Банк формирует на рынке, в абсолютных цифрах, внушительную рыночную долю по кредитам и депозитам, по клиентской базе физических и юридических лиц, по диверсификации кредитного портфеля – это розничный сегмент, компании малого и среднего бизнеса, крупные корпорации.

В основе успешных результатов деятельности Halyk Bank лежит комплекс составляющих, и прежде всего, колоссальный труд коллектива, укрепляющееся год от года доверие со стороны клиентов, инвесторов, партнеров, акционеров.

В предстоящем 2020 году всем компаниям Группы будет необходимо мобилизовать свои усилия для выполнения базовых направлений среднесрочной стратегии, связанных с дальнейшей технологической перезагрузкой, продолжением процессов трансформации, диджитализации и выпуска новых инновационных и востребованных на рынке технологичных продуктов.

Уверена, что в результате совместных усилий, предстоящий 2020 год станет временем новых прогрессивных и инновационных достижений, направленных на рост, качество и дальнейшее развитие лидера финансового рынка Казахстана.

Умут Шаяхметова

Председатель Правления

АО «Народный Банк Казахстана»

6

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 апреле 2017 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 апреле 2017 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.

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 апреле 2017 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 апреле 2017 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 Министерство 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.

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 апреле 2017 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.

Мусин Антон Германович (1978 г.р.)

Член Совета директоров, Независимый директор

Мусин Антон Германович избран членом Совета директоров Halyk Bank в апреле 2019 года. С августа 2010 года по настоящее время работает старшим менеджером /управляющим директором (партнером) Accenture LTD, Дубай, ОАЭ, руководил командой консультантов Accenture LTD при Halyk Bank с ККБ. С октября 2009 года по август 2010 года работал старшим менеджером KPMG, Москва, Россия. С апреля 2007 года по октябрь 2009 года консультантом/менеджером Accenture LTD, Москва, Россия. С марта 2003 года по апрель 2007 года работал системным аналитиком/менеджером проектов в Xerox LTD, Москва, Россия

Мусин Антон Германович получил образование в Московском государственном технологическом университете «Станкин» по специальности «Технология, оборудование и автоматизация машиностроительных производств» и Будапештском университете технологии и экономики с присвоением степени магистра по специальности «Робототехника».

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 апреле 2017 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 является 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

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 Народном Банке с сентября 2014 г. по май 2017 г. в должностях: директора Департамента безопасности, заместителя Председателя Правления Народного Банка. 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. Награжден орденом «Айбын» II степени и медалями.

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».

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 АО «Qpayments». 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, Бухгалтерский учет, Дочерние компании

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 Народном Банке, 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 Народного Банка, 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».

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

Заместитель Председателя Правления: Корпоративный бизнес

Кошенов Мурат Узакбаевич в финансово-банковской системе с 2000 года. В 2002–2010 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 Народного Банка с января 2010 года, занимал должности Главы риск-менеджмента, Compliance-контролера. С сентября 2014 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Народного Банка, 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 (1982г.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 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, заместителя 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».

В 2016 году награжден юбилейной медалью «Қазақстан Республикасының тәуелсіздігіне 25 жыл».

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

Салимов Ертай Исмаилович (1974 г.р.)

Заместитель Председателя Правления – директор Астанинского регионального филила: Кураторство нацкомпаний

Салимов Ертай Исмаилович в системе в Народного Банка 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 должностьзаместителя Председателя Правления Народного Банка и был избран членом Правления, с октября 2019 года и по настоящее время занимает должность заместитель Председателя Правления – директор Астанинского регионального филиала и избран членом 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 Шымкент, 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».

Даурен Жанкисеевич 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».

Сатубалдина Жаннат Сагандыковна, (1961 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Операционная деятельность, Ресурсы, Канцелярия.

Кандидат экономических наук, обладает разноплановым опытом работы в государственных организациях и частных компаниях нефтегазового, транспортного, финансового и банковского секторов.

Трудовую биографию начинала младшим научным сотрудником в НИИ АСПУ при Госплане КазССР, впоследствии преподавала в АИНХ. В 1993 году перешла на работу в финансовый сектор, возглавив плановый отдел Казметаллбанка. В 1994- 1999 гг. занимала должность первого заместителя управляющего, управляющего ОАО «ИПФ «Металлинвест». В 1999-2002 гг. работала в органах регулирования и надзора финансового сектора – начальником управления лицензирования и надзора, исполнительным директором Национальной комиссии РК по ценным бумагам, заместителем директора департамента регулирования рынка ценных бумаг НБ РК.

В 2002 году перешла на работу в АО «НК «Казақстан Темір Жолы», где в течение 4-х лет последовательно занимала должности главного бухгалтера, вице-президента, управляющего директора по финансам.

Позже, в 2006-2007 гг., работала заместителем генерального директора по экономике и финансам АО «КазТрансОйл», входила в составы Советов директоров АО «Накопительно-пенсионный фонд Народного Банка Казахстана» и АО «СЗТК «МунайТас».

В течение следующих двух лет, до 2009 года, была управляющим директором по экономике и финансам АО НК «КазМунайГаз», В 2009-2014 гг. заместителя финансового директора ЧКОО «KMG-Kashagan B.V.», В период 2014-2016 гг. занимала должность Заместителя Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».

С июля 2017 г. была назначена Заместителем Председателя Правления АО «Казкоммерцбанк», курировала финансовый блок.

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

Жаннат Сагандыковна выпускница Алма-Атинского института народного хозяйства (АИНХ), в 1986 году окончила аспирантуру Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, с присвоением степени кандидата экономических наук.

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

Заместитель Председателя Правления: Fast IT и Транзакционный бизнес.

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).

В 2013 году награжден общественным орденом «Заслуженный финансист» ОЮЛ «Ассоциации Финансистов Казахстана» и государственной наградой-юбилейной медалью «Теңгеге 20 жыл».

8

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ЗА ГОД

Основные события за год

В феврале:

- АО «Halyk Finance» в качестве андеррайтера успешно разместило облигации АО «Кселл» на KASE в объеме 16,8 млрд. тенге.
- АО «Halyk Finance» в качестве андеррайтера провело успешное размещение облигаций АО «КазАгроФинанс» на KASE в объеме 4 млрд. тенге.
- АО «Казкоммерц Секьюритиз» разместило облигации Евразийского банка развития на сумму 20 млрд. тенге.
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» – расширение филиальной сети и открытие 10-го филиала в г.Каракол.

В марте:

- АО «Халык Life» в марте 2019 года рейтинговым агентством A.M. Best подтвержден рейтинг финансовой устойчивости на уровне B+ и кредитный рейтинг на уровне bbb-, прогноз по рейтингам «стабильный». Это наивысший рейтинг среди компаний по страхованию жизни в Казахстане.
- АО «Казтелепорт» получен сертификат PCI DSS на услугу по размещению оборудования клиентов в Центре обработки данных.
- Введен в промышленную эксплуатацию модуль «Экспресс-гарантии» в КБ «Москоммерцбанк» (АО) для приема и автоматической обработки заявок на выпуск банковских гарантий для обеспечения заявок и исполнения государственных контрактов, проведения скоринга, оценки финансового положения принципала и формирования необходимых для выпуска банковской гарантии документов.

В апреле:

- АО «Halyk Finance» в качестве финансового консультанта и андеррайтера завершило сделку по продаже акций Polymetal International plc на AIX в объеме 20,3 млн. долларов США.
- АО «Halyk Finance» выступило андеррайтером в размещении облигаций АО «ИК «Баспана» на KASE в объеме 10 млрд. тенге.

В мае:

- АКБ «Tenge Bank» получена лицензия на осуществление банковской деятельности № 85 от 18 мая 2019 года, выданная Центральным банком Республики Узбекистан.
- АО «Halyk Finance» выступило андеррайтером в размещении облигаций АО «ИК «Баспана» на KASE в объеме 10 млрд. тенге.

В июне:

- АО «Halyk Finance» в качестве финансового консультанта и андеррайтера успешно разместило облигации АО «Казахтелеком» на KASE в объеме 80 млрд. тенге.
- АО «Halyk Finance» выступило андеррайтером в размещении облигаций АО «ИК «Баспана» на KASE в объеме 8,9 млрд. тенге.
- АО «Казкоммерц Секьюритиз» разместило облигации АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 27,5 млрд. тенге.
- Начато страхование заемщиков через АО «AltynBank», за 7 месяцев объем страхования составил более 2 млрд. тенге. С октября процесс заключения договоров страхования заемщиков АО «AltynBank» переведен в on-line режим.
- АО «Халык Банк Грузия» – увеличен уставный капитал на 14 млн. лари.

В июле:

- АО «Halyk Finance» выступило андеррайтером в размещении облигаций АО «ИК «Баспана» на KASE в объеме 11 млрд. тенге.
- АО «Казкоммерц Секьюритиз» разместило облигации АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 41 млрд. тенге.
- АО «Казкоммерц Секьюритиз» разместило облигации АО «ИО «Казахстанская ипотечная компания» на сумму 10,8 млрд. тенге.

В августе:

- АО «Halyk Finance» выступило андеррайтером в размещении облигаций АО «ИК «Баспана» на KASE в объеме 10 млрд. тенге.
- АО «Казтелепорт» получена Государственная лицензия Комитета национальной безопасности РК на оказание услуг по выявлению технических каналов утечки информации и специальных средств, предназначенных для проведения оперативно-розыскных мероприятий.

В сентябре:

- АО «Halyk Finance» успешно выступило организатором размещения и совместным букраннером на площадке AIX в сделке SPO АО «НАК «Казатомпром».
- АО «Halyk Finance» выступило финансовым консультантом и андеррайтером в выпуске и размещении облигаций АО «НАК «Казатомпром» на KASE на общую сумму 70 млрд. тенге.
- Реализована оплата страховых взносов по накопительному страхованию жизни через корпоративный сайт (процессинг Банка), через финансовые терминалы Halyk Bank, а также упрощена процедура оплаты через финансовый портал Homebank.

В октябре:

- SPO ГДР Halyk Bank на LSE и AIX.
- АО «Halyk Finance» выступило андеррайтером в размещении облигаций АО «ИК «Баспана» на KASE в объеме 23 млрд. тенге.
- АО «Казкоммерц Секьюритиз» разместило облигации АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 20 млрд. тенге.

В ноябре:

- АО «Halyk Finance» выступило андеррайтером в размещении облигаций АО «ИК «Баспана» на KASE в объеме 39,7 млрд. тенге.
- Halyk Bank принято решение о возобновлении лизинговой деятельности АО «Халык Лизинг».
- АО «Халык-Life» начаты продажи по новому продукту «Халык-Казына», предусматривающему индексацию к курсу доллара США, в том числе через АО «AltynBank».

В декабре:

- Рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») АО «Халык Банк Грузия» с уровня «BB-» до «BB» с позитивным прогнозом.
- 25 декабря 2019 года произведена государственная перерегистрация АО «Halyk Finservice» в связи со сменой наименования (прежнее название – АО «QPayments») и юридического адреса компании.
- 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 – стабильный.
- АО «Halyk Finance» выступило андеррайтером в размещении облигаций АО «ИК «Баспана» на KASE в объеме 1 млрд. тенге.
- Международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» повысило АО «Halyk Finance» долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валюте с уровня «BB» до «BB+», прогноз «Позитивный». Агентство «Fitch Ratings» также подтвердило краткосрочные РДЭ АО «Halyk Finance» в иностранной и национальной валюте на уровне «B» и рейтинг поддержки на уровне «3».
- АО «Казкоммерц Секьюритиз» разместило облигации АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 30 млрд. тенге.
- АО «Казкоммерц Секьюритиз» разместило облигации компании частного сектора – ТОО «QS Holding» на сумму 18,4 млрд. тенге.
- АО «Казтелепорт» завершено строительство Центра обработки данных (ЦОД) по адресу г. Нур-Султан, ул. Абая, 24.
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» – увеличен уставный капитал в 2 раза с 600 млн.сом до 1,2 млрд. сом.
- КБ «Москоммерцбанк» (АО) – увеличен уставный капитал на 3 млрд. рублей.
- В 2019 году проведена совместная работа Halyk Bank с АО «СК «Халык» по интеграции услуг в систему Homebank, в частности реализована возможность покупки полисов комплексных/стандартных по ОГПО ВТС.

9

НАГРАДЫ
ЗА 2019 ГОД

НАГРАДЫ ЗА 2019 ГОД

АО «Народный Банк Казахстана»
EMEA Finance
«Лучший банк в Казахстане в сфере торгового финансирования»

АО «Народный Банк Казахстана»
«Эксперт РА Казахстан»
Возглавил список казахстанских негосударственных банков по степени раскрытия информации о своей деятельности

АО «Halyk Finance»
Global Finance
«Лучший Инвестиционный Банк на Пограничных Рынках по итогам 2019 года»

АО «Halyk Finance»
Global Finance
«Лучший Инвестиционный Банк на Рынке Акций Центральной и Восточной Европы»

АО «Halyk Finance»
Global Finance
«Лучший Инвестиционный Банк Казахстана»

АО «Halyk Finance»
EMEA Finance
«Лучший Инвестиционный Банк Казахстана»

АО «Halyk Finance»
Cbonds
«Лучший Инвестиционный Банк Казахстана»

АО «Halyk Finance»
Global Business Outlook
«Лучший Инвестиционный Банк Казахстана»

АО «Halyk Finance»
Finance Asia
«Лучший Инвестиционный Банк Казахстана»

АО «Казкоммерц Секьюритиз»
International Finance Awards
«Лучший андеррайтер – инвестиционный банк Казахстана в 2019 году»

АО «Казкоммерц Секьюритиз»
Global Finance
«Лучший инвестиционный банк на пограничных рынках по итогам 2018 года»

10

МАКРО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В 2019 ГОДУ

Макроэкономическая ситуация в 2019 году

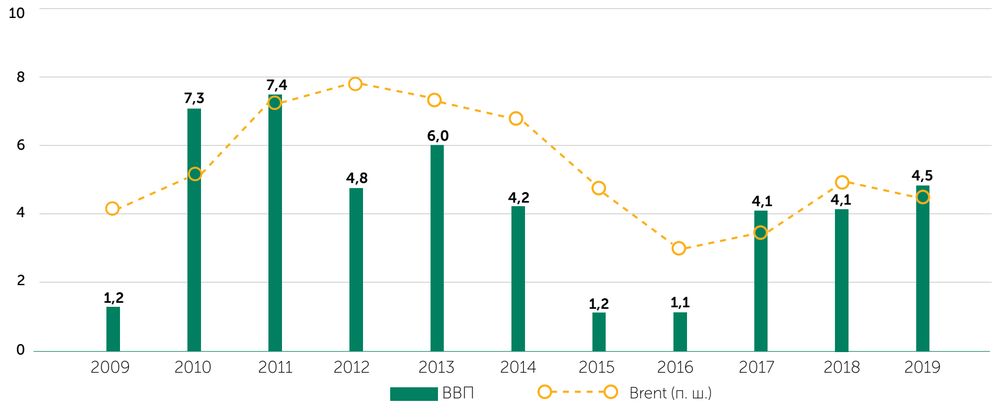
2019 год для Казахстана в части роста экономики оказался достаточно успешным. Темп роста ВВП ускорился с 4,1%, достигнутых в 2017 и 2018 гг., до 4,5%, превзойдя даже самые смелые прогнозы аналитиков. Таких высоких темпов роста экономика Казахстана не демонстрировала с 2013 года, когда цены на нефть были практически в два раза выше котировок 2019 г. В 2019 году рост ускорился даже несмотря на то, что средние цены на нефть снизились на 10% г/г.

Основными факторами, вызвавшими ускорение экономического роста, стали рост потребления и инвестиций. В 2019 году общие объемы торговли увеличились на 7,6%, а инвестиции в основной капитал выросли на 8,5%, за счет чего рост строительных работ составил почти 13%. Многочисленные фискальные и административные стимулы, направленные на повышение доходов населения, а также продолжение роста розничного кредитования положительно повлияли на потребительскую активность.

Добыча нефти в 2019 году увеличилась незначительно, на 0,2% г/г до 90,5 млн т. В то же время в течение года были осуществлены серьезные технические работы на крупнейших нефтяных месторождениях. В результате, хотя общая добыча нефти в стране почти не изменилась, но на Кашагане она повысилась на 7%, а на Тенгизе – на 4%, но при этом снизилась на 7% на Карачаганаке. В сумме указанные три месторождения в настоящее время обеспечивают более 60% всей нефтедобычи в стране и их доля быстро увеличивается. К примеру, в 2016 году после перезапуска Кашагана на долю этих проектов приходилась ровно половина от всей добычи в республике.

Ослабление спроса на сырье на мировом рынке в 2019 году на фоне высокого предложения и сохраняющихся на повышенном уровне запасов подтолкнули цены на нефть к снижению. В течение прошлого года стоимость барреля нефти марки Брент колебалась в пределах $54-$75 при средней за год в $64, что было выше среднего значения $50 в 2015-2017гг., но на 10% ниже $71 в 2018 году. Структура экспорта республики Казахстан на 75% формируется за счет экспорта сырья, примерно 70% составляет экспорт нефти, соответственно вклад нефти в экономику в 2019 г. снизился. Рост промышленного производства в 2019 году составил 3,8%, замедлившись с 4,4% в 2018 году и 7,3% в 2017 году.

Ускорение роста экономики, несмотря на снижение цен на нефть



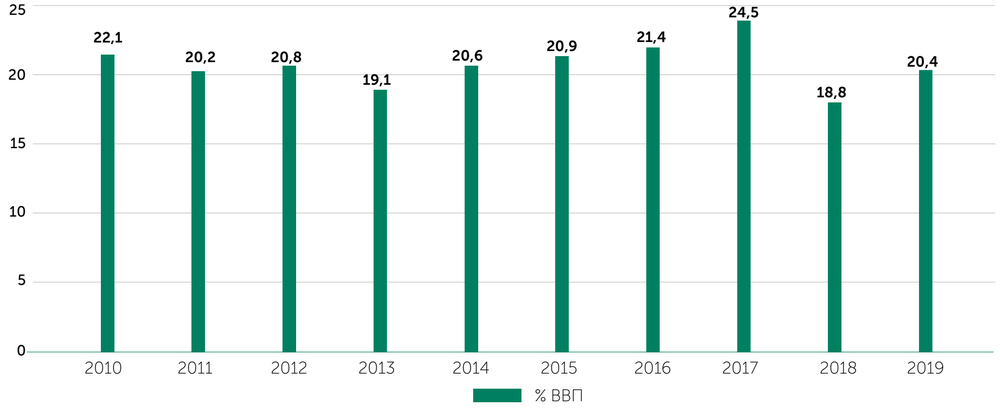
Источник: КС МНЭ, Блумберг

Инвестиции в основной капитал в 2019 году повысились на внушительные 8,5%, хотя по темпу роста были ниже 17,5% в 2018 году. Рост инвестиций в 2019 году показал второй наивысший показатель за прошедшее десятилетие и, как и в предыдущие годы, был обусловлен ростом инвестиций в добывающий сектор на 20,5% г/г, а их общий объем был эквивалентен примерно 8% от ВВП. Основной вклад в рост инвестиций был обеспечен за счет крупнейших нефтяных месторождений страны. К примеру, на Тенгизе уже освоено почти 80% инвестиций в рамках инвестпрограммы на $36,8 млрд, причем по информации Шеврон окончательная сумма инвестиций может вырасти до $42,5 млрд. Солидные вливания, осуществляемые в настоящее время в добывающие мощности, должны повысить уровень добычи до свыше 100 млн т. в 2023 году. На фоне роста инвестиций в добывающую отрасль, инвестиции в обрабатывающую промышленность снизились на 22,6% г/г, в транспортную отрасль – на 21,5% г/г.

На фоне ухудшения внешней конъюнктуры – замедления роста мировой экономики до 2,9% (оценка МВФ) с 3,6% в 2018 году, сопровождавшегося падением нефтяных котировок на 10% до $64 за баррель, правительство пошло на существенное увеличение вливаний госсредств в экономику. Затраты госбюджета относительно ВВП в 2019 году, по нашей оценке, повысились до 20,4% по сравнению с 18,8% годом ранее.

Увеличение расходной части госбюджета вызвало рост его дефицита с 1,3% до 1,9% от ВВП. Финансирование дефицита госбюджета в основном было покрыто за счет трансфертов из Нацфонда, размещений внутренних займов и выпуска еврооблигаций.

Бюджетный стимул



Источник: КС МНЭ, Минфин РК

Многочисленные фискальные и административные стимулы, направленные на повышение доходов населения, а также продолжение роста потребительского кредитования положительно повлияли на потребительскую активность. Заработные платы за 2019 год выросли на 14,5% номинально и на 8,3% в реальном выражении, чему в том числе поспособствовало повышение минимальной зарплаты на 50% в январе 2019 года. Однако эффект роста зарплат был нивелирован возросшим спросом на валюту со стороны населения и более слабым экономическим ростом в отдельных регионах страны.

В результате, вопреки росту покупательной способности населения, оборот розничной торговли в 2019 году вырос слабее, чем годом ранее, на скромные 5,8%. Объем розничного товарооборота

превысил Т11 трлн, что на Т1,3 трлн выше показателя за 2018 год. Оборот продовольственных товаров составил Т3,8 трлн, с ростом на 3,2% г/г (Т3,4 трлн за 2018 г.), продажи непродовольственных товаров Т7,6 трлн с ростом на 7,1% г/г (Т6,7 трлн за 2018 г.).

Как уже отмечалось, в 2019 году правительство сконцентрировало свои усилия на повышении заработных плат, задействовав ресурсы госбюджета. При этом был применен целый комплекс мер: увеличение выплат на социальное обеспечение населения, налоговая амнистия, списание просроченных потребительских кредитов, поддержание низких цен на топливо на внутреннем рынке, сокращение тарифов ЖКХ. Как видим, такие меры благоприятствовали потребительской активности населения. В то же время, если бы не выросшие девальвационные ожидания, на наш взгляд рост оборота торговли в 2019 году мог бы быть заметно выше. Повышение спроса на валюту привело к тому, что объемы приобретения валюты населением выросли примерно на 30% г/г.

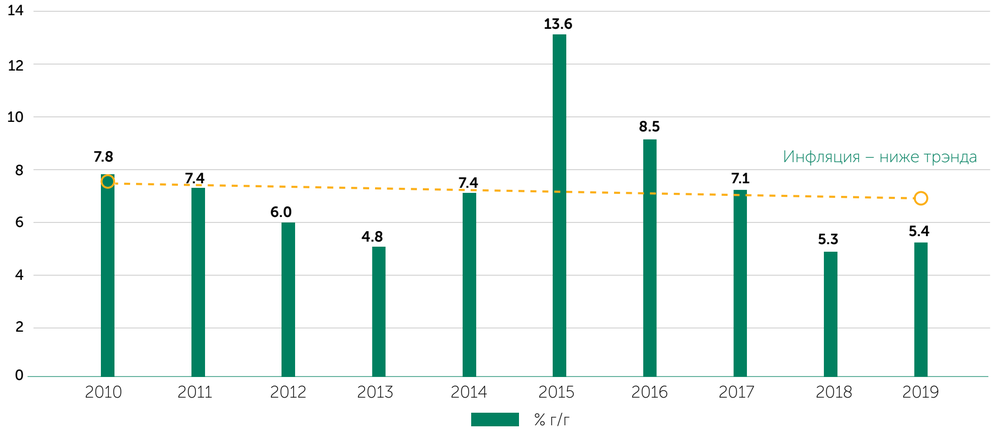
Уровень безработицы в 2019 году сохранился на неизменном уровне в 4,8%, на котором он находился со второй половины 2018 года. Динамика уровня безработицы продолжает тенденцию к поступательному снижению, так в 2010 году ее уровень соответствовал 5,8%.

Поступления в Нацфонд за 2019 год упали до Т2,8 трлн (без учета инвест. дохода) с Т3,2 трлн в 2018 году. При этом увеличение трансферта из Нацфонда в бюджет с Т2,6 трлн до Т3,1 трлн привело к тому, что расходы средств Нацфонда превысили поступления в него на Т0,2 трлн. Доля трансфертов в совокупных поступлениях госбюджета в 2019 году составила 24% и не изменилась по сравнению с прошлым годом. Совокупные активы Нацфонда по состоянию на конец 2019 года снизились до 39% от ВВП с 41% годом ранее, что является самым низким значением с 2014 года.

Консолидированные международные резервы по состоянию на конец 2019 года составили $90,9 млрд. За год консолидированные резервы увеличились на 2,2% преимущественно за счет роста объема активов Национального Фонда на 6,8% до $61,9 млрд., в то время как валовые ЗВР НБРК сократились на 6,4% и составили $29,0 млрд. В рамках резервов НБРК наблюдается сокращение наиболее ликвидной части ЗВР, активов в СКВ, объем которых с начала года сократился на 39% (на $6,5 млрд) до $10,1 млрд.

Процентная политика регулятора в течение 2019 г. формировала в целом нейтральные кредитно-денежные условия. В первой половине года регулятор снизил базовую ставку до 9,0%, а в сентябре принял решение поднять ее на 0,25%, т.к. потребительская инфляция стала увеличиваться с 4,8% г/г в марте до 5,5% г/г в августе. В течение года наблюдался расширяющийся внутренний спрос, который поддерживался увеличением реальных доходов населения и ростом экономики с одной стороны, и расширением потребительского кредитования – с другой. Внешние условия находились под давлением неопределенности вокруг торговых разногласий США и Китая, на рынках энергоресурсов наблюдалась волатильность, при этом инфляция в странах-торговых партнёрах оставалась ниже уровня инфляции в Казахстане. В последующем регулятор не стал больше повышать базовую ставку, хотя на последнем своем заседании в 2019 г. заявил, что денежно кредитные условия являются слабо сдерживающими.

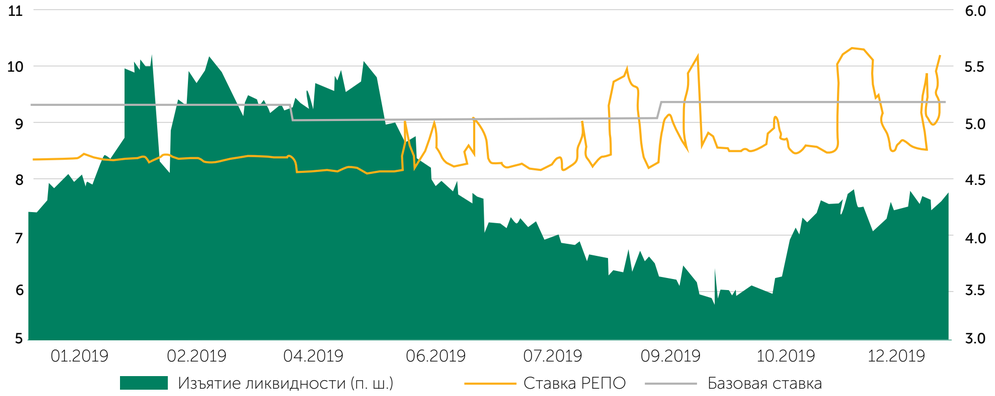
Инфляция стабильна



Источник: КС, МНЭ

Объем изъятий избыточной ликвидности со стороны НБРК в 2019 году сохранялся на высоком уровне. При этом он достигал Т5,5 трлн в первой половине года, но закончил год на уровне Т4,4 трлн. Краткосрочные ноты выступали основным каналом абсорбирования избыточной ликвидности – на их долю приходилось в среднем 80% изъятий. Ставки денежного рынка формировались преимущественно у нижней границы коридора ставок регулятора в первой половине года, но в связи с усилением инфляционных рисков периодически оказывались выше уровня базовой ставки во второй половине года. В 2019 году работа регулятора осложнялась еще и тем фактом, что государство резко увеличило расходную часть бюджета, что дополнительно деформировало равновесие потребительских цен.

Условия денежного рынка



Источник: НБРК, КФБ

Банковский сектор в 2019 году[3]

Заметным событием начала 2019 г. стала смена акционеров Цеснабанка с его последующим ребрендингом в First Heartland Jýsan Bank. Позже слияние Jýsan и FHB привело к сокращению количества казахстанских банков до 27. Также в прошлом году по указу Президента Казахстана было произведено списание долгов по потребительским займам отдельных слоев населения и предпринят ряд регуляторных мер по ужесточению потребительского кредитования. Не менее важным событием ушедшего года стало проведение оценки качества активов банков (AQR), охватившей 14 банков страны, занимающих 87% рынка. Согласно объявленным результатам AQR, банкам необходима докапитализация на сумму Т250 млрд, так как в ходе проверки из недостающих Т429 млрд более Т180 млрд (42%) потенциальных корректировок уже было урегулировано самими банками. Также, в прошлом году было принято решение о разделении полномочий между НБРК и вновь выделенным из него специальным агентством по регулированию финансового рынка.

Общий кредитный портфель казахстанских банков ускорил свой рост, прибавив в 2019 г. 7,1% по сравнению с увеличением на 1,3% в 2018 г., и составил Т14,7 трлн. Розничный портфель расширился на 26,8% до Т6,3 трлн, продемонстрировав ускорение роста по сравнению с предыдущим годом (+17,2% в 2018 г.) за счет увеличения потребительских займов на 24,4% до Т4,4 трлн и расширения ипотечного кредитования на 33,8% до Т1,8 трлн. Займы юридическим лицам выросли на 4,5% г/г до Т4,1 трлн, а портфель МСБ снизился на 13,3% г/г до Т4,0 трлн, что в сумме дало сокращение кредитования бизнеса на 5%. Как результат, доля займов бизнесу в общем объеме кредитования упала до 54,7% (61,7% в 2018г.).

Активы банковского сектора за год увеличились на 6,2%, а его депозитная база расширилась на 5,5% по сравнению с ростом на 2,2% в 2018г. Основной вклад в рост депозитов, по-прежнему, вносили депозиты населения, увеличившиеся на 6,2% г/г. Вслед за сокращением в предыдущем году, в 2019 г. корпоративные вклады выросли на 4,7% г/г.

Несмотря на более высокие темпы роста банковского сектора в 2019 г. по сравнению с прошлым годом, его влияние на экономику продолжило снижаться. Согласно оценкам Halyk Finance, отношение кредитов БВУ к ВВП за год снизилось с 22,3% до 21,4%, а отношение депозитов к ВВП также сократилось – с 27,6% до 26,1%. Таким образом, с учетом реального роста ВВП в 4,5% и инфляции на уровне 5,4% номинальный рост кредитов и депозитов отставал от номинального роста экономики.

Как и прежде, основными причинами данного отставания стали структурные проблемы казахстанской экономики, ориентированной на экспорт природных ресурсов с низкой долей добавленной стоимости и характеризуемой высокой степенью присутствия государства. Результатом этого является недостаточное развитие, а также медленный рост реальных доходов в секторах, которые не были затронуты государственными мерами по повышению зарплат.

Согласно данным НБРК, уровень проблемных долгов NPL90+ в системе на конец года составил 8,1% (+0,7% с начала года). Провизии на конец года составили 13% от итого ссудного портфеля банковской системы и на 164% покрывают объем проблемной задолженности NPL90+.

В 2019г чистая прибыль банковской системы составила Т812млрд., что является рекордным значением за последние 8 лет.

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

11

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Обзор результатов финансовой деятельности

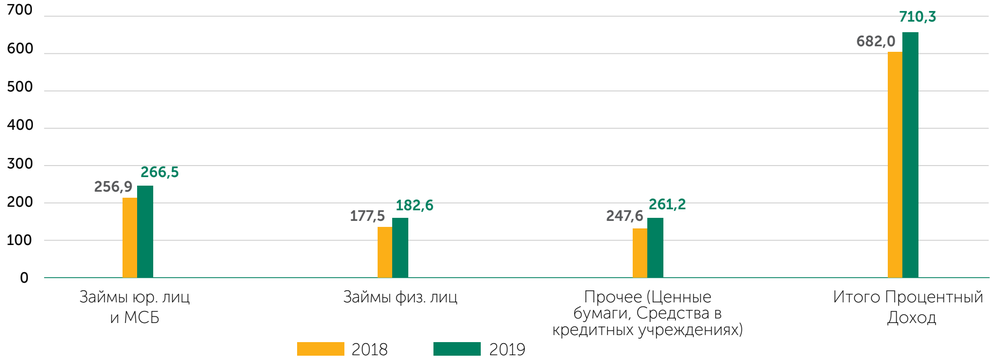
Чистая прибыль увеличилась на 31,6% до 334,5 млрд. тенге за 12 мес. 2019г. по сравнению с 254,2 млрд. тенге за 12 мес. 2018 г. в основном за счет роста чистых процентных доходов за 12 мес. 2019 г. За 12 мес. 2018г. у Банка были более высокие убытки от обесценения нефинансовых активов в размере 27,3 млрд. тенге по сравнению с 7,4 млрд. тенге за 12 мес. 2019г., а также во 2 кв. 2018 был убыток от прекращения признания отсроченного налогового актива ККБ в размере 43,3 млрд. тенге в связи со слиянием с Halyk Bank.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

Процентные доходы увеличились на 4,1% до 710.3 млрд. тенге за 12 мес. 2019г. по сравнению с 682,0 млрд. тенге за 12 мес. 2018г., в основном за счет роста средних остатков процентных активов на 9,8%.

Процентный доход по типам активов, млрд. тенге

Процентные расходы за 12 мес. 2019г. снизились на 6,4% по сравнению с 12 мес. 2018г. в основном

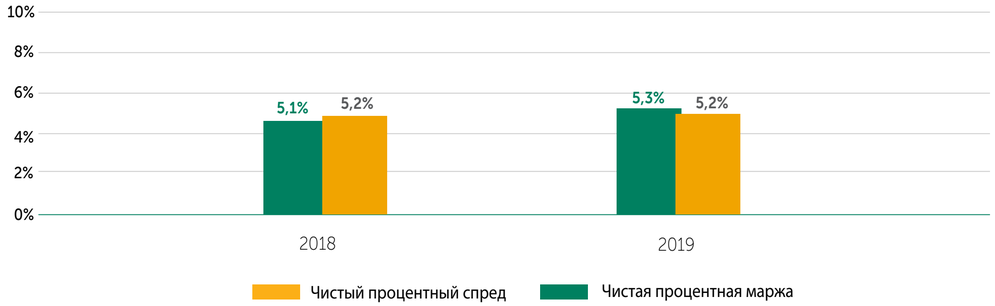


из-за продолжавшегося пересмотра ставок по розничным депозитам в сторону уменьшения вследствии снижения Казахстанским фондом гарантирования депозитов предельных ставок вознаграждения.

Процентные расходы по типам обязательств, млрд. тенге

В результате роста чистого процентного дохода и благодаря увеличению доли размещения процентных обязательств в процентные активы, чистая процентная маржа увеличилась до 5,3% годовых за 12 мес. 2019г. по сравнению с 5,1% годовых за 12 мес.2018г.

Чистая процентная маржа и чистый процентный спред



Стоимость риска по займам клиентам за 12 мес. 2019г. составила 0,7%, что было более нормализованным уровнем по сравнению с 0,5% за 12 мес. 2018г., связанного с погашением крупного обесцененного корпоративного займа и передачи некоторых проблемных корпоративных займов в дочерние ОУСА в 4 кв. 2018г.

Доходы по услугам и комиссии* за 12 мес. 2019г. увеличились на 8,8% годовых. по сравнению с 12 мес. 2018г. в результате растущего объема транзакционного бизнеса, в основном по операциям по пластиковым карточкам, а также выданных гарантий и аккредитивов.

До интеграции переводы между текущими счетами юридических лиц Банка и ККБ рассматривались как внешние переводы, и к ним применялись соответствующие комиссии. После интеграции переводы между этими текущими счетами рассматриваются как внутренние и, следовательно, являются бесплатными. В результате комиссионные доходы, полученные от банковских переводов – расчетных счетов, снизились за 12 мес. 2019г. по сравнению с 12 мес. 2018г. Снижение комиссий за кассовые операции за 12 мес. 2019г. по сравнению с 12 мес. 2018г. произошло в основном за счет увеличения объемов безналичных операций.

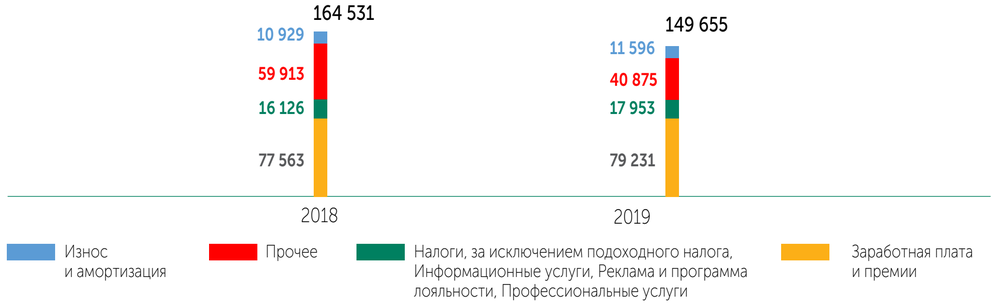
Расходы по услугам и комиссии увеличились на 40,1% по сравнению с 12 мес. 2018г. в основном за счет увеличения количества операций по картам других банков в эквайринговой сети Банка.

	За годы, закончившиеся 31 декабря	
	2019	2018
	млн. тенге	млн. тенге
Обслуживание платежных карточек	63 147	53 866
Банковские переводы – расчетные счета	15 878	16 456
Кассовые операции	11 335	12 010

* Начиная с 1 кв. 2019г., часть комиссий, связанных с операциями по платежным карточкам, которые ранее учитывались в кассовых операциях и банковских переводах, представляется в виде комиссий, полученных по операциям по платежным карточкам. Показатели за 4 кв. 2018г. были пересчитаны соответствующим образом.

	За годы, закончившиеся 31 декабря	
	2019	2018
Обслуживание выплат пенсий клиентам	8 131	8 037
Банковские переводы – проекты по заработной плате	6 925	7 200
Выданные гарантии и аккредитивы	9 718	7 019
Обслуживание счетов клиентов	3 310	4 049
Прочее	4 812	4 604
	123 256	113 241

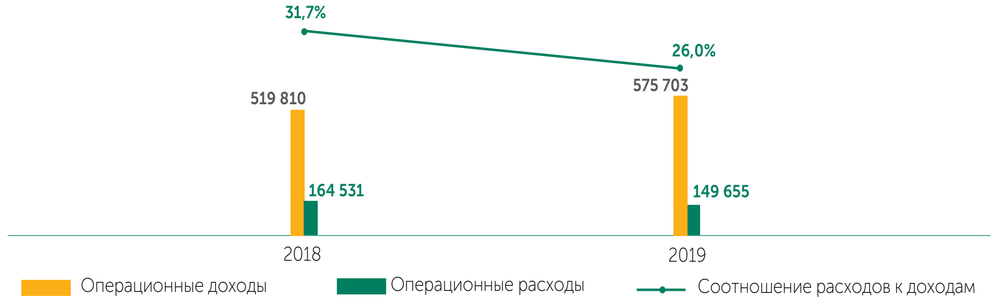
Операционные расходы, млн. тенге



Операционный доход увеличился на 10,8% по сравнению с 12 мес. 2018г., в основном за счёт увеличения чистого процентного дохода.

Ввиду более низкого уровня операционных расходов и более высокого уровня операционных доходов за 12 мес. 2019г. по сравнению с 12 мес. 2018г., соотношение операционных расходов к операционному доходу Банка снизилось до 26,0% по сравнению с 31,7% за 12 мес. 2018г.

Соотношение расходов к доходу

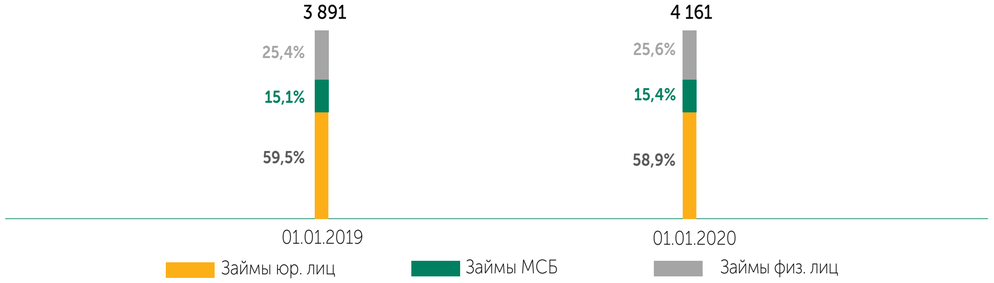


Консолидированный отчет о финансовом положении

На конец 2019г. активы увеличились на 3,1% по сравнению с концом 2018г., и их структура улучшилась благодаря увеличившейся доле более высокодоходных кредитов.

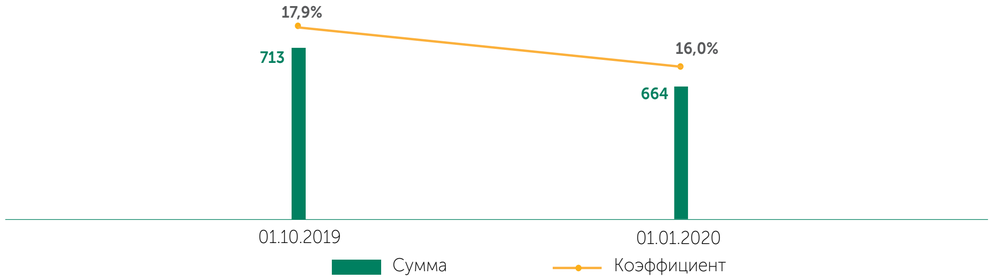
В сравнении с концом 2018 г., займы клиентам выросли на 6,9% на брутто основе и на 7,8% на нетто основе. Увеличение ссудного портфеля на брутто основе в 2019г. было обусловлено увеличением корпоративного портфеля (5,9% на брутто основе), портфеля МСБ (9,4% на брутто основе) и розничного портфеля (7,9% на брутто основе).

Займы клиентам по типам бизнеса



По состоянию на конец 4 кв. 2019г. коэффициент Stage 3 уменьшился до 16,0% с 17,9% на конец 3 кв. 2019г. в основном в результате списания и погашений ранее обесцененной задолженности корпоративных и розничных заемщиков.

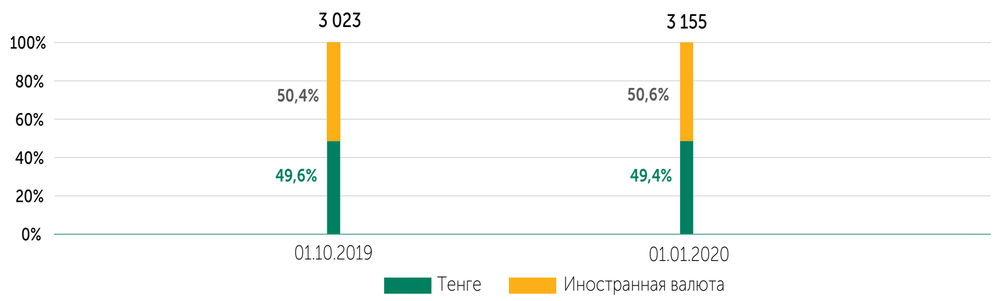
Stage 3 (включая POCI), млрд. тенге



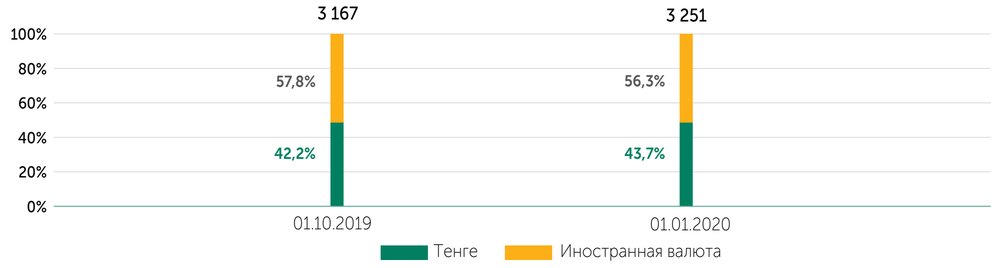
Средства юридических лиц увеличились на 0,8% и физических лиц сократились на 4,3%, соответственно, по сравнению с концом 2018г., в основном из-за частичного снятия средств клиентами Банка для финансирования их текущих потребностей и перетока части розничных депозитов в иностранной валюте в облигации, номинированные в долларах США, размещенные на Astana International Exchange. По состоянию на 31 декабря 2019г.

доля корпоративных депозитов, деноминированных в тенге, в общей сумме депозитов составила 49,4% по сравнению с 49,6% на 30 сентября 2019г., в то время как доля розничных депозитов, деноминированных в тенге, в общей сумме депозитов составила 43,7% по сравнению с 42,2% на конец 3кв. 2019г.

Средства юридических лиц по валютам, млрд. тенге



Средства физических лиц по валютам, млрд. тенге



Средства кредитных учреждений увеличились на 81,7% по сравнению с концом 2018г. в основном из-за увеличения займов и вкладов казахстанских банков (включая займы по соглашениям РЕПО), привлеченных для размещения по более высоким ставкам. На 31 декабря 2019г. 86,2% обязательств Банка перед финансовыми институтами состояли из займов от казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО), займов, привлеченных в 2014г.–2017г. от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» в рамках государственных программ поддержки отдельных секторов экономики.

Выпущенные ценные бумаги уменьшились на 7,4% по сравнению с концом 2018г., в основном за счет частичного досрочного погашения Еврооблигаций, выпущенных на сумму 750 000 000 долларов США, 1 марта 2019г., погашения субординированных облигации, с первоначальной суммой размещения 3,5 млрд. тенге, 26 апреля 2019г., и погашения купонных облигации, с первоначальной суммой размещения 59,9 млрд. тенге, 14 ноября 2019г. На дату данного пресс-релиза портфель долговых ценных бумаг Банка был следующим:

Наименование долгового инструмента	Номинальная сумма в обращении	Ставка вознаграждения, годовых	Дата погашения
Еврооблигации	500 млн. долларов США	7,25%	Январь 2021г.
Еврооблигации	548 млн. долларов США	5,5%	Декабрь 2022г.
Облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству	100 млрд. тенге	7,5%	Ноябрь 2024г.
Облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству	131,7 млрд. тенге	7,5%	Февраль 2025г.
Облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству	93,6 млрд. тенге	8,75%	Январь 2022г.
Субординированные купонные облигации	101,1 млрд. тенге	9,5%	Октябрь 2025г.
Облигации, котирующиеся на Astana International Exchange	172,5 млн. долларов США	3%	Апрель 2022г.

По сравнению со концом 2018 года капитал увеличился на 22,7% благодаря чистой прибыли, полученной Банком за 12 мес. 2019 года.

Коэффициенты достаточности капитала Банка составили:

Коэффициенты достаточности капитала, неконсолидировано:

	01.01.2020	01.01.2019
k1-1	21,3%	19,7%
k1-2	21,3%	19,7%
k2	23,1%	21,6%

Коэффициенты достаточности капитала, консолидировано:

	01.01.2020	01.01.2019
коэффициент достаточности основного капитала (CET)	20,6%	18,5%
коэффициент достаточности капитала первого уровня	20,6%	18,5%
коэффициент достаточности собственного капитала	21,9%	19,9%

12

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

Портфель депозитов по всем БВУ с начала года увеличился на 536 млрд. тенге (порядка 6,1%) и составил 9,3 трлн. тенге, из которых портфель Halyk Bank – 3,2 трлн. тенге. Таким образом, Банк сохраняет лидирующие позиции на рынке с долей 34%, при этом доля Банка по срочным вкладам составляет 33,2%.

В 2019 году была оптимизирована депозитная продуктовая линейка, в соответствии с новой Методикой определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (КФГД).

В течение 2019 года КФГД 7 раз переутверждал максимальные ставки вознаграждения в национальной валюте в зависимости от валюты, срока, категории и возможности пополнения:

В среднем за 2019 год ставки вознаграждения в национальной валюте по сберегательным вкладам увеличились на 1%, по вкладам, соответствующим условиям срочности, снизились на 0,6%, по вкладам не соответствующим условиям срочности снизились на 0,7%.

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

В 2019 году были реализованы следующие проекты по депозитам и текущим счетам:

- В целях расширения продуктовой линейки для клиентов были запущены депозитные линейки (Максимальный, Оптимальный, Универсальный).

Максимальный депозит с эффективной ставкой до 14% в тенге, в валюте до 2,0%, при этом не предусмотрено пополнение/частичное снятие. Удобный для клиента с возможностью пополнения/частичного снятия депозит Универсальный с эффективной ставкой до 9,8% в тенге, до 1,0% в валюте. Оптимальный депозит позволяет пополнять, при этом по условиям депозита не предусмотрено частичное снятие, с эффективной ставкой до 10,6% в тенге, до 1,7% в валюте.

- Возможность экономии времени путем пополнения депозитов напрямую, минуя текущие счета в платежном терминале.
- Возможность проведения приходных/расходных операций по текущим счетам через автоматизированные кассы.
- Возможность активации неподвижных счетов клиентов – физических лиц в Homebank.
- В целях экономии времени для удобства, клиентам не надо посещать отделения – в Homebank была реализована возможность формирования выписок/уведомлений о 20-значном счете по текущим/сберегательным/текущим счетам в карточной системе в PDF формате.
- Реализация направления SMS-рассылки по текущим /сберегательным счетам при проведении приходно/расходных операций независимо от канала проведения операций.

Розничное кредитование

Портфель Банка на 1 января 2020 г. составил 1 036 млрд. тенге. Прирост ссудного портфеля физических лиц в 2019 году составил 9,4%. Основная доля ссудного портфеля по итогам 2019 года приходится на беззалоговые займы и составляет 73% от общего ссудного портфеля. Объем выдач по кредитам РБ в 2019 году составил 597,3 млрд. тенге.

Доля Банка на рынке розничного кредитования по итогам 2019 года составила 17,3%.

В 2019 году Банком были внедрены следующие новые продукты:

- Кредитная линия на платежную карточку: целью данного продукта является предоставление гибкого инструмента получения ряда кредитных продуктов беззалогового кредитования, в том числе online. Клиент может разово обратиться в отделение за получением кредита и подписанием необходимых документов и в последствии получать новые займы по упрощенной схеме, в том числе через дистанционные каналы.
- Также клиент может осуществить первичное получение займа через Homebank без необходимости посещения отделения Банка. Подписание документов осуществляется посредством электронно-цифровой подписи.
- Товар в кредит/рассрочку – потребительский кредит на покупку товаров в приложении партнера Банка АО «Technodom Operator».

Банк совместно с АО «Technodom Operator» запустили совместную акцию для всех своих клиентов. Теперь любой человек (в том числе новый клиент Банка) может быстро и удобно оформить рассрочку с любого телефона и забрать товар в любом удобном месте и в любое время, либо заказать доставку. Данный продукт предполагает онлайн регистрацию клиента в системах Банка через приложение Technodom с логином Homebank.

При регистрации нового клиента осуществляется видеорегистрация клиента (liveness) и сканирование документа, что позволяет в режиме онлайн осуществить проверку клиента в государственных базах на предмет соответствия данных удостоверения личности и записанного видео.

Рассрочка предоставляется на 3 месяца, с установлением дополнительных сроков (6, 12 и 24) в период акций у АО «Technodom Operator». Кроме того, в рамках данных продуктов (товар в кредит/рассрочку) нет комиссий при выдаче займа.

Платежные карточки

По состоянию на 1 января 2020 года количество активных платежных карточек Банка составило 5,2 млн. штук. При этом Банк продолжает лидировать на этом рынке с долей 28,3%.

В 2019 году Банком были внедрены следующие новые продукты:

01.10.2019 года запуск платежной карты Halyk Bonus – современное предложение для максимального покрытия ежедневных потребностей.

16.03.2019 года запуск платежной карты Halyk Sinooil – новый продукт для автовладельцев. Карта дает 5% бонусов при оплате в сети Sinooil и ряд бесплатных услуг, связанных с обслуживанием автомобиля, в т.ч. круглосуточная online консультация АвтоАдвоката по телефону.

Начиная с 01.10.2019 Банк предоставляет гарантированный бонус на все покупки в размере 1%.

Таким образом, клиенты Банка после оформления карты становятся участниками Halyk Club, что включает в себя:

- 1% – гарантированный бонус на все покупки;
- 25% – максимальный бонус в более 13 000 точках в сети партнеров Halyk Club;
- 10% – максимальный бонус по специальным программам.

С 21.11.2019 года Банк осуществляет бесплатную доставку карт в городах Алматы и Нур-Султан.

Также, начиная с 05.12.2019 года в 50 отделениях г. Алматы и Нур-Султан можно получить именную карту в течение 10 минут.

В мае 2019 г. оптимизирована схема зачисления зарплаты, время зачисления сокращено с 2 часов до 30 минут.

В октябре 2019 года реализован выпуск карт через приложение HomeBank.

Зарплатные проекты

Одна из главных стратегических услуг Банка – это зарплатные проекты. Количество зарплатных проектов составляет порядка 32 тысяч.

Объем зарплатных зачислений за год составил 4,4 трлн. тенге с приростом в 6% по отношению к прошлому году.

Зачисление социальных выплат

Банк, являясь одним из основных операторов пенсионных выплат в РК с 1996 года, обслуживает около 2,5 млн. пенсионеров и получателей пособий, доля Банка в объеме всех выплат по Республике составляет 70,7%, в численности 68,5%.

Платежные терминалы

В 2019 году была произведена оптимизация парка платежных терминалов, взамен арендованных были приобретено 290 собственных терминалов. Внедрены новые услуги/сервисы: прием добровольных пенсионных взносов, направление заявок на предварительное решение по кредиту для физических лиц, прием обязательных социальных медицинских взносов, оптимизирована услуга пополнения карточного счета путем сокращения количества вводимых цифр, оптимизирована система навигации и поиска сервисов.

Общее количество операций, осуществленных в сети платежных терминалов Банка по итогам 2019 года, составило 16,3 млн. операций, что на 5,3% больше, чем в 2018 году (15,5 млн. операций).

Дистанционные услуги физическим лицам

Основной целью интернет-банкинга Homebank в 2019 году стало развитие сервисов и предоставление максимального спектра услуг онлайн для сокращения количества посещений клиентами отделений Банка. Таким образом, была внедрена служба онлайн-поддержки клиентов Чат-бот, позволяющая дать ответы на самые популярные вопросы, и, в случае необходимости, перенаправить пользователя на менеджера контакт-центра для детального консультирования.

Также внедрен сервис заказа справок для посольств с доставкой, где пользователи направляют заявку онлайн и справка доставляется по месту нахождения клиента в течение 3 рабочих дней. Кроме того, клиентам доступны такие популярные сервисы, как открытие карт, открытие депозитов и оформление кредитов онлайн.

Необходимо отметить, что сервис оформления кредита онлайн позволяет пользователям не посещать отделения Банка: скоринг настроен онлайн, а подписать согласие клиент может посредством электронно-цифровой подписи, которая также выпускается через Homebank.

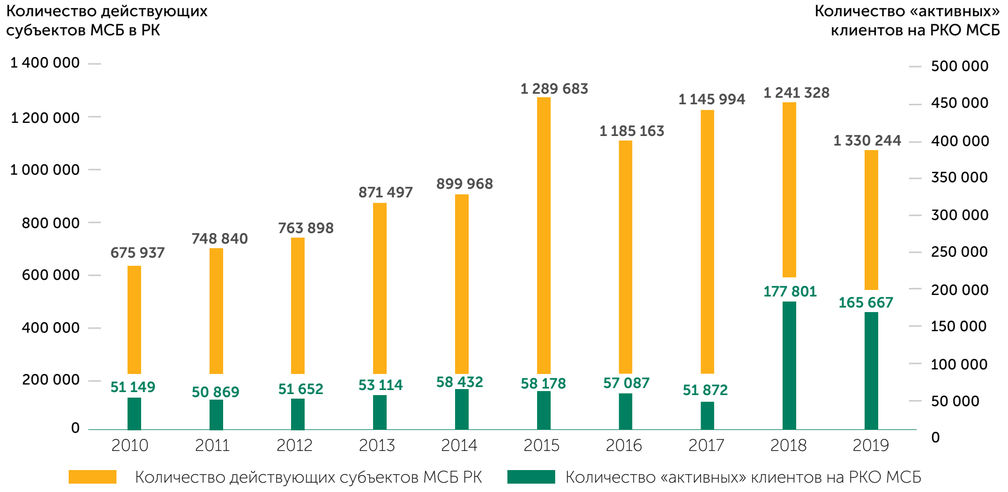
В дополнение, был запущен сервис по быстрым переводам – перевод по мобильному номеру любому держателю карт БВУ Казахстана: система распознает клиента и, если клиент не является клиентом Halyk Bank, генерирует ссылку, по которой держатель карты другого БВУ проходит, вводит номер карты и получает перевод.

Не прекращается работа по добавлению поставщиков услуг в раздел «Платежи» – по состоянию на конец декабря 2019 в системе Homebank доступно 3 703 сервиса, общий прирост составил более 2 500 сервисов за 2019 год. В целях увеличения скорости заведения был реализован онлайн сервис для подключения новых поставщиков силами Центров Транзакционного Бизнеса Банка. Для повышения лояльности клиентов одним из способов оплаты услуг в пользу поставщиков добавлена возможность «Оплата бонусами», которые клиенты Банка получают за транзакционную активность.

Общее количество скачиваний приложения Homebank в онлайн магазинах Google Play и App Store превысило превысило 4,1 млн. загрузок. А общее количество пользователей Homebank составляет свыше 4,2 млн.

Малый и средний бизнес

На 1 января 2020 года количество активных клиентов МСБ, обсуживающихся в Банке, насчитывало порядка 166 тыс., включая 7,8 тыс. заемщиков. Количество кредитов МСБ составило более 24,6 тыс.

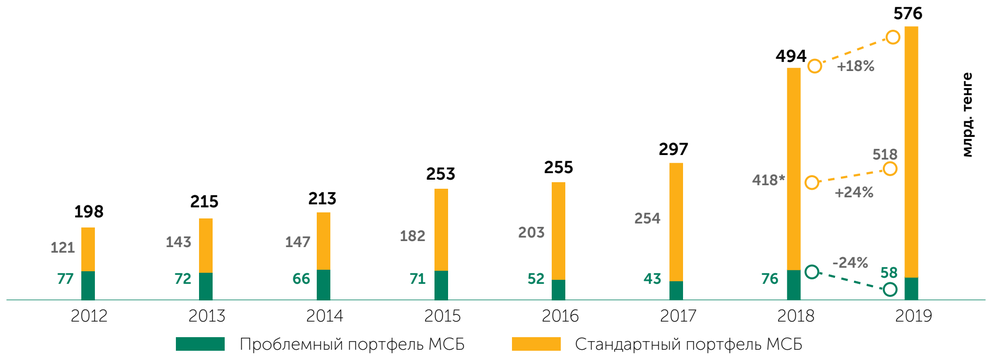


* Согласно данным Агентства статистики РК в отчете за 2014 год указано количество действующих ИП на основе данных Комитета государственных доходов Министерства финансов РК (без сельхозпроизводителей). Резкий скачок количества действующих СМСП объясняется тем, что вступила в силу норма Закона РК «О частном предпринимательстве», предусматривающая использование для целей статистики критерия отнесения к субъектам МСП только по численности занятых («О внесении изменений в некоторые законодательные акты РК по вопросам сокращения разрешительных документов и оптимизации контрольных и надзорных функций государственных органов»). Информация по юридическим лицам малого и среднего предпринимательства (МСП) сформирована с учетом данных изменений.

Из общего числа клиентов МСБ количество клиентов, пользующихся:

- 2-мя продуктами – 35,6 тыс. клиентов;
- 3-мя продуктами и более – 9,7 тыс. клиентов.

При этом, общее количество клиентов, использующих более одного продукта составляет 45,3 тыс. клиентов, или 27% от всех активных клиентов.

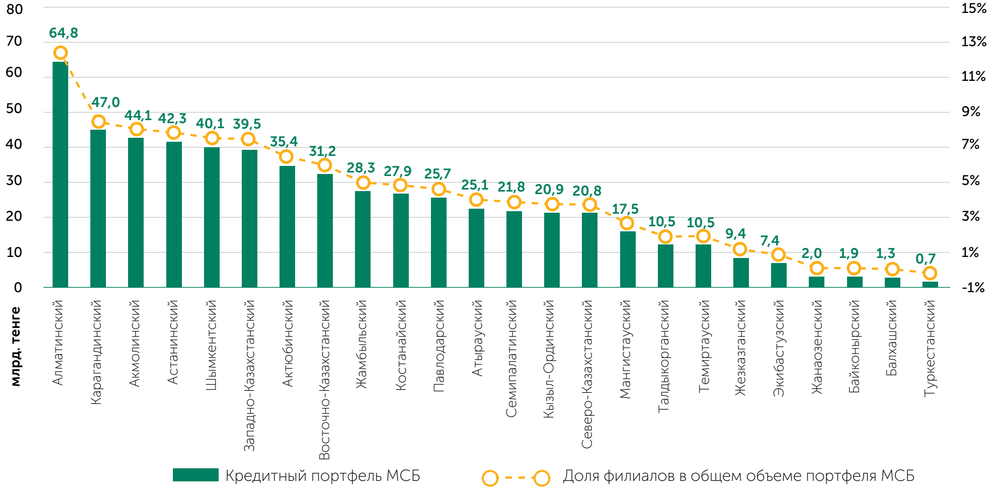


*В Департамент по работе с корпоративными клиентами были переданы заемщики на сумму 45 млрд. тенге, итог портфеля 2018 года 539 млрд. тенге.

В кредитовании МСБ наблюдались следующие тенденции:

- стабильно увеличиваются объемы кредитования Банком сегмента МСБ. Общий объем кредитов, выданных клиентам МСБ в 2019 году, в сравнении с прошлым годом увеличился на 7% – с 674,3 млрд. тенге до 721 млрд. тенге.
- Банк ведет работу по улучшению качества кредитного портфеля МСБ, что отразилось на значительном снижении портфеля проблемных кредитов МСБ (на 24%) и увеличении стандартного (непроблемного) портфеля кредитов МСБ (на 24%) по сравнению началом 2019 года.
- Банк укрепляет свои позиции на рынке документарных операций. Так, по итогам 2019 года портфель непокрытых (обеспеченных залогом) банковских гарантий, выпущенных Банком, увеличился примерно на 12% в сравнении с 2018 годом, с 47,3 млрд. тенге до 53,1 млрд. тенге.

В разрезе регионов, по состоянию на 1 января 2020 года, наибольший кредитный портфель МСБ представлен: Алматинским ОФ – 11,2%, Карагандинским ОФ – 8,1%, Акмолинским ОФ – 7,6%, Астанинским РФ – 7,3% и Шымкентским РФ – 7,0%.



Банк в течение 2019 года активно участвовал и продолжает участвовать в реализации государственных программ совместно с Фондом «Даму», направленных на поддержку предпринимательства в РК.

По итогам реализации программы «Дорожная карта бизнеса-2020» количество подписанных проектов составляет 3 858 (договоров субсидирования), объем субсидируемого портфеля составляет 692,16 млрд. тенге. По каждому из этих показателей и в целом Halyk Bank стабильно занимает 1 место среди банков-участников программы.

Еще одним важным направлением сотрудничества с Фондом «Даму» является программа гарантирования по займам, которые Halyk Bank предоставляет субъектам частного предпринимательства. С момента запуска этой программы с клиентами Halyk Bank было подписано 1 591 договоров гарантий, что составляет 24 % от общего объема гарантий (6 663 шт.), выпущенных в рамках программы, по данному показателю Банк занимает первое место. Банк занимает первое место по совокупному объему гарантий Фонда «Даму» – доля клиентов Halyk Bank составила 23,47 млрд. тенге или 23% от общей суммы гарантий, выпущенных по данной программе.

Кроме программы «Дорожная карта бизнеса-2020», Банк участвует в ряде других совместных с Фондом «Даму» программ кредитования субъектов частного предпринимательства:

С апреля 2014 года по Программе поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП), занятых в сфере обрабатывающей промышленности, выделено 64 млрд. тенге, за период участия с учетом вторичного освоения Банком профинансировано 5 001 проектов на сумму 210,1 млрд. тенге. По объему выделенных и освоенных средств Halyk Bank находится в тройке лидеров.

В мае 2016 года Банк начал участие в реализации Программы регионального финансирования СМСП за счет средств Фонда «Даму» и местных исполнительных органов. По состоянию на 31 декабря

2019 года в Программе участвует 14 областей (Алматинская, Актюбинская, Атырауская, Акмолинская, Мангистауская, Кызылординская, Западно-Казахстанская, Костанайская, Северо-Казахстанская, Жамбылская, Восточно-Казахстанская, Павлодарская, Карагандинская, Южно-Казахстанская) и города Алматы и Нур-Султан. Между Фондом «Даму» и Банком заключено 64 соглашения на общую сумму 22,5 млрд. тенге.

На сегодняшний день Банком из 64 соглашений по 56 соглашениям первичное освоение средств уже завершено. По 8 заключенным соглашениям на сумму около 3,4 млрд. тенге продолжается активная работа по первичному освоению средств, из которых 71% уже освоено.

В рамках реализации государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке размещено 10,9 млрд. тенге в 14 областях (Алматинская, Актюбинская, Восточно-Казахстанская, Жамбылская, Западно-Казахстанская, Карагандинская, Кызылординская, Павлодарская, Южно-Казахстанская, Костанайская, Акмолинская, Мангистауская, Северо-Казахстанская. Атырауская), городах Алматы, Нур-Султан и Шымкент, из которых 9,8 млрд. тенге уже освоено. При этом, по сумме размещения среду казахстанских банков Банк занимает 2 место.

В течение 2019 года Банком продолжалась реализация программы жилищного строительства «Нұрлы жер» в рамках направления стимулирования строительства жилья частными застройщиками.

С декабря 2018 года Банк начал участие в реализации государственной программы «Механизм кредитования приоритетных проектов». На сегодняшний день Банком приняты заявки от предпринимателей на сумму 47,8 млрд. тенге, одобренная Банком сумма составляет 26,8 млрд. тенге.

Корпоративный бизнес

В 2019 году Halyk Bank в очередной раз подтвердил свою позицию ведущего казахстанского банка, обслуживающего корпоративных клиентов. Ежегодно Банк сохраняет высокое качество кредитного портфеля. В условиях сложившейся ситуации в банковском секторе Республики Казахстан, Halyk Bank обладает существенными преимуществами, такими как наибольший лимит на группу заемщиков, высокая ликвидность в тенге и валюте, которые способствуют увеличению присутствия в финансировании корпоративных клиентов. Банк продолжает успешное сотрудничество с существующими крупными клиентами и проводит работу по расширению клиентской базы. 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 средств на клиентских счетах, а также ростом количества используемых банковских продуктов. Ряд опросов, проведенных Банком на предмет удовлетворенности качеством обслуживания и лояльности корпоративных клиентов к Банку, свидетельствуют о его высоком уровне и готовности клиентов рекомендовать наш банк партнерам по бизнесу.

В 2019 году проведен ряд имиджевых мероприятий для юридических лиц, в том числе проведен Бизнес-форум для клиентов корпоративного бизнеса и сектора МСБ, на котором были обсуждены стратегии и инструменты по развитию бизнеса казахстанских компаний, новые перспективные рынки и ниши, отраслевая экспертиза лидеров рынка и представителей институтов развития, выстраивание эффективных бизнес-моделей, возможностей по коллоборации проектов клиентов, а также возможных совместных проектов с Банком. В 2020г. также планируется проведение подобных мероприятий для клиентов, с целью создания площадки для создания тесных деловых связей и партнерских взаимоотношений между предпринимателями и экспертным сообществом, представляющим различные отрасли экономики и казахстанские институты развития.

Банк сотрудничает 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 активных 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 Интернет-банкинг для юридических лиц. 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 2019 г. в Onlinebank для юридических лиц реализовано множество функций для удобства клиентов, такие как «платежи юридических лиц 24/7», «сервис проверки контрагентов», «получение QR-кода для приема платежей», «выставление счетов на оплату Onlinebank» 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, под инкассируемую выручку, на финансирование инвестиционной/операционной деятельности и пр. Целевыми корпоративными клиентами Банка являются крупные компании, лидеры в своих отраслях, кредитное качество которых подтверждается ведущими рейтинговыми агентствами. Банк умеренно наращивает кредитный портфель, адаптируясь к новым экономическим условиям, поддерживая традиционно низкую долю неработающих кредитов (NPL 90+) по кредитному портфелю Halyk Bank.

Основная цель кредитной политики корпоративного бизнеса в 2019 году состояла в удержании позиций на рынке корпоративного кредитования в условиях сдержанного роста экономики. Кроме того, в отчетном периоде Банк уделял повышенное внимание поддержанию лояльности клиентов, сокращению проблемной задолженности, мониторингу, анализу и диверсификации кредитных рисков. Основные принципы и условия кредитования корпоративных клиентов Банка в 2019 году оставались неизменными: преимущество отдавалось корпоративным клиентам с надежной репутацией и положительной кредитной историей, устойчивым финансовым состоянием и высокой платежеспособностью.

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 2019 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 и смазочных материалов.

В 2019 году в соответствии с планами по развитию бизнеса было начато внедрение нового для Банка продукта – факторинга. В 2020 году планируется увеличение объемов факторингового бизнеса.

В целом, корпоративный блок завершил 2019 год с хорошими результатами, реализован ряд крупных проектов на финансирование таких отраслей экономики, как горно-металлургическая

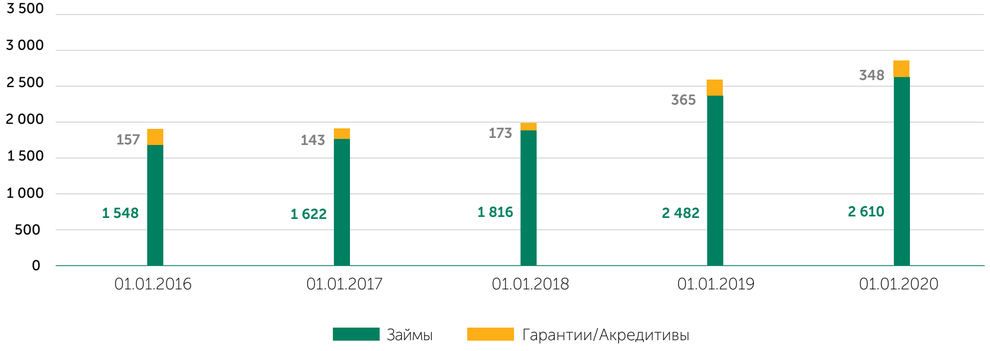
промышленность, телекоммуникации, розничная торговля, нефтяная и сельскохозяйственная отрасли. Наличие высокой ликвидности и запаса прочности капитала Банка, а также предложение клиентам наиболее полного спектра услуг и использование разветвленной региональной сети, способствовали увеличению доли рынка в корпоративном секторе.

Динамика портфеля корпоративного сектора (млрд. тенге)

В 2020 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 2020г. 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.

Ключевыми приоритетами Банка в развитии корпоративного бизнеса в 2020 году являются:

- расширение продуктовой кредитной линейки, в том числе финансирование цепочки продаж;



- расширение и развитие транзакционной линейки (расчетные продукты, кэш 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 2019 года, млрд. тенге

Наименование дочерней организации	Активы, млрд. тенге	Доля рынка по активам,%
АО «Халык Банк Грузия»	71,3	1,09
АО «Halyk Finance» *	47,3	25
АО «Казкоммерц Секьюритиз» *	18,6	10
АО «Страховая компания «Халык» **	149,4	15
КБ «Москоммерцбанк» (АО)	122,2	0,024
АО «Халык Life» ***	176,2	40
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	53,0	3,8
АО «Халык Лизинг»	6,6	н/д
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	21,5	3,3
ТОО «Халык Инкассация»	4,5	н/д
АО «Казтелепорт»	5,5	н/д
АО «Halyk Finservice»	0,5	н/д
ТОО «Халык Проект»	50,5	н/д
ТОО «КУСА Халык»	74,8	н/д
ТОО «Халык Актив»	45,8	н/д
ТОО «Халык Актив 1»	29,3	н/д
АКБ «Tenge Bank»	14,8	0,1

* 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.

Дивиденды, выплаченные дочерними организациями Банку в 2019 году

Наименование дочерней организации	Сумма, млн. тенге
АО «Halyk Finservice»	80
ТОО «Halyk Инкассация»	1 936
АО «Халык-Life»	1 500
АО «Halyk Finance»	3 000
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	1 500
АО «Страховая компания «Халык»	3 452
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»	819
ИТОГО	12 286

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 2019 года АО «Халык Банк Грузия» владело общими активами в размере 530 млн. лари (71 277 млн. тенге), ссудный портфель (брутто значение) составил 428,7 млн. лари (57 652 млн. тенге), собственный капитал сложился в размере 123,2 млн. лари (16 570 млн. тенге). По итогам 2019 года банком получена чистая прибыль в размере 11,27 млн. лари (1 516 млн. тенге).

В декабре 2019 рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») АО «Халык Банк Грузия» с уровня «BB–» до «BB» с позитивным прогнозом.

ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Кыргызстане, который по виду деятельности является универсальным банком. На 31 декабря 2019 года ОАО «Халык Банк Кыргызстан» владело активами в размере 9 663 млн. сом (53 048 млн. тенге), увеличение активов за 2019 год составило 36% или 2 568 млн. сом (14 099 млн. тенге). Ссудный портфель (брутто значение) составил на 31 декабря 2019 года 6 301 млн. сом (34 594 млн. тенге), с годовым приростом – 32,8%. Собственный капитал сложился в размере 2 346 млн. сом (12 880 млн. тенге), увеличение за год на 713 млн. сом, в т.ч. на 600 млн. сом за счёт проведенной в декабре докапитализации. По результатам деятельности за 2019 год была получена чистая прибыль в размере 112,8 млн. сом (619,4 млн. тенге).

В феврале 2019 года состоялось открытие нового филиала в г. Каракол, который по итогам 10 месяцев 2019 года успешно работает и перевыполняет планы по объему кредитования.

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 2019 года по данным аудированной отчетности активы составили 19 843 млн. рублей (122 233 млн. тенге), ссудный портфель (брутто значение) составил 10 916 млн. рублей (67 241 млн. тенге), собственный капитал 3 739 млн. рублей (23 035 млн. тенге). По итогам 2019 года банком получена прибыль в размере 98.0 млн. рублей (580 млн. тенге).

ЗАО «Халык Банк Таджикистан»

ЗАО «Халык Банк Таджикистан» – универсальный банк в Таджикистане. На 31 декабря 2019 года активы ЗАО «Халык Банк Таджикистан» составили 544 млн. сомони (21 493 млн. тенге), собственный капитал на общую сумму 111,6 млн. сомони (4 409 млн. тенге). Ссудный портфель (брутто значение) составил на 31 декабря 2019 года 55,3 млн. сомони (2 185 млн. тенге). По итогам 2019 года банком получена чистая прибыль в размере 12 млн. сомони (482,6 млн. тенге). В 2019 году внедрена новая АБС Colvir, система 1С, система Bonita.

ЗАО «Халык Банк Таджикистан» занимает значительную долю на рынке Таджикистана по объемам безналичных платежей по пластиковым карточкам. Так, по итогам 2019 года доля на рынке составила 46,8%.

АКБ «Tenge Bank»

АКБ «Tenge Bank» – универсальный банк в Узбекистане. На 31 декабря 2019 года активы АКБ «Tenge Bank» составили 366,8 млрд. сум (14 783 млн. тенге), собственный капитал на общую сумму 115,2 млрд. сум (4 642 млн. тенге). Ссудный портфель (брутто значение) составил на 31 декабря 2019 года 136,5 млрд. сум (5 503 млн. тенге). По итогам 2019 года банком получен убыток в размере 2,8 млрд. сум (122,7 млн. тенге). АКБ «Tenge Bank» начало свою деятельность менее года назад.

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 2019 года АО «Страховая компания «Халык» является одной из крупнейших компаний общего страхования в Казахстане (2-е место по активам и 4-е место по собственному капиталу).

На 31 декабря 2019 года активы компании составили 149,4 млрд. тенге, что соответствует доле рынка в 15%. Чистый доход компании за 2019 год составил 6,8 млрд. тенге. По итогам деятельности компании за 2019 год страховые премии собраны в размере 59,4 млрд. тенге, что составляет 19,8% рынка общего страхования (рынок без учета расторжений).

В декабре 2019 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 – стабильный.

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 2019 года АО «Халык-Life» занимает лидирующие позиции среди компаний по страхованию жизни по всем ключевым финансовым показателям. Активы составили 176,2 млрд. тенге, что составляет 40% доли рынка, размер собственного капитала составил 29,1 млрд. тенге и это 37% от совокупного капитала по рынку КСЖ. Необходимо ответить, что в 2019 году появились две новые компании по страхованию жизни. По объему страховых премий АО «Халык-Life» имеет долю 39% с объемом 69,7 млрд. тенге.

Чистый доход компании за 2019 год составил 8,4 млрд. тенге.

В марте 2019 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

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 2019 года активы АО «Halyk Finance» составляли 47,3 млрд. тенге, собственный капитал составил 22,1 млрд. тенге. За 2018 год АО «Halyk Finance» получило чистую прибыль в размере 4,7 млрд. тенге.

Собственный инвестиционный портфель АО «Halyk Finance» на 31 декабря 2018 года составлял 45,4 млрд. тенге. Совокупный портфель ценных бумаг клиентов на брокерском обслуживании на 31 декабря 2019 года составил по рыночной стоимости 224,7 млрд. тенге. По состоянию на 31 декабря 2019 года размер активов под управлением составил 260,3 млрд. тенге.

Деятельность Компании по итогам 2019 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, Global Business Outlook, Finance Asia.

АО «Казкоммерц Секьюритиз»

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 2019 года активы АО «Казкоммерц Секьюритиз» составляли 18,6 млрд. тенге, собственный капитал составил 18,4 млрд. тенге. За 2019 год АО «Казкоммерц Секьюритиз» получило чистую прибыль в размере 2,2 млрд. тенге.

Собственный инвестиционный портфель АО «Казкоммерц Секьюритиз» на 31 декабря 2019 года составил 18,3 млрд. тенге. Совокупный портфель ценных бумаг клиентов на брокерском обслуживании на 31 декабря 2019 года составил по рыночной стоимости 100,1 млрд. тенге.

Деятельность Компании в 2019 году в очередной раз была отмечена рядом наград от известных информационных агентств и авторитетных издательств, таких как Global Finance, International Finance Awards.

Инфокоммуникационный бизнес

АО «Казтелепорт»

АО «Казтелепорт» предоставляет широкий спектр инфокоммуникационных услуг, в том числе для Halyk Bank и его дочерних организаций: услуги технического обслуживания POS-терминалов, поставка расходных материалов, телекоммуникационного и серверного оборудования, техническое обслуживание УСО Банка, услуги хранения, передачи и защиты информации.

В 2019 году Компанией построен коммерческий ЦОД в г. Нур-Султан, ул. Абая, 24, получен сертификат PCI DSS на услугу по размещению оборудования клиентов в ЦОД, запущена в промышленную эксплуатацию система Service Desk IQ для оказания услуг по сервисному обслуживанию УСО Банка, получена Государственная лицензия Комитета национальной безопасности РК на оказание услуг по выявлению технических каналов утечки информации и специальных средств, предназначенных для проведения оперативно-розыскных мероприятий.

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы составили 5 460 млн. тенге, собственный капитал 4 092 млн. тенге, чистая прибыль за 2019 год составила 937,6 млн. тенге.

АО «Halyk Finservice»

АО «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 2019 года активы АО «Halyk Finservice» составляли 521 млн. тенге, собственный капитал составил 459 млн. тенге. По результатам 2019 года АО «Halyk Finservice» получило чистую прибыль в размере 172,7 млн. тенге.

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 2019 года достигли 4 492,9 млн. тенге, собственный капитал 3 191,2 млн. тенге, уставный капитал – 406,5 млн. тенге. Чистый доход ТОО «Halyk Инкассация» за 2019г. сложился в размере 2 084 млн. тенге.

Филиальная сеть ТОО «Halyk Инкассация» состоит из Управления городской инкассации (г. Алматы), 18 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–.

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 2019 года общая сумма активов компаний по управлению сомнительными и безнадежными активами Группы «Halyk» составила 201,9 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 2019 год Банком было передано 14 активов на сумму 4,9 млрд. тенге. По состоянию на 31 декабря 2019 года портфель активов составил 50,5 млрд. тенге.

Сумма полученных доходов от реализации активов и оказания услуг в 2019 году составила 26,8 млрд. тенге. Операционная прибыль от основной деятельности компании составила 4,8 млрд. 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 2019 год Банком было передано 16 активов на сумму 25,8 млрд. тенге. По состоянию на 31 декабря 2019 года портфель активов составил 74,8 млрд. тенге.

Сумма полученных доходов от реализации активов и оказания услуг в 2019 году составила 10,8 млрд. тенге. Операционная прибыль от основной деятельности компании составила 2,9 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 2019 год Банком было передано 5 активов на сумму 8,8 млрд. тенге. По состоянию на 31 декабря 2019 года портфель активов составил 75,2 млрд. тенге.

Сумма полученных доходов от реализации активов и оказания услуг в 2019 году составила 30,6 млрд. тенге. Операционная прибыль от основной деятельности компании составила 7,4 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 ноябре 2019 года Halyk Bank принял решение о возобновлении лизинговой деятельности. По состоянию на 31 декабря 2019 года активы АО «Халык-Лизинг» составили 6 564 млн. тенге.

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.

Во 2-м полугодии 2019 года НБРК была проведена оценка качества активов банковского сектора Республики Казахстан (AQR / Asset Quality Review). В периметр проверки AQR вошли 14 крупнейших банков, на долю которых приходится 87% от общего объема банковских активов и 90% ссудного портфеля. Для обеспечения прозрачности и объективности оценки, НБРК проводил AQR совместно с международным консультантом и независимыми аудиторскими компаниями. Изучение состояния казахстанского банковского сектора осуществлялось в соответствии с методологией Европейского Центрального Банка, соответствующей МСФО9, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и пруденциального регулирования.

Процесс AQR включал в себя 2 этапа. В рамках Этапа 1 была проведена процедура выбора портфелей для детального анализа в рамках Этапа 2. Этап 2 состоял из 9 связанных между собой блоков работ, в рамках которых проводилась оценка различных аспектов банковского сектора: от применения стандартов в области бухгалтерского учета и пруденциального регулирования до детального анализа кредитных досье и оценок моделей расчета провизий на уровне портфелей. Была установлена отчетная дата AQR – 1 апреля 2019 года, весь анализ проводился на основе данных по состоянию на эту дату.

Согласно результатам оценки качества активов, опубликованным НБРК, по состоянию на 1 апреля 2019 года на консолидированном уровне (агрегация результатов всех банков-участников) дефицита капитала не наблюдается; нормативы k1 и k2 с запасом выполняются на системном уровне с учетом результатов программы AQR.

Учитывая, что Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе в области бухгалтерского учета и пруденциального регулирования, а также с учетом требований МСФО9, индивидуальные результаты AQR для Банка не оказали значительного влияния на финансовое состояние и устойчивость Банка. Так, согласно данным регулятора, корректировка стоимости активов и капитала Банка по состоянию 1 апреля 2019 года могла бы составить 18,9 млрд. тенге, при этом данная оценка не учитывает изменения в рыночной среде и в портфеле Банка, произошедшие за период с даты проверки AQR. Вместе с тем, финансовые результаты Банка за 2019 год содержат значительную часть изменений по корректировкам стоимости активов, определенных регулятором по результатам AQR.

Предоставленные Национальным Банком результаты AQR подтвердили качество активов Банка. Несмотря на высокий консерватизм примененных подходов к оценке, полученные результаты не повлияют на достаточность капитала и финансовые результаты Банка. Результаты AQR еще раз подтверждают правильность стратегии роста и развития Halyk Bank, объективно отражая позиции финансового института на банковском рынке Казахстана как надежного и сильного партнера для своих клиентов.

1) 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, отраслей и в географическом разрезе;
- 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 2019 году осуществлено внедрение программного обеспечения Fico Blaze Decision manager, направленное на автоматизацию стратегии принятия решений по кредитным продуктам Розничного бизнеса. Начата работа по переносу в данный модуль бизнес-логики по процессам розничного кредитования, которую планируется завершить в 2020 году.

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 будет заниматься разработкой и сопровождением цифровых продуктов и бизнес-процессов кредитования МСБ в рамках риск-аппетита Банка и регуляторных требований.

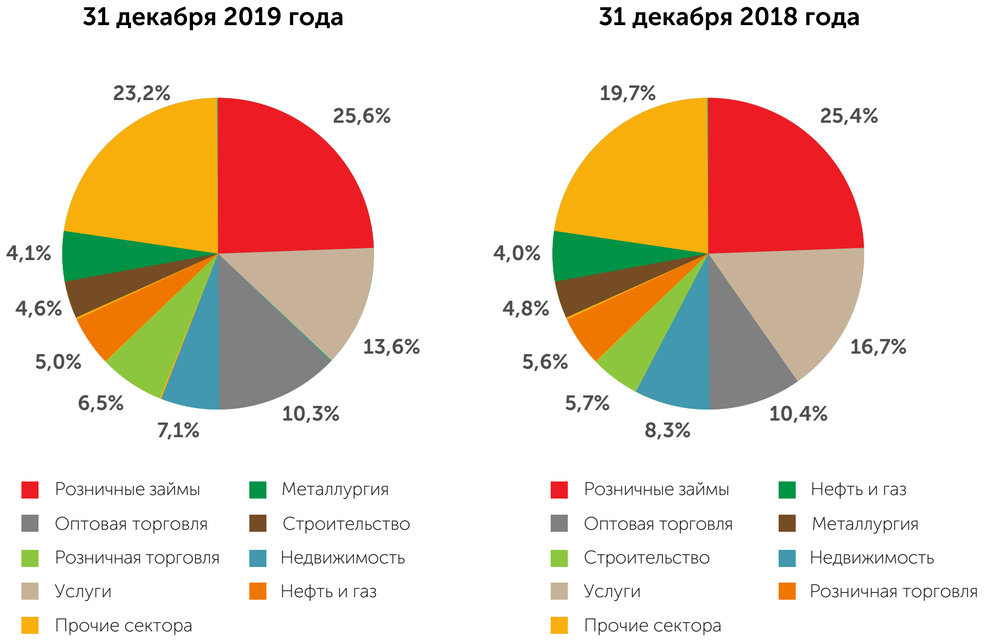
В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев (уровень провизий, миграция кредитных рейтингов, доля неработающих займов) Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля. В 2019 году был проведен стресс-тест с применением достаточно консервативных прогнозов по снижению цены на нефть и уровня ВВП, результаты показали устойчивость капитала к снижению качества активов.

Действующая в Банке внутренняя рейтинговая модель Risk Analyst 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, в 2019 году была проведена валидация модели с участием представителей международного рейтингового агентства Moody's, в 2020 году запланировано внедрение валидированной модели в кредитный процесс Банка.

В течение 2019 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 снижение доли просроченной задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2019 года значительный удельный вес в структуре ссудного портфеля Группы «Halyk» занимают розничные займы – 26% (включая 19% – потребительские займы и 6% – ипотечные займы). В разрезе отраслей крупнейшую долю занимают займы, предоставленные секторам: услуг (14%), оптовой торговли (10%), недвижимости (7%), розничной торговли (7%) и нефть и газ (5%).

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

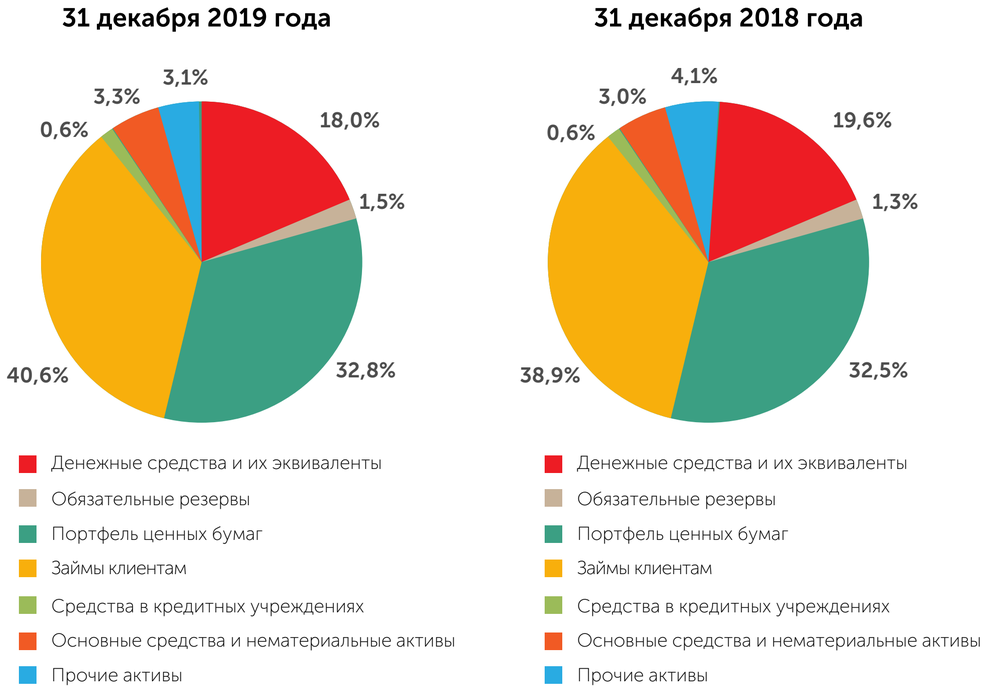


2) Управление активами/пассивами

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 2019 год представлена следующим образом:

Структура активов Группы «Halyk», %



За 2019 год активы Группы «Halyk» выросли на 3,1%. На рост валюты баланса за отчетный период главным образом повлияло увеличение объема ссудного портфеля на нетто основе – на 271,4 млрд. тенге (на 7,8%), портфеля ценных бумаг – на 20 млрд. тенге (на 0,7%). Ссудный портфель продолжает оставаться крупнейшей статьей в структуре активов Группы «Halyk», по состоянию на 31 декабря 2019 года его доля составила 40,6%. Другими крупными статьями в структуре баланса являются портфель ценных бумаг, а также денежные средства и их эквиваленты, доля которых в структуре активов составила 32,8% (торговый и инвестиционный портфель ценных бумаг) и 18,0% соответственно.

Группой проводится регулярный мониторинг текущей позиции действующих лимитов на банки-контрагенты на соответствие риск-профилю Группы. 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 2018 и 2019 годы выглядит следующим образом:

Структура обязательств Группы, %

Объем обязательств Группы изменился несущественно, при этом наблюдается изменение структуры пассивов: доля средств клиентов незначительно снижается, но при этом клиентское фондирование продолжает занимать наибольший удельный вес в структуре обязательств, который составил 80,8% против 82,7% в 2018 году.

Необходимо отметить, что в 2019 году Совет директоров Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – КФГД) внес изменения в Методику расчета предельных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц.

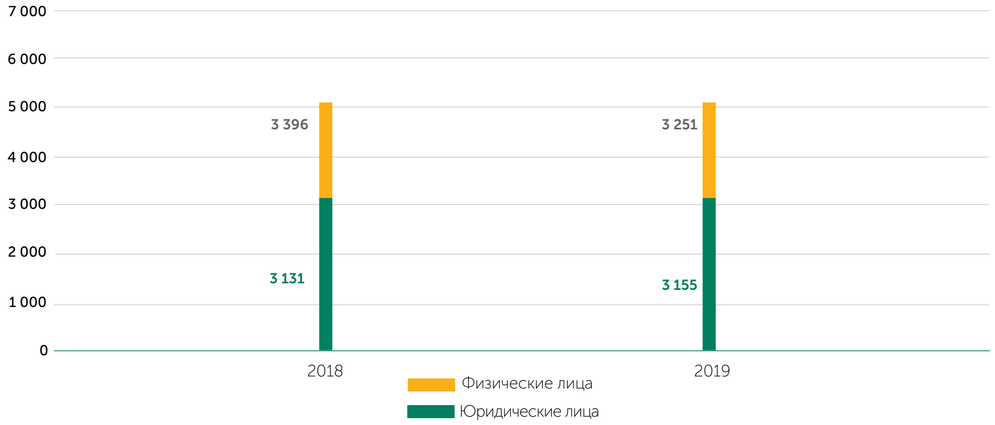
Начиная с сентября 2019 года:

1) КФГД объявляет предельные ставки по депозитам ежемесячно, а не ежеквартально, как ранее,

2) при расчете предельной ставки вознаграждения КФГД опирается на одно из двух значений: на средневзвешенную рыночную ставку вознаграждения или на базовую ставку Национального банка – в зависимости от вида и срока вклада.

Таким образом, по несрочным депозитам ставка вознаграждения равна базовой ставке плюс спред, который определяется фиксированным значением в процентных пунктах, который зависит от применяемой ставки и вида депозита.

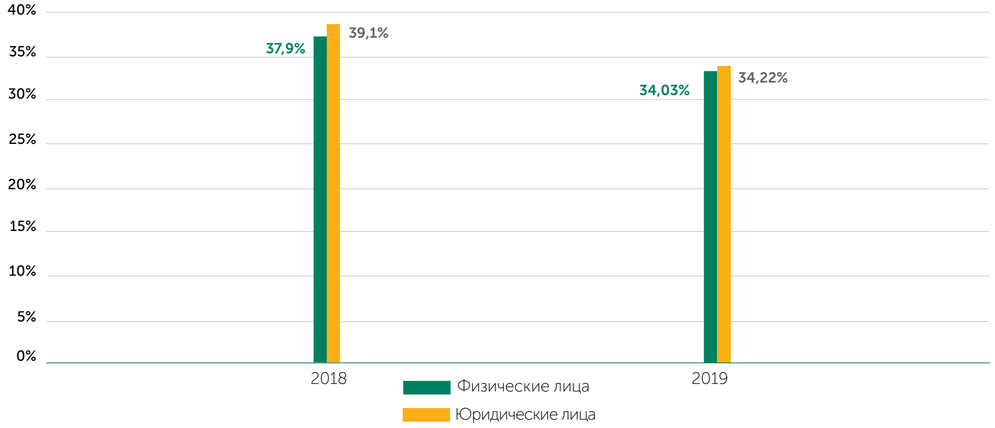
.Средства клиентов Группы, млрд. тенге



Нацеленность на привлечение фондирования с внутреннего рынка позволила Банку сохранить лидирующие позиции на рынке по привлечению средств клиентов. Так, по состоянию на 1 января 2020 года Halyk Bank является лидером на рынке по объему средств, привлеченных как у физических лиц с совокупной долей в 34,0% (37,9% на конец 2018 года), так и у юридических лиц с долей в 37,6% (39,1% на конец 2018 года).

Депозиты клиентов Halyk Bank в разрезе доли на рынке, %

В целях оценки подверженности Банка риску ликвидности регулярно проводится стресс-тестирование по влиянию оттока средств клиентов с наибольшей концентрацией на состояние ликвидности Банка, а также ежегодное bottom-up стресс-тестирование по сценариям и параметрам НБРК.



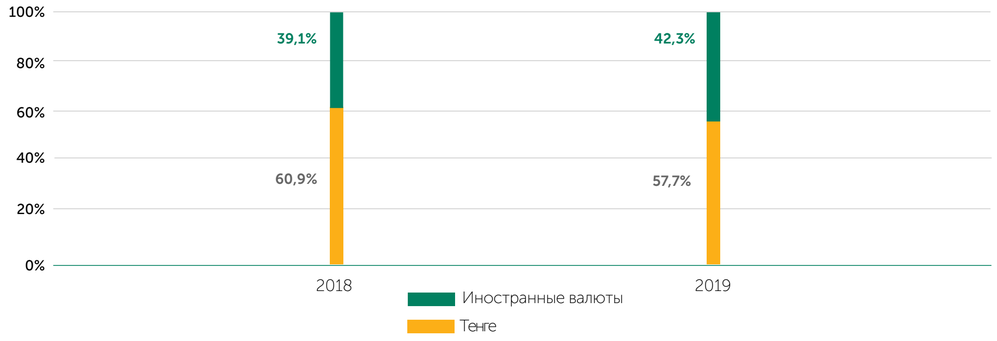
3) Управление рыночными рисками

В 2019 году Банк продолжал придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая нейтральные позиции во всех валютах.

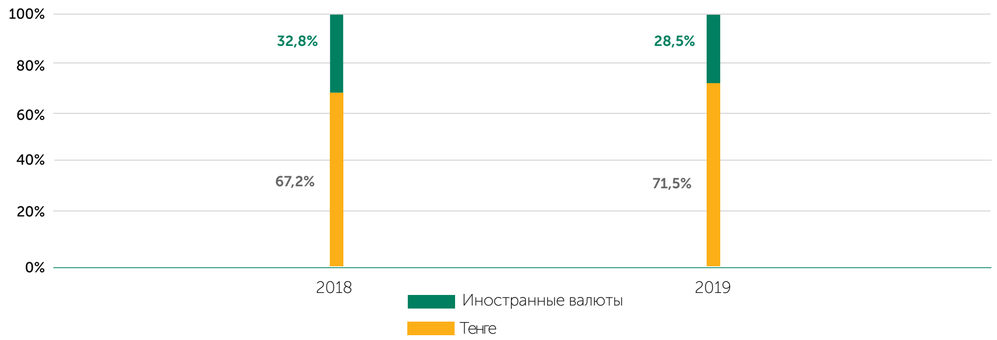
Удельный вес активов в тенге составил 57,7% от активов Группы против 60,9% в 2018 году.

Структура депозитной базы Группы в разрезе валют незначительно изменилась за счет увеличения средств клиентов в тенге до 46,5% (44,5% на конец 2018 года).

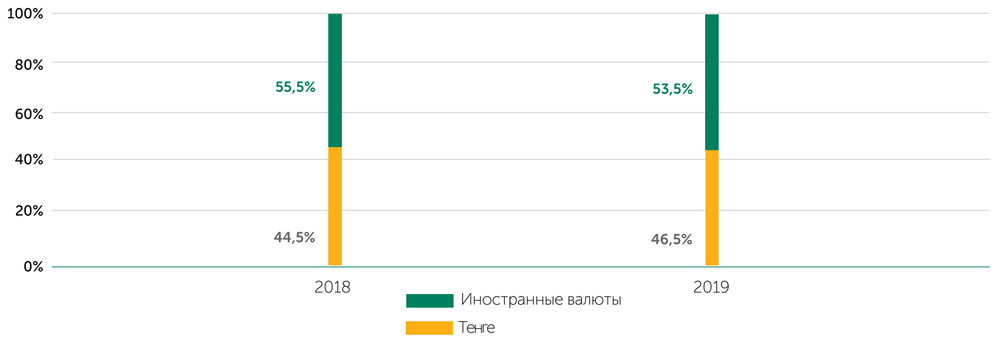
Финансовые активы Группы «Halyk» в разрезе валют, %



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



Средства клиентов Группы «Halyk» в разрезе валют, %



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.

В рамках модели для оценки процентного риска, которая предполагает оценку чувствительности собственного капитала к изменению процентной ставки с учетом динамики ставок кривой доходности и дюрации активов/пассивов, установлен соответствующий лимит на процентный риск – максимальный уровень чувствительности капитала при изменении рыночных процентных ставок.

Внутренние лимиты, ограничивающие размер рыночного риска (валютный, процентный, ценовой), устанавливаются уполномоченными органами в рамках утвержденного размера допустимого уровня риска, 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.

4) Управление операционными рисками

В своей деятельности Банк подвержен операционному риску. Под операционным риском понимается вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации).

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. В 2019 году инструментом «ORAP» охвачены такие направления деятельности, как предоставление дистанционных услуг физическим/юридическим лицам, внедрение новых

каналов продаж, услуг и продуктов, оптимизация процессов кредитования, открытия счетов, автоматизация процедур клиентского сервиса и др.

- 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 управленческой отчетности по операционным рискам, с целью анализа и принятия корректирующих мероприятий по минимизации операционных потерь в целом; информация по реализованным ущербам от реализации операционного риска, сумма которых равна установленному регулятором пороговому уровню, направляется в рамках ежеквартальной отчетности в Национальный Банк Республики Казахстан.
- Банк продолжает развивать инструмент операционного риск-менеджмента – ключевые индикаторы риска. В настоящее время в Банке функционирует 41 ключевых индикаторов риска по различным направлениям, которые позволяют идентифицировать риски по наиболее важным для Банка ИТ системам и критичным бизнес-процессам.
- В рамках проведения в Банке проектов по сценарному анализу проанализированы сценарии по мошенническим операциям, которые реализовались в других БВУ, с целью недопущения их реализации в Банке; по результатам проведенных проектов по сценарному анализу определены основные недостатки в процессах. Задействованным подразделениям представлены соответствующие рекомендации, разработаны риск-нивелирующие мероприятия с целью исключить/минимизировать вероятность реализации рассматриваемых сценариев в Банке.
- Проведен проект «Самооценка системы контроля», по результатам которого была построена карта и матрица рисков Банка.
- Подразделение по управлению операционными рисками является постоянным участником рабочих групп в Банке по различным проектам, а также вопросам, связанным с минимизацией мошеннических действий в том числе в рамках проекта «Минимизация розничных рисков внутреннего/внешнего мошенничества» по результатом завершения которого в 2019 году реализован и тиражирован инструмент авторизации операций посредством считывания и сравнения биометрических данных клиента Банка (отпечаток пальца). Также подразделение по управлению операционными рисками в обязательном порядке входит в состав рабочих групп, создаваемых в целях расследования причин реализации понесенных ущербов, создания комиссий по анализу имеющихся проблем, рисковых зон с целью их минимизации и разработки соответствующих планов мероприятий.
- Проведен обзор существующей системы управления рисками и внутреннего контроля дочерних организаций Банка.

5) 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.

Инфраструктура Банка для обеспечения непрерывности деятельности состоит из Резервного центра обработки данных («Disaster Recovery site» или DR-сайт), расположенного в г. Нур-Султан и двух альтернативных площадок в г. Алматы, укомплектованных необходимым оборудованием и технологиями. В течение 2019 года проведены мероприятия по обеспечению непрерывности деятельности Банка, включающие в себя учения, тестирования, обучения персонала и прочие мероприятия, необходимые для постоянного поддержания процесса ОНД.

6) Управление рисками ИТ и ИБ

В 2019 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 2019 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.

7) Управление капиталом

В 2019 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, не предусмотренные стандартами Базель III, но разрешенные в рамках рекомендаций Базель III по применению дополнительных методологических поправок местными регулирующими органами.

Например, в 2019 году НБРК был введен новый буфер достаточности капитала «регуляторный буфер».

Банк соответствует всем регуляторным требованиям по размеру и достаточности собственного капитала, выполняя утвержденные нормативы с большим запасом прочности.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений макроэкономической ситуации Банком периодически проводится стресс-тестирование по влиянию изменения различных макроэкономических факторов на показатели достаточности капитала, в том числе ежегодное bottom-up стресс-тестирование по требованию НБРК.

8) 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, основанная на трех линиях защиты:

- первая линия защиты предполагает выявление 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, состоящая из Главного комплаенс-контролера, который подотчетен Совету директоров Банка и Департамента комплаенс-контроля. Департамент комплаенс-контроля подотчетен Главному комплаенс-контролеру. Главный комплаенс-контролер назначается на должность Советом директоров Банка;
- третья линия защиты предполагает независимую оценку эффективности системы управления комплаенс-риском подразделением внутреннего аудита.

Основными методами управления комплаенс-риском в Банке являются:

- постоянный мониторинг действующего законодательства РК и законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;
- контроль соблюдения должностными лицами и работниками Банка требований законодательства РК и законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;
- обеспечение правильного понимания и применения законодательства РК и внутренних документов Банка, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, структурными подразделениями и работниками Банка;
- 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.;
- контроль своевременного и качественного исполнения обязательных требований регулятора/уполномоченного органа;
- проведение комплаенс мониторинга (проверок) Департаментом комплаенс-контроля деятельности подразделений Банка;
- 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);
- 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:

- организовывает и координирует применение инструмента по оценке/самооценке подразделениями Банка своей деятельности на предмет соответствия их деятельности требованиям законодательства РК, внутренним документам Банка. Результаты по самооценке комплаенс-рисков ежемесячно направляется на рассмотрение Правления Банка и ежеквартально 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;
- в Банке проводится идентификация и оценка уровня присущего Банку комплаенс-риска, оценивается уровень эффективности имеющейся в Банке системы контроля, определяется уровень остаточных комплаенс-рисков. Результаты такой оценки оформляются соответствующим отчетом и направляются ежемесячно Правлению Банка и ежеквартально Совету 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 2019 года обучение проводилось как в интерактивной форме, так и 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), в зависимости от уровня риска, присвоенного клиенту, проводится упрощенная или усиленная идентификация, а именно 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.

Банк, являясь субъектом финансового мониторинга, в соответствии с требованиями законодательства РК по ПОД/ФТ информирует уполномоченный орган о совершенных клиентами Банка операциях, которые подлежат финансовому мониторингу (пороговых и подозрительных). В Банке имеются необходимые информационные системы, позволяющие выявлять операции, подлежащие финансовому мониторингу, на основе заложенных типологий, схем и сценариев и направлять данные в уполномоченный орган. Кроме того, согласно внутренним процедурам Банка ответственные подразделения также участвуют в процессе выявления подозрительных операций, которые не подлежат автоматизации 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

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.

Корпоративное управление Банка строится на справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализме и компетентности.

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 были 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.

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 21 апреля 2017 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 2019 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.

Кодекс корпоративного управления Великобритании	Кодекс корпоративного управления Банка
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 общими собраниями акционеров 21 апреля 2017 года и 18 апреля 2019 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 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 2019 году:

- Банком проведена работа по организации и успешному проведению 18 апреля 2019 года годового общего собрания акционеров Банка, на котором было принято 14 решений по рассматриваемым вопросам;
- Годовым общим собранием акционеров Банка от 18 апреля 2019 года принято решение о выплате дивидендов по итогам 2018 год из расчёта 10,78 тенге за одну простую акцию, что составляет 50% от общего размера чистого дохода за 2018 год. Выплата дивидендов по простым акциям осуществлялась Банком на имеющиеся в системе реестров держателей ценных бумаг актуальные банковские реквизиты 6 383 акционеров в сумме 126 347 млн. тенге. Согласно изменениям законодательства Республики Казахстан, вступившим в силу с 1 июля 2019 года, остаток невыплаченных дивидендов по акциям Банка в сумме 362 млн. тенге был перечислен на счет, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – Центральный депозитарий) для учета невостребованных денег.

При этом в 2019 году была продолжена работа по выплате дивидендов по акциям Банка за прошлые годы, остаток задолженности по дивидендам за 1998 – 2017 годы также был перечислен на счет невостребованных денег в Центральном депозитарии в общей сумме 360 млн. тенге.

По мере обновления банковских реквизитов держателями акций Банка Центральным депозитарием осуществляется выплата невостребованных дивидендов.

- 18 апреля 2019 года в состав Совета директоров в качестве независимого директора был избран Мусин Антон Германович, обладающий богатым опытом в сфере в сфере разработки и внедрения технологических инноваций и продуктов в банках и финансовых организациях, направленных на развитие сервиса для розничных и корпоративных клиентов. При этом г-н Сайденов А.Г. прекратил свои полномочия в качестве члена Совета директоров, независимого директора по собственной инициативе с 18 апреля 2019 года на основании поданного уведомления.
- 24 июня и 26 ноября 2019 года Совет директоров утвердил следующие изменения и дополнения к Дивидендной политике АО «Народный Банк Казахстана»:
  - дивидендные выплаты по простым акциям будут составлять от 50% до 100% от общего размера чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка;
  - право Совета директоров о предложении общему собранию акционеров Банка 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;
  - изменение порядка выплаты дивидендов согласно изменениям в законодательство Республики Казахстан.
- Банком в течение 2019 года было продолжено осуществление выкупа собственных простых акций. Так, за отчетный 2019 год было выкуплено 5 000 штук собственных простых акций у акционера-физического лица на общую сумму 275 тыс. тенге.
- Рассмотрено 30 официальных обращений акционеров Банка касательно выплат дивидендов по акциям Банка, необходимости обновления персональных данных акционеров Банка, порядка выкупа Банком акций, 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.
- 30 сентября 2019 года простые акции и глобальные депозитарные расписки (ГДР) Банка были включены в официальный список Astana International Exchange (AIX). Простые акции Банка листингованы под тикером (HSBK), ГДР – под тикером (HSBK.Y) с курсом и расчетами в долларах США и являются полностью конвертируемыми в ГДР на LSE (London Stock Exchange).
- Внесены 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 целях систематизации подходов Банка к деятельности в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития, в 2019 году была принята Политика корпоративной социальной ответственности.
- В течение 2019 года произошли изменения в составе Правления.

- Разработан обучающий курс по вопросам корпоративного управления и проведены обучающие мероприятия с Корпоративными секретарями Группы «Halyk».
- В 2019 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 2020 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. 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 2019 году эту функцию выполняла компания ТОО «Делойт» (Deloitte, LLP).

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

Структура Совета директоров

По состоянию на 1 января 2020 года состав Совета директоров Банка выглядел следующим образом:

Состав Совета директоров	
Павлов Александр Сергеевич	Председатель Совета директоров,независимый директор
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
Мусин Антон Германович	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.

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
Информационные технологии	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 2019 года состав Правления претерпел некоторые изменения. На должность заместителя Председателя Правления с 4 марта 2019 года назначен Каблашев Михаил Никитович, полномочия Кусаинбекова Куата Кайроллаевича в качестве члена Правления Банка прекращены в связи с переходом на другую работу. Со 2 мая 2019 года Смагулов Аскар Сагидоллаевич назначен на должность заместителя Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» и избран членом Правления. С 28 октября 2019 года Мамутов Жумабек Жарылкасынович был избран членом Правления АО «Народный Банк Казахстана».

На 1 января 2020 года состав Правления выглядел следующим образом:

Состав Правления	
Шаяхметова Умут Болатхановна	Председатель Правления HR, Казначейство, Стратегический офис, Юридический блок, Compliance, Международная деятельность
Боданов Айвар Жиреншеевич	Заместитель Председателя Правления Безопасность и проблемные кредиты
Карпыкова Алия Сакеновна	Заместитель Председателя Правления Финансы и бухгалтерский учет, Дочерние Компании
Кошенов Мурат Узакбаевич	Заместитель Председателя Правления Корпоративный бизнес
Каблашев Михаил Никитович	Заместитель Председателя Правления Информационные технологии
Салимов Ертай Исмаилович	Заместитель Председателя Правления Взаимодействие с национальными компаниями, директор Астанинского регионального филиала
Смагулов Аскар Сагидоллаевич	Заместитель Председателя Правления Транзакционный бизнес, Инновационные технологии, Homebank
Мамутов Жумабек Жарылкасынович	Заместитель Председателя Правления Розничный бизнес, Контакт-центр
Сартаев Даурен Жанкисеевич	Заместитель Председателя Правления Малый и средний бизнес, PR
Сатубалдина Жаннат Сагандыковна	Заместитель Председателя Правления Операционная деятельность, Ресурсы и Канцелярия
Итого	10 членов Правления

Деятельность Совета директоров

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

За 2019 год Совет директоров провел 91 заседание, включая 4 заседания в очной форме и 87 заседаний в заочной форме.

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

- результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2016 - 2018 годы за 2018 год;
- результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2019 - 2021 годы за первое полугодие 2019 года;
- результаты деятельности и исполнение бюджета Банка и организаций Группы «Halyk» за 2018 год и первое полугодие 2019 года;
- утверждение консолидированного бюджета Группы «Halyk» (МСФО) и АО «Народный Банк Казахстана» на 2020 год;
- План работ Департамента внутреннего аудита (далее – ДВА) на 2020 год и Долгосрочный план работ ДВА на 2021-2023 годы;
- избрание и досрочное прекращение полномочий некоторых членов Правления Банка, а также изменение состава некоторых комитетов при Совете директоров;
- крупнейшие проекты Банка;
- оценка качества банковских активов (Asset Quality Review / AQR) в Казахстане. Текущий статус проведения AQR в Банке;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка за 2018 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.

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.

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 2019 год было проведено 3 очных и 35 заочных заседаний Комитета.

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 2018 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 2019 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 2019 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.

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 2019 год было проведено 13 заочных заседаний Комитета. Очные заседания Комитета в течение 2019 года не проводились.

На рассмотрение Совета директоров внесены рекомендации об избрании г-на Мусина А.Г. в качестве члена Совета директоров, независимого директора, а также рекомендации о кандидатах на должности членов Правления Банка и членов Советов директоров дочерних организаций Банка.

Вознаграждение членов Правления Банка за 2019 год составило 2 025 783 489,55 тенге (включая премию по итогам года).

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.

Вознаграждение членов Совета директоров за 2019 год составило 674 451 936,25 тенге.

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.

В состав Комитета входят:

Дунаев Арман Галиаскарович – Председатель Комитета, независимый директор;

Павлов Александр Сергеевич – член Комитета, независимый директор;

Мусин Антон Германович – член Комитета, независимый директор;

Есенбаев Мажит Тулеубекович – член Комитета, директор;

Шаяхметова Умут Болатхановна – член Комитета, Председатель Правления;

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

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

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

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 2019 год было проведено 3 очных заседания Комитета.

Комитет рассмотрел результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2016 - 2018 годы за 2018 год, а также результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2019 - 2021 годы за первое полугодие 2019 года. Анализ показал удовлетворительные результаты достижения поставленных целей.

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);

Шункеев Сагинбек Куанышбекович – 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.

Деятельность Комитета

За 2019 год было проведено 2 очных заседания Комитета.

Рассмотрены и приняты к сведению вопросы:

- О рассмотрении отчета по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» за 2018 год;
- О рассмотрении плана основных мероприятий по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» на 2019 год;
- О принятии мер по развитию института корпоративной социальной ответственности в АО «Народный Банк Казахстана;
- О рассмотрении отчета по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» за 2019 год;
- О рассмотрении плана основных мероприятий по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» на 2020 год.

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, сайты организаторов торгов акциями Банка и интернет-ресурс 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.

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 Народного Банка. Данное решение было принято в связи с необходимостью наличия отдельного гибкого внутреннего нормативного документа.

Основной целью Дивидендной политики Банка 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 Банка в соответствии со стратегическими целями Банка вправе предложить общему собранию акционеров Банка 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 на счет для учета невостребованных денег, открытый в системе учета Центрального депозитария, в срок не позднее девяноста календарных дней с даты, следующей за датой принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка.

Общий размер дивидендов Банка по итогам финансовых лет (млрд. тенге):

	По итогам 2018	По итогам 2017	По итогам 2016	По итогам 2015	По итогам 2014	По итогам 2013	По итогам 2012	По итогам 2011	По итогам 2010
По привилегированным акциям	Отсутствуют в обращении			0,338	2,61	1,8	2,24	5,24	5,49
По простым акциям	126,71	69,38	-	-	34,26	18,55	12,22	-	-
Итого	126,71	69,38	-	0,338	36,87	20,35	14,46	5,24	5,49

Информирование и обучение членов Совета директоров

Для новых членов Совета директоров в Банке разработан вводный курс (introduction package), 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 2019 году для членов Совета директоров и Правления Банка проводились семинары и 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. Первая линия защиты включает в себя топ-менеджмент и структурные подразделения, вторая линия защиты – Комитеты риск-менеджмента / службы риск-менеджмента и комплаенс, третья линия защиты – внутренний аудит.

- Первая линия защиты в Банке представляет собой контроли, разработанные для обеспечения корректного выполнения ежедневных операций различными бизнес-подразделениями Банка. Контроли разрабатываются бизнес-подразделениями и являются неотъемлемой частью 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 бизнес-подразделений выявлять риски, слабые стороны бизнес-процессов, возможные непредвиденные события и своевременно реагировать на них.
- 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.

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.

Внутренний аудит

В соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита, миссия внутреннего аудита заключается в сохранении и повышении стоимости Группы «Halyk» посредством 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[4] и внутренними нормативными документами Банка.

Функционально Департамент внутреннего аудита подчинен и подотчетен Совету директоров Банка в целях обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита. Взаимодействие с членами Совета директоров Банка осуществляется как посредством Комитета по вопросам аудита, так и напрямую.

Годовой план работ Департамента внутреннего аудита одобряется Комитетом по вопросам аудита и утверждается Советом директоров Банка.

[4] Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита Института внутренних аудиторов, вступившие в силу с 01.01.2017 года.

В 2019 году продолжена работа по поддержанию полного соответствия Стандартам, подтвержденного независимым внешним консультантом PricewaterhouseCoopers LLP в 2017 году, и внедрению лучших международных практик.

Департамент внутреннего аудита на постоянной основе оказывает методологическую помощь по приведению деятельности служб внутреннего аудита дочерних организаций Банка в соответствие Стандартам.

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 Правилами выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов, акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат», включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, и перечень документов, необходимых для получения согласия.

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

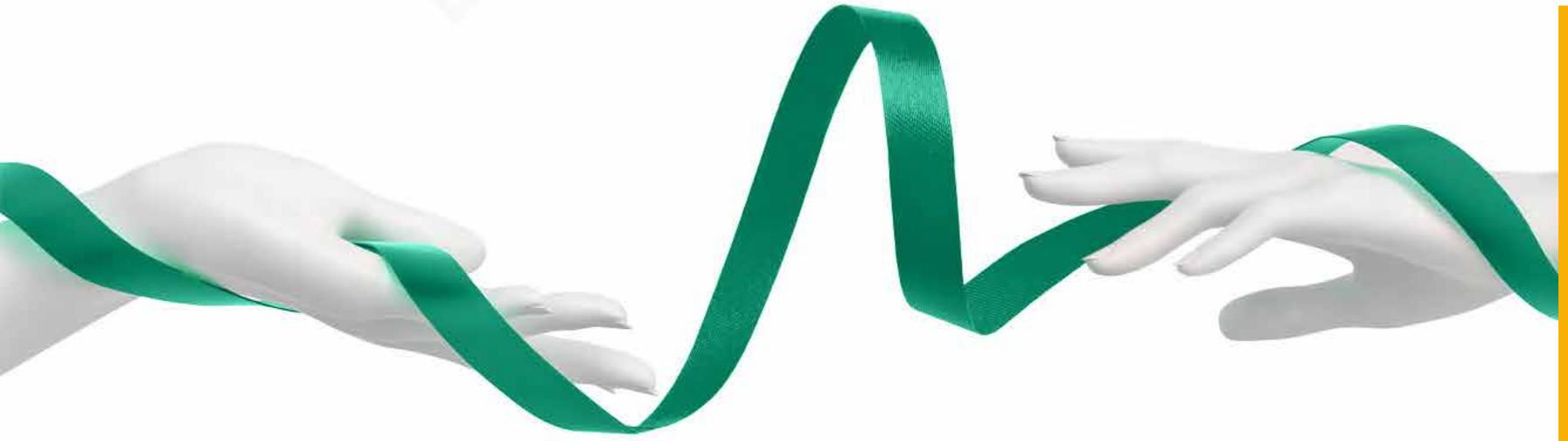
Решение о выплате и установлении индивидуальных размеров вознаграждений Директорам (за исключением Председателя Совета директоров и Председателя Правления Банка) принимается Председателем Совета директоров на основании рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка.

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

Бизнес должен создавать ценности не только для акционеров, но и для общества в целом – эта идея является основополагающей для Halyk Bank.

Именно поэтому Банк охватывает разнообразные направления социальной ответственности, включающие в себя рост и внедрение передовых технологий с поддержкой культурных и социальных инициатив, бережное отношение к детскому здоровью, представителям старшего поколения и окружающей среде. Ежегодно Банк финансирует социальные и культурные проекты, а также жертвует крупные денежные суммы на поддержку благотворительных проектов, связанные с развитием воспитанников подшефных детских домов и школ-интернатов по всему Казахстану, обеспечением здоровья населения, социальными инициативами.

Основным оператором таких проектов выступает благотворительный фонд «Halyk» (Фонд Halyk), учрежденный акционерами Halyk Group весной 2016 года. Особенностью фонда является активное использование банковских продуктов и технологий в благотворительной деятельности.

Сегодня благотворительная и спонсорская деятельность Банка и Фонда Halyk сосредоточены на различных сферах: обеспечение здорового начала жизни населения, социальная адаптация людей с ограниченными возможностями и поддержка общественных инициатив. Фонд генерирует собственные и поддерживает общественные благотворительные проекты, вовлекая в свою деятельность неправительственные организации, а также клиентов Банка на основе принципа равнозначного социального партнерства.

Социальные проекты, реализованные в 2019 году

«Марафон Победы»

Ежегодно, в канун 9 мая, в рамках социальной ответственности бизнеса Банк оказывает материальную поддержку в виде денежных выплат ветеранам-участникам ВОВ и трудового фронта, являющимся вкладчиками банка. Помимо материальной поддержки, сотрудники Банка лично навещают ветеранов, которые по состоянию здоровья не могут посетить отделения Банка и общегородские мероприятия.

В рамках акции «Марафон Победы» не остаются без внимания и подшефные ветераны Великой Отечественной войны, трудового фронта и малолетние узники концлагерей. Так, одинокие и ограниченные в передвижении ветераны вместе с теплыми поздравлениями и вниманием от сотрудников Банка получают продуктовые наборы и медикаменты.

В 2019 году общая сумма выплат ветеранам составила порядка 9 млн. тенге. Всего за последние 10 лет Банк перечислил в помощь ветеранским организациям и участникам ВОВ свыше 112 млн. тенге.

«Дорога в школу»

В рамках масштабной республиканской акции «Дорога в школу» почти 600 первоклашек из числа малообеспеченных и многодетных семей со всей страны встретили День знаний со школьными наборами из рюкзаков и учебных принадлежностей от Фонда Halyk и Банка.

Акция проводится по инициативе Министерства образования и науки Республики Казахстан, управлений образования, местных исполнительных органов (акиматов) и традиционно поддерживается Банком через Фонд Halyk.

В прошлом году на закуп школьных наборов было выделено свыше 8,5 млн. тенге. Таким образом Банк на протяжении последних четырех лет подготовил к школе более 3,5 тысяч первоклашек из малообеспеченных и многодетных семей, выделив на эти цели более 43,5 млн. тенге.

«Инватакси»

Помощь людям с ограниченными возможностями является одним из приоритетных направлений социальной политики Банка. В прошлом году совместно с Фондом Halyk был продолжен масштабный социальный проект «Инватакси» и дополнительно приобретено 15 специализированных автомобилей и безвозмездно передано в региональные общества инвалидов, предназначенных для перевозки маломобильных граждан. За все время с начала проекта в регионы было передано 36 спецавтомобилей общей стоимостью свыше 336 млн. тенге. Каждый из них оборудован подъемными устройствами для инвалидных колясок, располагает салоном с круговым остеклением, с правой сдвижной и задними распашными на 180 градусов дверями. Благодаря проекту, спецмашины будут обслуживать не только крупные и малые города, но и, при необходимости, сельские округа..

Поддержка проектов фонда «Аяла»

Каждый день в Казахстане рождаются дети, которым необходима экстренная помощь в первые часы жизни. Банк поддержал проект Благотворительного фонда «Аяла» – покупку аппарата для управляемой гипотермии TecotermNeo в Туркестанский Областной перинатальный центр №3. Аппарат гипотермии предназначен для точной регуляции уровня температуры тела новорожденного и контроля восстановления клеток или пораженных участков головного мозга младенцев. Сумма проекта составила более 27 млн. тенге.

Школа имени И.Журбы, детский сад «Алтын Тумар»

Фонд Halyk, бизнес-партнеры Halyk Group собрали и выделили средства на восстановление детского сада «Алтын-Тумар» и средней общеобразовательной школы имени И.Журбы, постардавших от техногенной катастофы в г. Арысь. Ремонтно-строительные работы велись круглосуточно, на восстановление здания одной только школы им. И. Журбы было задействовано около 100 человек. Сумма, потраченная на восстановительные работы составила более 1 млрд тенге. Кроме того, в качестве поддержки жителей пострдавшего города Банк начал бесплатную выдачу платежных карточек для зачисления государственной помощи (100 тыс.тенге на каждого жителя) на специальные текущие счета. Банк безвозмездно изготовил более 32 тысяч пластиковых карточек и доставил их в регион авиатранспортом.

Медицинское оборудование для Арысской центральной районной больницы

Фонд Halyk также оказал благотворительную помощь Арысской центральной районной больнице путем покупки медицинского оборудования на сумму более 130 млн. тенге. Новое оборудование позволяет оказывать полный объем своевременной медицинской помощи при экстренных и плановых операциях, родах, а также осуществлять плановое лечение пациентов. В перечне закупленного – операционный стол, инфузионные и шприцевые насосы, инкубатор для новорожденных, фототерапевтическая установка, детские медицинские обогреватели, маммографическая система, кровати, аппараты искусственной вентиляции легких, мониторы пациента Bionet и прочее – всего более 30 единиц медицинского оборудования производства Южной Кореи, Чехии и Швейцарии.

Квартиры для семей SOS детские деревни Алматы

В рамках заключенного между акиматом города Алматы, ОФ «Фонд образования Нурсултана Назарбаева», Фондом Halyk, Корпоративным Фондом «SOS Детские деревни Казахстана» и КГУ «Детский дом № 1 города Алматы» Меморандума о сотрудничестве, для укрепления системы социальной поддержки и продвижение прав детей, оставшихся без попечения родителей, для их полноценного развития в заботливом семейном окружении, а также их адаптации в городской среде, Банк совместно с Фондом Halyk приобрели и безвозмездно передали социальной организации «SOS Детские деревни Казахстана» г. Алматы две четырехкомнатные квартиры, общей площадью более 330 квадратных метров, на сумму более 120 млн. тенге. В квартирах на безвозмездной основе был выполнен капитальный ремонт, комплектация необходимой мебелью, техникой и продуктами к моменту заселения семей.

Культура и искусство

«Астана Опера» (г. Нур-Султан)

Halyk Bank, как один из лидирующих финансовых институтов Казахстана, в качестве генерального партнера ежегодно поддерживает одну из главных сценических площадок республики – Театр оперы и балета «Астана Опера». Начиная с 2013 года, Банк поддержал несколько новых постановок и фестивалей оперного и балетного искусства. Сумма спонсорской помощи театру составила 100 млн. тенге.

«ГАТОБ им. Абая» (г. Алматы)

В 2019 году Банк существенно увеличил финансирование базового спонсорского проекта – Театра оперы и балета имени Абая в Алматы. Сумма составила 50 млн. тенге. Благодаря этой поддержке, театр смог съездить на гастроли в Европу с лучшими балетными спектаклями. Поездка театральной труппы открыла новые профессиональные рубежи для молодых специалистов.

«Halyk Art Prize»

В 2019 году Банк поддержал художественный проект «Halyk Art Prize», направленный на развитие современного казахстанского искусства и общества, поддержку молодых художников Казахстана, открытие новых имен на решающих стадиях их карьеры. Спонсорская помощь составила 4 млн. тенге.

Презентация авторской книги и концерта Жании Аубакировой

Банк поддержал презентацию книги «Вариации на темы...», а также сольные концерты в г. Алматы и г. Нур-Султан, посвященные 30-летию творческой деятельности народной артистки Республики Казахстан Жании Аубакировой. Сольный концерт также поддержали партнеры Банка: Государственный академический театр оперы и балета им. Абая и Театр оперы и балета «Астана Опера». После концерта прошла закрытая презентация авторской книги Жании Аубакировой – «Вариации на темы...». Сумма спонсорства составила порядка 7 млн. тенге.

Спорт Казахстана

На протяжении многих лет Банк вместе с Фондом Halyk перечисляют десятки миллионов тенге на развитие молодежного спорта в Казахстане. Цель этой работы – помочь отечественным спортивным организациям в создании необходимой материальной базы для тренировок спортсменов, а также пропаганда здорового образа жизни среди населения. Инвестиции в казахстанский спорт способствуют проведению профессиональных и любительских соревнований, помогают стимулировать молодых спортсменов, защищающих спортивную честь страны на международной арене. Особое внимание уделяется поддержке спортсменов с ограниченными возможностями.

«Народная лига»

Фонд Halyk совместно с Национальной федерацией баскетбола РК на протяжении более 13 лет успешно реализует социальный проект «Народная лига» среди воспитанников подшефных детских домов и школ-интернатов по всему Казахстану. Проект уже воспитал 3 мастеров спорта РК, более 50 кандидатов в мастера спорта РК. Выпускники детских домов и интернатов, принимавшие участие в проекте, продолжают спортивную карьеру как в качестве игроков в профессиональных клубах, так и в качестве тренеров по баскетболу. Данный факт является прямым доказательством того, что данный проект дает детям возможность реализовать себя во взрослой жизни. За 13 лет существования проекта на его реализацию было направлено порядка 366 млн. тенге.

«Кубок Надежды»

Турнир «Үміт Кубогы – Кубок Надежды» является частью масштабного социального проекта «Народная лига», которую финансирует Фонд Halyk и Банк. В течение года воспитанники 17 детских домов из 15 городов и поселков республики занимаются в баскетбольных секциях под руководством профессиональных тренеров. Чемпионат проводится на ежегодной основе. В 2019 году в Чемпионате приняли участие более 170 подростков, многие из которых завершают свое пребывание в детском доме и начинают самостоятельную жизнь. В качестве мотивационного тренинга Фонд Halyk организовал встречу с легендарным марафонцем, покорителем всех пустынь мира, вошедшим в Книгу рекордов Гиннесса, предпринимателем Маратом Жыланбаевым, который сам был воспитанником детского дома и прошел через все трудности становления личности. На проведение Чемпионата фонд выделил более 33 млн. тенге.

«Special Olimpics»

В 2019 году Фонд Halyk продолжил традицию оказания помощи общественному объединению Special Olympics. Благодаря оказанной помощи организация провела 9 республиканских мероприятий для детей, подростков и молодежи с ограниченными интеллектуальными возможностями. Общий охват участников мероприятий составил более 1 900 человек. За 8 лет сотрудничества Special Olympics было направлено 18,5 млн. тенге материальной помощи.

«Казахстанская федерация гимнастики»

Ежегодно Банк поддерживает Казахстанскую федерацию гимнастики. В 2019 году казахстанские спортсмены приняли участие во многих спортивных соревнованиях и завоевали 25 золотых, 32 серебряных и 25 бронзовых медалей по спортивной и художественной гимнастике, а также по спортивной акробатике. Карими Милад завоевал лицензию на Олимпийские Игры в Токио 2020. В ноябре 2019 года федерация провела Академию FIG по спортивной гимнастике, в мероприятии приняло участие 36 участников из 14 стран Азии. А также 15 тренеров Казахстана участвовали в этом мероприятии и получили большой опыт. На поддержку Казахстанской федерации гимнастики в 2019 году Банк выделил 100 млн. тенге.

«Halyk Arena»

В 2019 году Банк продлил контракт спонсорского нейминга спортивного комплекса «Halyk Arena» и выделил спонсорские средства в размере 185 млн. тенге, а также поддержал новый генплан развития Halyk Arena как досугового и спортивного центра г.Алматы на 2019-2024 годы. Благодаря финансовой поддержке Банка на площадке Halyk Arena в 2019 году было проведено 22 спортивно-массовых мероприятия, которые посетили более 124 тыс. человек.

Поддержка образования, детства и юношества

Фонд Halyk и Фонд Halyk Bank с уделяют большое внимание и принимают активное участие в реализации образовательных проектов в Казахстане. Эта работа позволяет обобщить знания и опыт многих поколений исследователей и ученых со всего мира, чтобы затем передать эти

бесценные сведения молодым казахстанцам, ведь именно инвестиции в образование служат надежным фундаментом для будущего благополучия казахстанского общества, залогом его дальнейшего процветания и развития. Важной составляющей этих проектов является поддержка детей из малообеспеченных семей, малолетних сирот и детей с ограниченными возможностями.

«Halyk SMART»

Банк всегда уделял особое значение инновационным решениям, поэтому через Фонд Halyk вкладывает средства на научные разработки. Банк третий год подряд поддерживает образовательный YouTube-канал – Halyk Smart: https://www.youtube.com/watch?v=K5suHp_j_wE. На канале можно найти новые научно-популярные видео на казахском и русском языках по астрофизике, нейробиологии, эволюции и мировой экономике. Только за 2019 год число подписчиков YouTube-канала достигло более 137 тыс. человек, а количество просмотров превысило 13 миллионов. На эти цели было выделено 8 млн. тенге. Всего за 3 года реализации проекта было перечислено 21,4 млн. тенге.

Республиканский Чемпионат «IITU ROBOCON»

Банк поддержал креативную часть молодежной аудитории, приняв участие в Республиканском Чемпионате «IITU ROBOCON». В рамках Чемпионата Банк дает возможность студентам поучаствовать в разработке новых решений и идей по развитию бизнеса. Чемпионат охватил разработчиков и инноваторов 15 университетов страны. Бюджет составил более 5 млн. тенге.

«Детский дом №1»

С целью создания благоприятных условий для проживания воспитанников, способствованию улучшению образовательного процесса, физическому и морально-нравственному воспитанию детей, а также их подготовке к дальнейшей социализации и адаптации в обществе, между Детским домом №1, Общественным Фондом «Фонд образования Нурсултана Назарбаева» и Фондом Halyk 15 мая 2017 г. заключен меморандум о сотрудничестве.

Благодаря этому сотрудничеству за последние два года повысилась успеваемость детей (качество знаний с 26% до 38,5 %). Выпускники 9, 11 классов получили возможность выбирать желаемые специальности для поступления в колледжи и ВУЗы.

Реализация образовательных программ, как дополнительного образования, дает каждому воспитаннику реальную возможность выбора своего индивидуального образовательного пути, предоставляет возможность достижения успеха в соответствии с собственными способностями, независимо от уровня успеваемости. Все это создает благоприятный психологический климат и положительно влияет на социальную активность. На реализацию проекта фонд перечислил более 10 млн. тенге.

«Благотворительная платформа Birgemiz.kz»

С целью обеспечения транспарентности в финансировании благотворительных проектов Казахстана в 2018 году была создана краудфандинговая интернет-платформа Birgemiz.kz. Эта платформа вместе с одноименным мобильным приложением позволяет делать пожертвования без регистрации, в два клика, с карты любого банка. Адресатами благотворительной помощи могут быть проекты из различных социальных сфер: здоровье, помощь пожилым, охрана животных. Только за 2019 год на сайте в качестве благотворителей зарегистрировались 1 200 человек, которые передали фонду более семи миллионов тенге в виде финансовой помощи. В дополнение к этим средствам Фонд Halyk выделил почти два миллиона тенге. Все они были переданы на различные благотворительные проекты 10 фондов - участников проекта, среди которых: Благотворительный Фонд «Аяла», Фонд помощи больным онкологическими заболеваниями «АМИЛА», Общественный фонд «Добровольное Общество Милосердие», Общественный фонд «БлагоДарую», Общественный фонд «Вместе против рака», Учреждение «Ковчег», Частный фонд «Расима-Фудбанк КАЗАХСТАН», Общественный фонд «Өмірге сен», Общественный Благотворительный Фонд «Қасиетті жол» и Благотворительный фонд «Эльдани». За два года с момента запуска, на платформе было зарегистрировано 22 социальных проекта 10-ти благотворительных фондов, шесть из этих проектов на сегодняшний день успешно завершены. Только за 2 года существования платформы Birgemiz.kz по всем благотворительным проектам в виде пожертвований было собрано свыше 17 млн. тенге, из которых Фонд Halyk выделил 5,5 млн. тенге.

Система организации труда сотрудников Народного Банка

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:

- совершенствование организационной структуры, кадровое планирование;
- подбор и расстановка работников;
- обучение и развитие персонала, формирование кадрового резерва работников;
- управление результативностью и мотивацией работников, оплата труда;
- формирование корпоративной культуры и социальная поддержка работников.

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.

Динамика штатной численности Банка за 2009-2019гг.

Бизнес-сфера	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Отклонение 2019/2009	
Филиалы	7 792	7 725	7 470	7 394	7 395	7 308	7 367	7 074	7 254	10 187	10303	32%	2 511
Головной банк	1 522	1 524	1 491	1 496	1 534	1 638	1 744	1 761	1 835	2894	3072	102%	1 550
Итого	9 314	9 188	8 962	8 890	8 928	8 946	9 112	8 835	9 089	13 081	13375	44%	4 061
Отклонение	-594	-126	-226	-72	38	18	166	-276	254	3 992	294		
% Филиалы	-6,20%	-0,90%	-3,30%	-1,00%	0,00%	-1,20%	0,80%	-4,00%	2,50%	40,40%	1,14%		
% Головной Банк	-5,00%	0,20%	-2,20%	0,30%	2,60%	6,70%	6,50%	1,00%	4,20%	57,70%	6,15%		
Итого	-6%	-1%	-2%	-1%	0,40%	0,20%	1,90%	-3,00%	2,90%	43,90%	2,25%		

В целях успешной реализации поставленных задач обновлен численный состав Правления, избраны новые члены 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 в 2019 году были приняты решения по усилению ИТ блока: проведено преобразование ИТ-подразделений, создана проектная команда «Go Digital», осуществляется подбор и прием высококлассных ИТ-специалистов.

В 2019 году, запущена программа HalykStarT, позволяющая привлекать перспективных и заинтересованных студентов на оплачиваемую Банком практику с возможностью дальнейшего трудоустройства в Банк после окончания ВУЗ-а. Проект успешно реализуется в ИТ-подразделениях и самые эффективные студенты уже приняты в штат Банка на постоянные должности. В целях поиска перспективных молодых специалистов Банк сотрудничает с ведущими казахстанскими вузами в вопросах организации прохождения практики.

Подбор персонала проводится на основании утвержденных Правил поиска и подбора персонала в АО «Народный банк Казахстана». В целях повышения эффективности подбора специалистов, разработаны методологические инструкции для руководителей, составлены карты компетенций, проводились встречи по усилению роли руководителей, в том числе при подборе. В целях поиска перспективных молодых специалистов Банк принимает участие в ярмарках вакансий.

Для перехода от классического наставничества к развивающему наставничеству автоматизированы процессы наставничества, с использованием agile-инструмента создана карта компетенций StarMap.

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

Развитие персонала

Политика Банка в области обучения и развития персонала в 2019 году осуществлялась в направлении непрерывного повышения уровня профессиональных знаний и совершенствования практических навыков работы в ПО работников бизнес подразделений Банка. Приоритетными направлениями внутреннего корпоративного обучения для работников Розничного бизнеса филиальной сети стали развитие навыков продаж и повышение уровня сервиса, для работников МСБ – бухгалтерский учет предприятий, а для работников Головного банка – обучение по Agile и Scrum, проводимое в рамках реализации стратегической инициативы «Смена парадигмы управления проектами – внедрение Agile».

Отдельный цикл тренингов был разработан и проведен для руководителей и работников Департамента Контакт-центр: «Наставничество», «Роль лидера в команде», «Навыки самоуправления: как не сгореть на работе». В этих тренингах приняли участие 343 работника ДКЦ.

В 2019г. Департаментом управления персоналом было продолжено системное обучение работников и руководителей, включенных в кадровый резерв Банка. Было проведено обучение участников кадрового резерва, направленное на развитие управленческих навыков, повышение личной эффективности, инициативности, развитие эмоционального интеллекта силами внутренних бизнес-тренеров (такое обучение прошли 205 участников кадрового резерва Головного банка).

Впервые были проведены фасилитационные сессии для руководителей самостоятельных структурных подразделений Головного банка, а также руководителей и работников Департамента Контакт-центр. Это инновационная технология, которая помогает организовать процесс обсуждения и улучшить качество принимаемых решений.

Было проведено обучение топ-менеджмента Банка и дочерних компаний в корпоративном формате с привлечением внешних тренеров из стран СНГ по темам «Введение в Agile для лидеров» и «Как проводить эффективные изменения в компании по методологии Адизеса».

На системной основе проводились адаптационные мероприятия, направленные на эффективное вливание новых работников в коллектив Банка, повышение их лояльности и поддержание благоприятного делового климата в Банке и включающие в том числе, внутренний тренинг «Навыки делового общения.

Корпоративным обучением были охвачены работники дочерних компаний. Бизнес-тренеры Банка провели тренинги для работников и руководителей ЗАО «Халык Банк Таджикистан» и ОАО «Халык Банк Кыргызстан» с выездом тренера в эти дочерние компании.

Продолжена работа по развитию системы дистанционного обучения и тестирования (СДО). Возможности действующей в Банке СДО и системный рост популярности данного вида обучения с массовым охватом удаленных работников позволили в 2019 году в разы увеличить количество обученных работников и реализованных программ обучения.

У работников Банка появилась возможность самостоятельно назначать себе изучение дистанционных курсов, размещенных в каталоге общедоступных курсов на портале дистанционного обучения, в любое удобное время для них время.

В 2019 году к банковской системе дистанционного обучения и тестирования были подключены дочерние организации Группы «Halyk»: ТОО «Халык Проект», ЗАО «Халык Банк Таджикистан» «, ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «СК Халык», ТОО «Халык Актив», АО «Халык Лизинг», ТОО «Куса Халык»

Существенно трансформирована работа преподавателей филиальной сети: введена практика проведения видео-конференций для преподавателей в целях повышения профессиональных знаний и технической учебы (обмену опытом) преподавателей (в 2019 году проведено 5 видео-конференций); организован процесс очного инспектирования деятельности преподавателей, учебной базы и эффективности обучения, с выездом бизнес-тренера методолога HR в регионы.

В 2019 году, в рамках проекта ССТ, разработано и проведено массовое обучение работников фронт-подразделений розничного бизнеса филиальной сети Банка бизнес-процессам и работе в ПО с использованием тестовой среды. В обучении приняло участие более 900 работников Банка с привлечением ранее обученных наставников из числа работников Розничного бизнеса.

В 2019 году, впервые за последние 5 лет, была проведена оценка методом «360 градусов». Целевой группой для проведения оценки были определены директора филиальной сети Банка. Оценка, проведенная методом «360 градусов», позволила определить, какие компетенции у директоров филиалов являются их сильными сторонами, а какие компетенции требуют развития.

Был разработан и проведен цикл тренингов для студентов ВУЗов с целью популяризации непрерывного обучения.

Мотивация персонала и повышение лояльности к Банку

С целью изучения мнений работников в 2019 году были проведены: исследование вовлеченности персонала и исследование удовлетворённости условиями оплаты труда.

Ряд предложений работников был учтен при совершенствовании системы оплаты труда в Банке.

В марте 2019 года был произведен системный пересмотр должностных окладов работников Банка, в результате которого фиксированные оклады были увеличены в среднем на 15%. Постоянно совершенствуется система мотивации работников розничного, транзакционного, малого и среднего бизнеса в зависимости от исполнения KPI.

В октябре 2019 года запущен новый корпоративный сайт Банка, появились новые интересные рубрики, посещаемость сайта увеличилась в 3 раза.

В рамках программы повышения лояльности работников и для обеспечения двусторонней коммуникации между работниками и руководством продолжается работа по исследованию социально-психологического климата в подразделениях Банка.

С целью поощрения лучших работников за 2018 год, в мае 2019 года были подведены итоги по программе достижений работников Банка. Организовано награждение лучших работников с вручением грамот, стел и выплатой денежного вознаграждения, 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).

Победители номинаций I и II степени были приглашены в г. Алматы, где в торжественной обстановке им были вручены грамоты и стелы, а так же был организован торжественный обед с членами Правления Банка, после которого для победителей была организована экскурсия по г.Алматы.

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.

У каждого работника есть возможность внести вклад в улучшение процессов Банка и условия труда. Работники, чьи предложения внедряются, а также самые инициативные работники награждаются почетными грамотами и денежными призами в рамках программы развития инициатив.

В 2019 году проводились различные мероприятия и конкурсы для укрепления корпоративного и спортивного духа работников Банка:

Праздничные мероприятия:

- в Международный женский день 8 марта;
- совершенно в новом формате было организовано и проведено праздничное мероприятие Наурыз мейрамы;
- День победы – 9 Мая и День защитника Отечества – 7 Мая;
- День Halyk Bank – 10 октября;
- День национальной валюты – тенге;
- новогодние мероприятия;
- организован корпоративный выезд на природу работников в «Центр активного отдыха, форелевое хозяйство «Нурлы Тау»;

Спортивные мероприятия, организованные Банком и сторонними организациями:

- отборочные и финальные труниры III Спартакиады среди команд Группы «Halyk» за Кубок Группы «Halyk». Финальные турниры спартакиады были проведены в г.Караганда;
- турнир по шахматам KPMG среди работников финансовых институтов г. Алматы;
- VIII благотворительный марафон «Смелость быть первым!», в котором приняли участие 378 работников ГБ;
- турниры «Битва титанов» (бильярд, картинг, боулинг, караоке);
- турнир по большому теннису среди работников Головного банка;

Конкурсы:

- фотоконкурс на самое оригинальное «Предложение руки и сердца»;
- конкурс на «Лучший национальный образ»;
- конкурс «Национальные традиции»;
- конкурс на лучшее стихотворение о Банке;
- интерактивная мини-викторина (вопросы о Банке) приуроченная ко Дню Halyk Bank;
- конкурс на лучшее новогоднее оформление.

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 2019 год для детских домов было собрано средств 1 718 900 тенге.

16

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

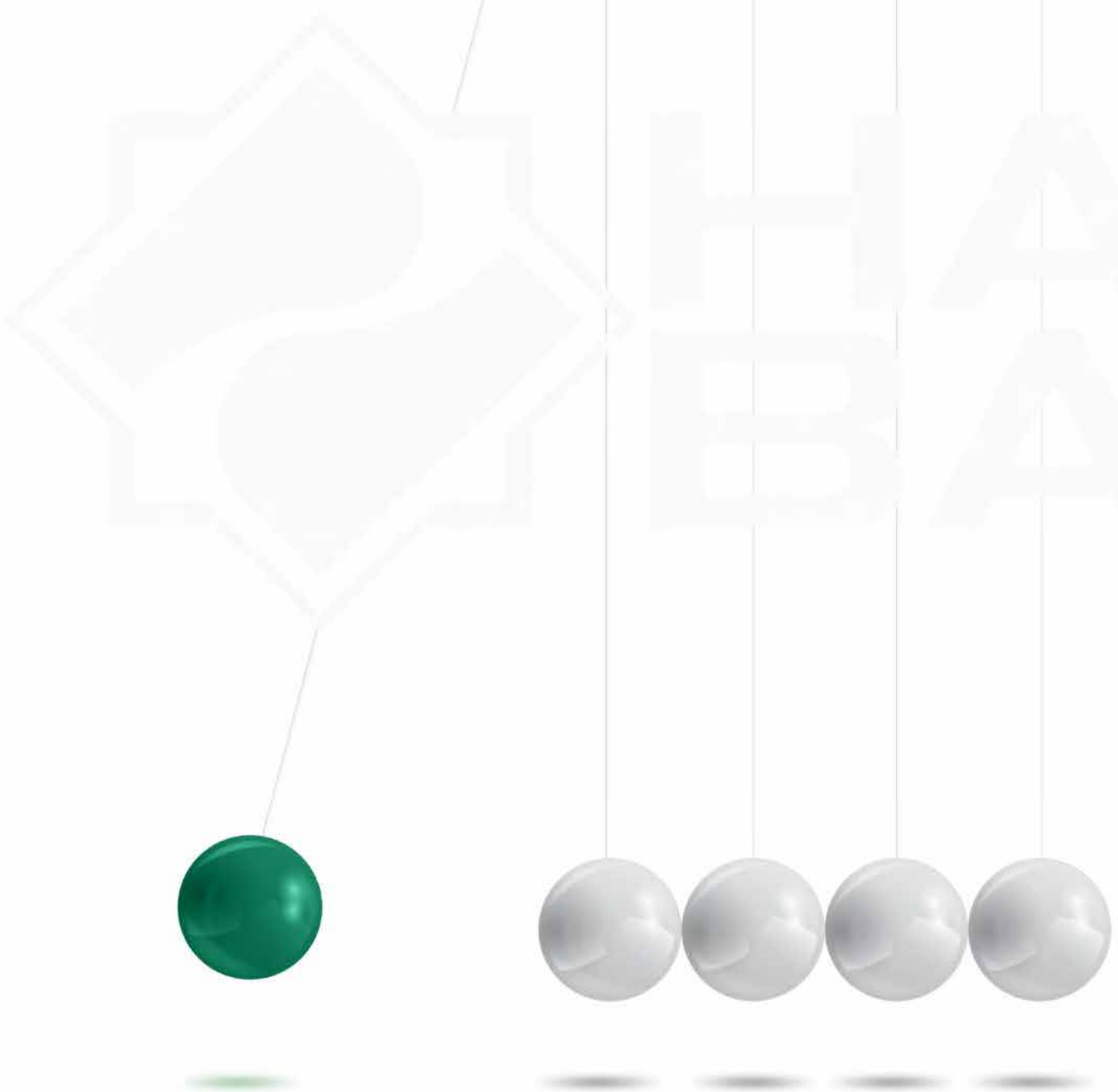
Заявление об ответственности

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 Народного Банка 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 Народного Банка 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

Сегодня Группа «Halyk» – это основной игрок на всех рынках финансовых услуг, активная, динамично развивающаяся финансовая группа, обладающая значительным запасом прочности, имеющая сильную финансовую, материальную и технологическую базу, квалифицированный персонал и успешную управленческую команду.

В результате интеграции АО «Казкоммерцбанк» в настоящее время Halyk Bank является крупнейшим в Казахстане и регионе коммерческим банком, который превосходит ближайших конкурентов по всем основным параметрам, являясь лидером банковского сектора страны и занимая первую позицию по всем показателям (по состоянию на 1 января 2020 года): 33% доли рынка по размеру активов, 29,2% по объему займов (нетто) клиентам, 35,8% по объему депозитов (в том числе 34,0% по розничным и 37,6% по корпоративным), 39,9% по размеру чистой прибыли.

В рамках Стратегии развития Группы «Halyk» на период 2019 – 2021 годы (далее – Стратегия) намечен 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 совершенствования действующей модели ведения бизнеса с учетом требований клиентов к высокому сервису и качеству обслуживания, доступности высокотехнологичных финансовых услуг и продуктов.

Для достижения целей, намеченных Стратегией, необходим ряд изменений в бизнес- и операционную модель: изменение мышления и внедрение культуры инновации, модернизации корпоративной среды и подходов к принятию решений. Основной ориентир на клиента и на удовлетворение его потребностей требует объединения всех функций, использования обратной связи от клиентов для предоставления максимально быстрого и качественного сервиса, перехода на более сфокусированный и эффективный процесс продаж, внедрение более сложных и технологичных продуктов.

Базовая стратегия развития Группы «Halyk» и Halyk Bank на период 2019 - 2021 годов определена как стратегия роста, а не защитная стратегия. 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 годы сформулированы следующие основные стратегические принципы:

Лидерские позиции во всех ключевых клиентских сегментах

- С учетом совместной доли рынка Halyk Bank и ККБ (30-50% по большинству субрынков) фокус на работе только с избранными клиентскими сегментами нецелесообразен, т.к. может привести к потере общей доли рынка;
- 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.

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.

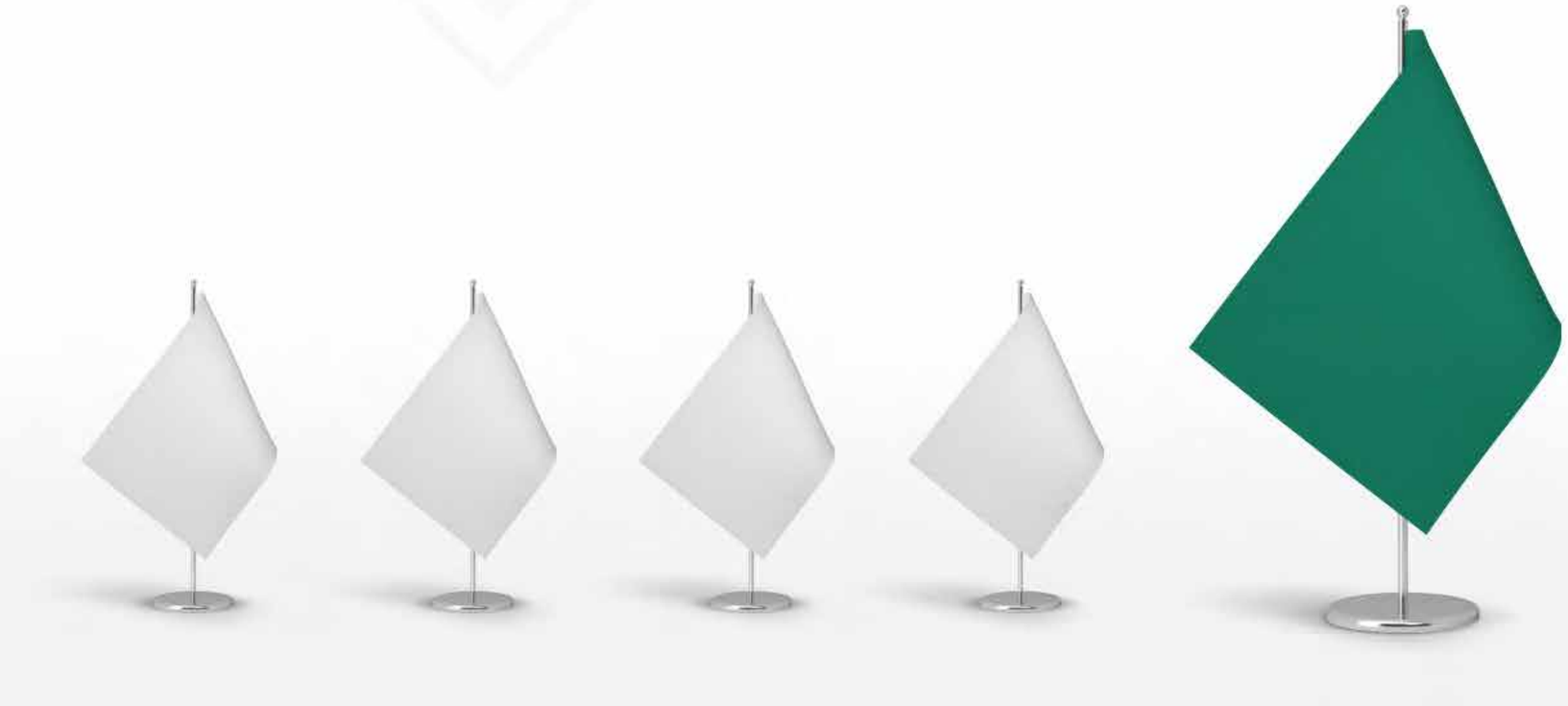
Реализация указанных стратегических принципов будет способствовать улучшению ключевых показателей деятельности Halyk Bank и Группы, существенному росту доли рынка по основным продуктам, увеличению прибыли и поддержанию стабильных высоких финансовых коэффициентов. Это будет достигнуто через более сфокусированный и эффективный процесс продаж, внедрение более сложных продуктов, 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 2019 года, первого года нового стратегического цикла, уже был реализован ряд стратегических проектов:

- в рамках стратегического принципа селективной международной экспансии создан и приступил к обслуживанию клиентов АКБ «Tenge Bank», дочерняя компания Halyk Bank в Республике Узбекистан;
- завершены реорганизация и ребрендинг дочерних организаций ЗАО «Халык Банк Таджикистан» (ранее – ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан») и АО «Halyk Finservice» (ранее АО «QPayments»);
- Onlinebank 24/7, после реализации которого Halyk Bank стал первым БВУ, обрабатывающим платежи 24 часа в сутки в течение 7 дней недели;
- кредитование клиентов в Homebank и выдача кредитов в платежных терминалах Банка;
- развитие экосистемы небанковских сервисов;
- новая картотека, автокассы, роботизация переводов, направленные на улучшение и ускорение сервиса.

В рамках реализации задач текущего стратегического цикла, в 2020 году намечено реализовать ряд проектов, в том числе такие, как онлайн кредитование МБ, Big data (фабрика данных), Market place (продажи), экосистема для клиентов-юридических лиц (внешние сервисы) и другие.

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



18

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019, 2018 И 2017 ГГ.

Содержание:

1. ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019, 2018 И 2017 ГГ. 81
2. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ 82–84
3. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019, 2018 И 2017 ГГ.:
   - КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ 85–86
   - КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ 87–88
   - КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ 89
   - КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ 90–92
   - КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 93–95
   - ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 96–177

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг.

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 2019, 2018 и 2017 гг., и соответствующего консолидированного отчета о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за годы, закончившийся на указанные даты, 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 годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг., была утверждена к выпуску Правлением 6 марта 2020 г.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

6 марта 2020 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

6 марта 2020 г.
г. Алматы, Казахстан

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 консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг., консолидированных отчетов о прибылях и убытках, консолидированных отчетов о прочем совокупном доходе, консолидированных отчетов об изменениях в капитале и консолидированных отчетов о движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, 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 2019, 2018 и 2017 гг., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, 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?	Что было сделано в ходе аудита?
Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам	
По состоянию на 31 декабря 2019 г. валовая сумма займов клиентам составляла 4 161 163 миллиона тенге, включая займы клиентам на 1 323 464 миллиона тенге, в отношении которых ожидаемые кредитные убытки оцениваются на коллективной основе, что составляет 32% от итоговой валовой суммы займов. Сумма ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), полученная в результате данной оценки, составила 121 282 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 рыночным индикаторам. Вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Группы, и объема займов, оцениваемых на коллективной основе, мы определили обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе, ключевым вопросом аудита. В примечаниях 3, 4, 11, 23 и 35 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание политики Группы и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.	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. С помощью наших специалистов по актуарной и внутренней оценке 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. Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 г. валовая величина займов Группы, оцениваемых на индивидуальной основе составляла 2 837 699 миллионов тенге, что составляет 68% от итоговой валовой суммы займов. Соответствующая сумма ОКУ составила 287 436 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. 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.	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). 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, 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, и сверили ключевые допущения с подтверждающими их документами.
В примечаниях 4, 11, 23 и 35 к консолидированной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.	Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. 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. 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.

Марк Смит

Партнер по заданию
Лицензированный бухгалтер
Института лицензированных
бухгалтеров Шотландии

Лицензия № M21857
Глазго, Шотландия

Нурлан Бекенов

Генеральный директор
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

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан

Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.

6 марта 2020 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 664 337	1 755 138	1 780 548
Обязательные резервы	6	141 006	115 741	111 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	185 031	186 836	144 976
Средства в кредитных учреждениях	8	53 161	55 035	87 736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	Не применимо	Не применимо	2 565 425
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1 630 921	1 765 933	Не применимо
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	10	1 212 981	1 055 907	Не применимо
Драгоценные металлы		9 248	3 496	5 111
Инвестиции в ассоциированную организацию	16	26 732	20 437	-
Займы клиентам	11, 39	3 752 445	3 481 079	3 251 102
Инвестиционная недвижимость	12	46 558	58 868	37 517
Коммерческая недвижимость	13	113 381	70 318	48 774
Текущие налоговые активы	24	1 704	34 478	15 320
Отложенные налоговые активы	24	197	323	517
Основные средства	14	134 862	130 987	137 684
Нематериальные активы	15	9 721	8 435	8 251
Деловая репутация		3 085	3 085	3 085
Страховые активы	18	82 009	65 651	40 162
Прочие активы	19	121 613	91 148	68 129
		9 188 992	8 902 895	8 305 376
Активы, предназначенные для продажи	17	45 766	56 129	552 405
ИТОГО АКТИВЫ		9 234 758	8 959 024	8 857 781
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	20, 39	6 406 413	6 526 930	6 131 750

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг.

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Средства кредитных учреждений	21	305 965	168 379	255 151
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	20 444	7 022	5 831
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	834 446	900 791	962 396
Текущее налоговое обязательство	24	10 029	126	2 720
Отложенное налоговое обязательство	24	45 570	66 188	8 789
Резервы	23	3 924	2 546	16 098
Страховые обязательства	18	223 702	182 441	139 543
Прочие обязательства	25	77 042	38 955	66 419
		7 927 535	7 893 378	7 588 697
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	17	-	-	334 627
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7 927 535	7 893 378	7 923 324
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	26	209 027	209 027	143 695
Эмиссионный доход		3 867	1 839	1 839
Выкупленные собственные акции		(114 634)	(111 441)	(104 234)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		1 208 957	966 215	820 716
		1 307 217	1 065 640	862 016
Неконтролирующая доля		6	6	72 441
Итого капитал		1 307 223	1 065 646	934 457
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		9 234 758	8 959 024	8 857 781

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова

Председатель Правления

6 марта 2020 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов

Главный Бухгалтер

6 марта 2020 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 96-177 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг.

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	28, 39	701 350	675 699	497 597
Прочие процентные доходы	28, 39	8 954	6 342	8 731
Процентные расходы	28, 39	(312 326)	(333 772)	(257 805)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	28	397 978	348 269	248 523
Расходы по кредитным убыткам	23	(30 054)	(31 995)	(67 302)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		367 924	316 274	181 221
Доходы по услугам и комиссии	29	123 256	113 241	87 640
Расходы по услугам и комиссии	29	(54 646)	(39 006)	(26 732)
Чистые доходы по услугам и комиссии		68 610	74 235	60 908
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	(18 734)	114 158	31 423
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)		8 138	2 428	1 064
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	31	45 379	(64 577)	(4 949)
Доходы от страховой деятельности	32	92 983	67 315	55 108
Доля в прибыли ассоциированной организации	16	5 742	2 899	-
Прочие доходы		36 043	21 765	23 618
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		169 551	143 988	106 264
Операционные расходы	33	(142 226)	(137 223)	(105,797)
Убыток от обесценения нефинансовых активов		(7 429)	(27 308)	(6,533)
(Формирование)/восстановление прочих расходов по кредитным убыткам	23	(1 308)	15 951	1,737
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	18, 32	(84 637)	(59 986)	(48,615)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(235 600)	(208 566)	(159,208)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		370 485	325 931	189 185

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг.

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Расход по налогу на прибыль	24	(35 974)	(82 474)	(25 598)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		334 511	243 457	163 587
ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Прибыль за год от прекращенной деятельности		-	9 974	9 876
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		334 511	253 431	173 463
Относящаяся к:				
Неконтролирующей доле		-	(807)	101
Простым акционерам		334 511	254 238	173 362
		334 511	253 431	173 463
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	34			
(в тенге)				
Базовая и разводненная прибыль на акцию		28,64	22,75	15,77
Базовая и разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности		28,64	21,86	14,88

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова

Председатель Правления

6 марта 2020 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов

Главный Бухгалтер

6 марта 2020 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 96-177 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	334 511	253 431	173 463
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств (2019, 2018 и 2017 гг. – за вычетом налога – 18 миллионов тенге, 56 миллионов тенге, 222 миллиона тенге)	124	2,151	(113)
Прибыль от переоценки долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25	558	Не применимо
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 (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) (2019, 2018 и 2017 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	42 387	(6 456)	32 592
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение периода (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) (2019, 2018 n 2017 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	(8 138)	(2 428)	(1 064)
Доля прочего совокупного дохода/(убытка) ассоциированной организации	553	(167)	-
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (2019, 2018 и 2017 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	(552)	2 784	1 473
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	34 399	(3 558)	32 888
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	368 910	249 873	206 351
Относящийся к:			
Неконтролирующей доле	-	(1 954)	2 942
Простым акционерам	368 910	251 827	203 409
	368 910	249 873	206 351

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова

Председатель Правления

6 марта 2020 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов

Главный Бухгалтер

6 марта 2020 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 96-177 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкуп-ленные 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	Неконтроли-рующая 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

Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение) за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 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	Неконтроли-рующая дол	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

Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение) за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг.

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре-деленная прибыль*	Итого капитал	Неконтро-лирующая дол	Итого капитал
31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.	143 695	1 911	(103 121)	5 097	(15 679)	16 609	617 081	665 593	-	665 593
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	173 362	173 362	101	173 463
Прочий совокупный доход	-	-	-	1 473	28 687	(113)	-	30 047	2 841	32 888
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	-	-	-	1 473	28 687	(113)	173 362	203 409	2 942	206 351
Покупка собственных акций	-	(72)	(1 675)	-	-	-	-	(1 747)	-	(1,747)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	562	-	-	-	-	562	-	562
Страховые бонусы страхователям	-	-	-	-	-	-	(171)	(171)	-	(171)
Приобретение дополнительного уставного капитала АО «Казкоммерцбанк»	-	-	-	-	-	-	(1 387)	(1 387)	7	(1 380)
Продажа акций АО «Казкоммерцбанк» АО «Холдинговой группе «АЛМЭКС»	-	-	-	-	-	-	(4 243)	(4 243)	69 492	65 249
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(1 026)	1 026	-	-	-
31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.	143 695	1 839	(104 234)	6 570	13 008	15 470	785 668	862 016	72 441	934 457

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

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова

Председатель Правления

6 марта 2020 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов

Главный Бухгалтер

6 марта 2020 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 96-177 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 200	3 849	2 348
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	38 080	36 435	23 610
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Не применимо	Не применимо	23 730
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 300	84 013	Не применимо
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по кредитным убыткам	93 345	93 426	Не применимо
Проценты, полученные от займов клиентам	449 927	422 865	315 392
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(214 704)	(217 606)	(201 006)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(4 647)	(3 635)	(4 213)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(65 309)	(55 730)	(63 365)
Комиссии полученные	123 223	110 754	86 662
Комиссии уплаченные	(54 314)	(39 263)	(26 214)
Доходы от страховой деятельности полученные	89 586	63 535	49 056
Страховые премии, (переданные)/полученные от перестраховщика	(2 593)	669	(2 374)
(Выплаты)/поступления от производных финансовых инструментов	(154)	17 812	11 955
Прочий доход полученный	36 043	21 765	23 618
Операционные расходы уплаченные	(123 333)	(117 397)	(87 001)
Страховые выплаты уплаченные	(54 351)	(50 064)	(34 553)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	362 299	371 428	117 645
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы	(25 274)	(4 656)	(31 604)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 906)	59 389	408 395
Средства в кредитных учреждениях	5 313	54 826	(26 757)
Драгоценные металлы	(4 907)	2 131	(168)
Займы клиентам	(395 660)	(157 296)	(311 999)
Активы, предназначенные для продажи	10 394	10 427	(2 219)

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение) за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг.

(в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Страховые активы	(5 862)	(1 097)	12 493
Прочие активы	(14 554)	23 212	(3 472)
(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:			
Средства клиентов	(58 841)	(20 599)	48 893
Средства кредитных учреждений	138 087	(89 881)	37 972
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 390	1 162	(187)
Страховые обязательства	6 180	10 588	(6 454)
Прочие обязательства	32 908	(32 986)	(67 957)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	49 567	226 648	174 581
Налог на прибыль уплаченный	(13 789)	(46 633)	(52 365)
ЧИСТЫЙ ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	**35 778**	**180 015**	**122 216**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Отток)/поступление денежных средств и их эквивалентов от выбытия/приобретения дочернего предприятия (2018 г. – АО «Алтын Банк», 2017 г. – АО «Казкоммерцбанк»)	-	(110 175)	678 622
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(16 887)	(9 199)	(13 862)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	3 028	3 611	1 403
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	6 278	2 809	-
Поступления от продажи коммерческой недвижимости	26 311	19 952	3 918
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	349 067	54 421	1 244 554
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	(109 407)	(219 839)	(1 753 899)
Поступление от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	24 413	56 544	-
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(179 882)	(66 583)	-
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости	(327)	(973)	(830)

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение) за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг.

(в миллионах тенге)

ЧИСТЫЙ ПРИТОК/(ОТТОК) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		102 594	(269 432)	159 906
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		15 139	1 119	562
Выкуп собственных акций		(16 304)	(935)	(1 747)
Выплата дивидендов – простые акции		(125 923)	(69 363)	-
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	22	(82 261)	(167 463)	(197 892)
Погашение арендных обязательств		(1 490)	Не применимо	Не применимо
Продажа акций АО «Казкоммерцбанк» АО «Холдинговой группе «АЛМЭКС»		-	-	65 249
Приобретение дополнительного уставного капитала АО «Казкоммерцбанк»		-	-	(4 940)
Выкуп акций дочерним предприятием		-	(6 984)	-
ЧИСТЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(210 839)	(243 626)	(138 768)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(18 334)	164 897	5 411
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(90 801)	(168 146)	148 765
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	5	1 755 138	1 923 284	1 774 519
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ГОДА*	5	1 664 337	1 755 138	1 923 284

*По состоянию на 31 декабря 2017 г. денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства и их эквиваленты актива, предназначенного для продажи в размере 142 736 миллионов тенге.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. Группа произвела неденежные переводы, которые исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 12, 13, 17 и 26.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова

Председатель Правления

6 марта 2020 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов

Главный Бухгалтер

6 марта 2020 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 96-177 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 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 Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 8 ноября 2016 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 2019 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 24 областных филиалах, 120 районных филиалах и 482 расчетно-кассовых центрах, (31 декабря 2018 г. – 23, 121, 503, соответственно, 31 декабря 2017 г. – 23, 122, 532, 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 2019 г. составляла 16,387 работников с учетом ставок (31 декабря 2018 г. – 16,131, 31 декабря 2017 г. – 18,410).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг., была утверждена к выпуску Правлением 6 марта 2020 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 течение 2019 г. средняя цена на нефть марки Brent составила около 62.35 долларов США за баррель (66.73 долларов за баррель в 2018 г). Рост ВВП за 2019 г. составил 4,5% (4,1% в 2018 г.) Основными драйверами экономики стали строительство, транспорт, торговля и связь. При этом обрабатывающая сфера опередила по росту горнодобывающую отрасль, показав рост в 4,4% против 3,7%.

По состоянию на 31 декабря 2019 г., базовая ставка НБРК составила 9,25% $\pm$ 1% (на 31 декабря 2018 – 9,25% $\pm$ 1%). Стоимость фондирования снизилась до 4,2% по состоянию на 31 декабря 2019 г. с 4,7% по состоянию на 31 декабря 2018 г., в то время как спрос на новые займы увеличился. Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты НБРК.

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. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Во 2-м полугодии 2019 г., НБРК провел оценку качества активов (далее – «ОКА») банковского сектора Республики Казахстан. В периметр проверки ОКА вошли 14 крупнейших банков, на долю которых приходится 87% от общего объёма активов банковского сектора и 90% ссудного портфеля сектора. Для обеспечения прозрачности и объективности оценки, НБРК проводил ОКА совместно с международным консультантом и независимыми аудиторскими компаниями.

ОКА осуществлялась в соответствии с методологией Европейского Центрального Банка, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учёта и пруденциального регулирования.

Согласно результатам ОКА, опубликованным НБРК, по состоянию на 1 апреля 2019 г. на консолидированном уровне банковского сектора (агрегация результатов всех банков-участников ОКА) дефицита капитала не наблюдается; пруденциальные нормативы k1 и k2 с запасом выполняются на системном уровне с учётом результатов ОКА. По результатам ОКА банкам-участникам предоставлены отчеты, содержащие замечания/рекомендации по улучшению бизнес-процессов, на основе которых будут разработаны подробные планы мер.

Учитывая, что Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и требованиями МСФО, индивидуальные результаты ОКА для Банка не оказали значительного влияния на финансовое состояние и устойчивость Группы. Так, согласно данным НБРК, корректировка стоимости активов и капитала Банка по состоянию 1 апреля 2019 г. могла бы составить 18.9 миллиардов тенге, при этом данная оценка не учитывает изменения в рыночной среде и изменения в портфеле Банка, произошедшие за период с даты проверки ОКА (погашение займов, изменение залоговой массы, доформирование резервов по ОКУ, др.).

В связи с этим, Банк и в дальнейшем не ожидает влияния результатов AQR на финансовое состояние и устойчивость Банка.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Доля владения

На 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7 583 538 228	65,1%	7 583 538 228	65,1%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	718 054 740	6,2%	718 054 740	6,2%
Держатели ГДР	3 001 602 000	25,7%	3 001 602 000	25,7%
Прочие	353 390 222	3,0%	353 390 222	3,0%
ВСЕГО АКЦИЙ В ОБРАЩЕНИИ (НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ)	11 656 585 190	100%	11 656 585 190	100%

31 ДЕКАБРЯ 2018 Г.

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8 756 202 348	75,0%	8 756 202 348	75,0%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	718 054 740	6,1%	718 054 740	6,1%
Держатели ГДР	1 840 105 600	15,8%	1 840 105 600	15,8%
Прочие	365 393 741	3,1%	365 393 741	3,1%
ВСЕГО АКЦИЙ В ОБРАЩЕНИИ (НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ)	11 679 756 429	100%	11 679 756 429	100%

31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8 086 451 772	73,6%	8 086 451 772	73,6%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	716 281 746	6,5%	716 281 746	6,5%
Держатели ГДР	1 852 878 720	16,8%	1 852 878 720	16,8%
Прочие	338 204 581	3,1%	338 204 581	3,1%
ВСЕГО АКЦИЙ В ОБРАЩЕНИИ (НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ)	10 993 816 819	100%	10 993 816 819	100%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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.

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 («IAS») 17, 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 35.

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.

Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	Доля участия, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 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 Инкассация»	100	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk-Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Страховая компания «Халык»	99.99	99.99	100	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

* По состоянию на 31 декабря 2017 г., доля владения, принадлежащая дочернему предприятию – АО «Казкоммерцбанк» (далее – «ККБ»).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	Доля участия, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.		
ЗАО «Халык Банк Таджикистан»*	100	100	100	Таджикистан	Банк
АО «Казкоммерц Секьюритиз»*	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	-	-	Узбекистан	Банк
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»*	-	-	100	Казахстан	Страхование жизни
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»*	-	-	99,97	Казахстан	Страхование
Kazkommerts Finance 2 B.V.*	-	-	100	Королевство Нидерланды	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts International B.V.*	-	-	100	Королевство Нидерланды	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО «Казкоммерцбанк»	-	-	74,72	Казахстан	Банк
АО «НБК Банк»	-	-	100	Россия	Банк
АО «Altyn Bank» (ДО АО «Народный Банк Казахстана»)	-	-	100	Казахстан	Банк

* По состоянию на 31 декабря 2017 г., доля владения, принадлежащая дочернему предприятию – АО «Казкоммерцбанк» (далее – «ККБ»).

26 июля 2018 г. на совместном общем собрании акционеров Банка и ККБ было принято решение об утверждении Передаточного акта о передаче Банку, как правопреемнику ККБ, всего имущества, прав и обязанностей ККБ, а также всех прав и обязательств в отношении всех его кредиторов и должников, и правопреемстве Банка по всем правам и обязательствам ККБ. Также было принято решение об утверждении коэффициента обмена простых акций ККБ на простые акции Банка, равному 0,956552, рассчитанному в соответствии с формулой, утвержденной решением совместного общего собрания акционеров Банка и ККБ от 20 апреля 2018 г.

27 июля 2018 г. был подписан Передаточный акт, являющийся юридическим оформлением факта передачи Банку всего имущества, всех прав и обязательств ККБ в рамках добровольной реорганизации Банка и ККБ в форме присоединения ККБ к Банку.

В рамках мероприятий по добровольной реорганизации Банка и ККБ в форме присоединения ККБ к Банку было размещено 758 687 723 простых акций Банка среди акционеров ККБ (за исключением Банка) в обмен на простые акции ККБ согласно утвержденному коэффициенту обмена акций на совместном общем собрании акционеров Банка и ККБ от 26 июля 2018 г.

22 мая 2018 г., Группа объявила о завершении процедуры реорганизации, осуществлённой в форме присоединения АО «НБК-Банк» (дочернее предприятие АО «Народный Банк Казахстана») к Коммерческому Банку «Москоммерцбанк» (АО) (дочернее предприятие АО «Казкоммерцбанк»).

29 августа 2018 г. Группа объявила о завершении передачи АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» (дочернее предприятие АО «Казкоммерцбанк») всего имущества, всех прав и обязательств АО «Казахинстрах» (дочернее предприятие АО «Народный Банк Казахстана»).

1 ноября 2018 г. в рамках процесса реорганизации между АО «Халык-Life» и АО «Казкоммерц-Life» подписан передаточный акт, в результате чего АО «Халык-Life» стало полным правопреемником по всем правам и обязанностям АО «Казкоммерц-Life».

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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 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 (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) 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,

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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 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 МСФО (IFRS) 5.

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 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 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

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 справедливой стоимости через прибыль или убыток путем применения опции учета по справедливой стоимости.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством или условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

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. 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,

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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.

Учетная политика по финансовым активам, применяемая до 1 января 2018 г.

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа определяет классификацию своих финансовых активов при первоначальном признании в зависимости от природы и цели финансовых активов.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Займы клиентам первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Займы и дебиторская задолженность включены в займы клиентам, средства в кредитных учреждениях и прочие активы в консолидированном отчете о финансовом положении.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение. Амортизация дисконта и премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это непроизводные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, или инвестиции, удерживаемые до погашения, или предназначенные для торговли, или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала, до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными, при этом накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в капитале, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Курсовая разница и начисленные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в строку «Прочие доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется с использованием рыночных цен на конец рабочего дня отчетной даты.

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 займф, 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 ЭПС 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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 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.

Учетная политика по реклассификации финансовых активов, применяемая до 1 января 2018 г.

Непроизводные финансовые активы (кроме отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в следующих случаях:

- Финансовые активы, которые удовлетворяли бы определению займа и дебиторской задолженности при первоначальном признании (если не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для торговли), могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если есть намерение и возможность удерживать такой финансовый актив в обозримом будущем или до погашения; и
- Финансовые активы (кроме финансовых активов, которые удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании) в редких случаях могут быть расклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в другую категорию.

Если финансовый актив реклассифицируется, как описано в вышеупомянутых случаях, такой финансовый актив реклассифицируется как отражаемый по справедливой стоимости на дату реклассификации. Прибыль или убыток, уже признанные в отчете о прибылях и убытках, не восстанавливаются. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой стоимостью или амортизированной стоимостью, в зависимости от того, что применимо.

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, кото-

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

рые 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 Примечании 23.

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.

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). Определение дефолта в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 г. не изменилось по сравнению с определением в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Для более подробной информации об обоснованной прогнозной информации, смотрите Примечание 35.

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., Группа оценивает наличие обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового актива (т.е. эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Факторы, оцениваемые Группой для получения достаточных доказательств понесенного убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности дебитора или эмитента, их платежеспособности, деловых и финансовых рисков, уровнях и тенденциях дефолта при погашении обязательств по схожим финансовым активам, национальных и экономических тенденциях и условиях, и справедливой стоимости ценной бумаги и гарантии. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют достаточное доказательство признания убытка от обесценения по финансовому активу или группе финансовых активов.

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.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

Финансовые активы списываются за счет резерва на обесценение, когда эти активы определяются как невозмещаемые, включая возмещение через обращение взыскания на обеспечение. Группа требует залоговое обеспечение на покрытие кредитных финансовых инструментов, когда это считается необходимым. Залоговое обеспечение может включать депозиты в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы. В случае невыплаты заемщиком суммы задолженности в срок, Группа имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Группой, и после того, как Группа продала все имеющееся обеспечение. Решение о списании безнадежного долга против резерва на обесценение по всем основным, привилегированным, необеспеченным и инсайдерским активам подтверждается процедурным документом юридического или нотариального органов. Данный документ подтверждает, что на момент принятия решения о списании безнадежного долга сумма не могла быть погашена (или частично погашена) за счет средств должника. Последующие возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму создания резервов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Займы и дебиторская задолженность оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, за исключением несущественных займов и дебиторской задолженности, оцениваемым на коллективной основе. Займы и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым не было установлено обесценение, и все индивидуально несущественные займы и дебиторская задолженность, оцениваются на коллективной основе в группах активов со схожими рисковыми характеристиками, для определения обесценения, которое должно быть признано вследствие произошедших потерь, о которых существуют объективные доказательства, но эффект от которых ещё не был признан. Оценка на коллективной основе учитывает информацию из портфеля займов (такую как уровень просрочки, целевое использование, коэффициент покрытия

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

залогом, и пр.) и суждения об эффекте концентрации риска и экономической информации (включая уровень безработицы, цены на недвижимость, страновой риск и поведение различных индивидуальных групп).

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения. Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, то общая сумма, включающая разницу между их стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и их текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. В отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

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 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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 35).

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 договорных 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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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 убытка).

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.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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:

	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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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.

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 (далее – «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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 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».

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.

Эффективная процентная ставка – 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 эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (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 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.

Другие 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., операции по доходам по услугам и комиссиям были признаны в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», тогда как за год, закончившиеся 31 декабря 2017 г., в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

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 2019 г. рыночный курс обмена составлял 382,59 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2018 г. – 384,20 тенге; 31 декабря 2017 г. – 332,33 тенге).

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.

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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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.

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.

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В текущем году Группа применяла МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО (СМСФО) в январе 2016 г.), вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или позднее.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 г. МСФО (IFRS) 16 вводит единую балансовую модель учета для арендаторов. В результате, Группа, как арендатор, признала актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование активов, и обязательство, представляющие собой обязательство по осуществлению арендных платежей. МСФО (IFRS) 16 в значительной степени переносит требования учета арендодателя из МСФО (IFRS) 17 «Аренда» («МСФО (IAS) 17»). Соответственно, в учетной политике Группы в учете арендодателя не произошло каких-либо изменений.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода, что означает применение с 1 января 2019 г. без пересчета сравнительного периода, т.е. сравнительный период представлен как ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими интерпретациями. Подробная информация об изменениях в учетной политике, характере и влиянии, которое имеет отношение к деятельности Группы, описана ниже.

Влияние нового определения аренды

Группа воспользовалась практической мерой, предлагаемой в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 по-прежнему применяются по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 г.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. Это противопоставляется акценту на «риски и выгоды» в МСФО (IAS) 17 и КМСФО (IFRIC) 4.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива; и

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

- право на непосредственное использование такого актива.

Группа применила определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных по состоянию на или после 1 января 2019 г. (независимо от того является ли она арендодателем или арендатором по договору аренды).

При подготовке первоначального применения МСФО (IFRS) 16, Группа осуществила реализацию проекта по внедрению. Проект по внедрению показал, что новое определение в МСФО (IFRS) 16 существенно не изменит объем договоров, которые подпадают под определение аренды для Группы.

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда

МСФО (IFRS) 16 изменяет принцип учета Группой аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (внебалансовый учет).

При первоначальном применении МСФО (IAS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Группа:

(а) признает в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде в составе «Основных средств» и «Прочих обязательств», соответственно. Обязательства по аренде в момент перехода первоначально оценивались по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения – 1 января 2019 г. Активы в форме права пользования были первоначально признаны по стоимости соответствующей обязательству по аренде, поскольку Группа использовала упрощенный подход для договоров, ранее классифицированных как операционная аренда;

(б) признает в консолидированном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования в качестве расходов на износ и амортизацию в составе «Операционных расходов» и процентов по обязательствам по аренде в составе «Процентных расходов»;

(в) отделяет в консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменило предыдущее требование относительно признания резерва по убыточным договорам аренды.

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (такие как персональные компьютеры и офисная мебель) Группа признала расходы по аренде равномерно, как разрешено МСФО (IFRS) 16.

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) признаются в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они признаются в качестве арендного вознаграждения, амортизируемого как сокращение расходов на аренду на прямолинейной основе.

Финансовая аренда

Основная разница между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 в отношении активов, полученных по договорам финансовой аренды, заключается в оценке гарантии остаточной стоимости, предоставленной арендатором арендодателю. Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признает в составе обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате в соответствии с остаточной стоимостью гарантии, а не максимальную величину гарантии, как это предусмотрено МСФО (IAS) 17. Данное изменение не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя

В тех случаях, когда Группа выступает в роли арендодателя, требования остаются в основном неизменными, а различие между финансовой и операционной арендой сохраняется. Учетная политика, применяемая к Группе как арендодателю, не отличается от той, которая предусмотрена в соответствии МСФО (IAS) 17. Однако МСФО (IFRS) 16 изменяет и расширяет требования к раскрытию информации, в частности в том, как арендодатель управляет рисками, возникающими в связи с его остаточной долей участия в арендованных активах.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных изменений окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Влияние применения МСФО (IFRS) 16

По состоянию на 1 января 2019 г. оценка показывает, что Группа признала актив в форме права пользования в размере 3 077 миллионов тенге, который представлен как часть «Основных средств» и соответствующее обязательство по аренде в размере 3 077 миллионов тенге, которое представлено как часть «Прочих обязательств» в отношении всех этих договоров аренды. В консолидированном отчете о прибылях и убытках расходы, связанные с арендой, представлены как расходы на амортизацию в составе «Операционных расходов» и расходы по выплате вознаграждения в составе «Процентных расходов».

На основании анализа финансовой аренды Группы по состоянию на 1 января 2019 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на эту дату, руководство Группы определило, что данное изменение не оказало существенного влияния на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»

Группа применила поправки к МСФО (IFRS) 9 первый раз в текущем году. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Группа применила поправки к МСФО (IAS) 28 первый раз в текущем году. Поправки поясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая требования к обесценению, применяются к долгосрочным вложениям. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, предприятие не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или оценки на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 28). Группа применила МСФО (IFRS) 9 к таким долгосрочным вложениям до применения МСФО (IAS) 28.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».

Группа впервые в текущем году применила поправки, включенные в «Ежегодные усовершенствования МСФО за 2015–2017 гг.». Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам:

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что Группа должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении Группой контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвилл, связанные с совместными операциями.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроля над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

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

Группа применила КРМФО (IFRIC) 23 первый раз в текущем году. КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснение требует, чтобы Группа:

- определила, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями;
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль:
- если высокая вероятность существует, Группа определяет свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговой трактовкой, использованной или планируемой к использованию при подаче декларации по налогу на прибыль;
- если высокая вероятность отсутствует, Группа должна отразить эффект неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции.

Применение КРМФО (IFRIC) 23 не оказало существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки) «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8;
- Концептуальная основа.

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды, за исключением указанного ниже:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 г. с возможностью досрочного применения. Однако в настоящее время Совет по МСФО рассматривает отсрочку даты вступления в силу на один год до 1 января 2022 г. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

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.

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 представляет собой бизнес, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая стала ассоциированной организацией или совместным предприятием и учитывается методом долевого участия) признаются в прибылях или убытках бывшей материнской компании только в доле несвязанных инвесторов в новой ассоциированной организации или совместном предприятии.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В соответствии с данными поправками, для того, чтобы считаться бизнесом, приобретенная интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Поправки сужают определение бизнеса и отдачи, исключив из определения «способность обеспечить доход в форме снижения затрат», смещая акцент на отдачу в виде товаров и услуг, предоставляемых клиентам.

Поправки также снимают необходимость оценки возможностей участников рынка заменить любые недостающие ресурсы или процессы их собственными вкладами и процессами для продолжения получения отдачи.

Кроме этого, поправки вводят дополнительный тест на концентрацию справедливой стоимости, который позволяет упростить оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса».

Поправки вступают в силу в отношении объединений бизнеса, для которых дата приобретения совпадает с началом или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение. Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения.

Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 было заменено отсылкой к МСФО (IAS) 1. Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г. и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к ссылкам Концептуальных основ в стандартах МСФО

Вместе с пересмотренной Концептуальной основой, которая вступила в силу после публикации 29 марта 2018 г., СМСФО также выпустил Поправки к ссылкам на Концептуальную основу в стандартах МСФО. Документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8,

МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КМРФО (IFRIC) 12, КМРФО (IFRIC) 19, КМРФО (IFRIC) 20, КМРФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Однако не все поправки обновляют положения в отношении ссылок и цитат, так чтобы они ссылались на пересмотренную концептуальную основу. Некоторые положения обновляются

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

только для того, чтобы указать, на какую версию Концепции они ссылаются (Принципы КМСФО, принятые КМСФО в 2001 г., Концепцию КМСФО 2010 г. или новую пересмотренную Концепцию 2018 г.) или указать, что определения в Стандарте не были обновлены новыми определениями, разработанными в пересмотренной Концептуальной основе.

Поправки, которые фактически являются обновлениями, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. 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.

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 35.

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 35 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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 (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 35. 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

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об ОКУ — в Примечаниях 23 и 35, а информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 38.

Резервы по ОКУ для финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов по ОКУ финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов по ОКУ займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 г. составила 408 718 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 409 793 миллиона тенге; 31 декабря 2017 г. – 317 161 миллион тенге).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 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 38.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в июне 2018 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 2019 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.

.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличность в кассе	180 553	196 266	190 396
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	155 818	120 096	214 596
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	595 229	248 038	150 656
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	15 731	2 396	36 584
Корреспондентские счета в НБРК	418 688	935 757	699 256
Краткосрочные вклады в НБРК	191 337	153 975	61 378
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	58 331	65 036	373 956
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	18 341	10 745	20 439
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	26 459	22 657	33 233
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	3 850	172	54
	1 664 337	1 755 138	1 780 548
Денежные средства и их эквиваленты АО «Алтын Банк»	-	-	142 736
ИТОГО ПО КОНСОЛИДИРОВАННОМУ ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	1 664 337	1 755 138	1 923 284

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 20 миллионов тенге и 9 миллионов тенге, соответственно (Примечание 23).

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	1,0%-2,5%	-	2,0%-2,8%	-	0,8%-1,8%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	1,3%	-	1,5%	-	1,4%-1,5%
Краткосрочные вклады в НБРК	-	0,5%	8,3%	6,8%-7,7%	9,3%	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	8,8%-12,8%	1,5%-3,9%	8,3%-13,5%	3,0%-10,0%	9,0%-12,3%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	4,1%-9,0%	-	0,2%-7,5%	-	1,7%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	7,0%	2,0%-9,2%	7,0%	-	-	1,7%-1,8%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Еврооблигации Российской Федерации	18 625	18 929	-	-	-	-
Ноты НБРК	15 425	15 901	19 816	20 422	132 879	132 791
Облигации казахстанских корпораций	10 008	10 930	-	-	-	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	8 192	8 514	19 154	19 695	228 642	228 516
Облигации международных финансовых организаций	5 056	5 618	101	102	-	-
Государственные казначейские облигации Киргизской Республики	885	910	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	140	186	4 503	7 240	11 122	11 080
Казначейские векселя Министерства фнансов Российской Федерации	-	-	21 462	22 755	-	-
	58 331	60 988	65 036	70 214	372 643	372 387

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляет меньше одного месяца.

6. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Деньги и средства банков, отнесенные к обязательным резервам	141 006	115 741	111 039
	141 006	115 741	111 039

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 2019 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 7 973 миллиона тенге (31 декабря 2018 г. – 9 885 миллионов тенге, 31 декабря 2017 г. – 48 196 миллионов тенге).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 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 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Корпоративные облигации	89 587	29 987	21 212
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	20 866	14 800	14 478
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	14 843	6 491	5 252
Казначейские векселя США	14 088	-	-
Облигации иностранных организаций	11 403	6 293	5 126
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9 569	11 759	44 171
Облигации казахстанских банков	9 523	11 453	5 547
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	8 634	3 738	675
Производные финансовые инструменты	5 088	97 853	39 723
Ноты НБРК	1 430	4 462	8 310
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	-	482
	185 031	186 836	144 976

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	20 444	7 022	5 831

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 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	10,7%	11,2%	8,6%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	9,1%	9,2%	7,1%
Казначейские векселя США	1,9%	-	-
Облигации иностранных организаций	8,9%	7,9%	7,0%
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9,1%	7,7%	5,6%
Облигации казахстанских банков	11,5%	10,8%	11,1%
Ноты НБРК	9,4%	7,3%	10,3%

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Договоры в иностранной валюте									
Свопы	947 346	4 642	19 983	1 221 331	97 709	6 998	1 172 217	39 671	5 828
Споты	29 903	446	461	27 266	144	16	10 309	23	3
Форварды	2 383	-	-	326	-	8	4 085	29	-
		5 088	20 444		97 853	7 022		39 723	5 831

3 июля 2019 г. Банк и НБРК завершили одногодичную сделку перекрестного валютного свопа и в тоже время заключили новую одногодичную сделку перекрестного валютного свопа на номинальную сумму 378 066 миллионов тенге. Цель сделки – размещение избыточной иностранной валютной ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

8. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Срочные вклады	26 186	37 365	59 711
Займы кредитным учреждениям	13 733	8 390	18 719
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	13 409	9 512	9 306
	53 328	55 267	87 736
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 23)/ (2017: резерв на обесценение)	(167)	(232)	-
	53 161	55 035	87 736

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Процентная ставка,%	Срок погашения, год	Процентная ставка,%	Срок погашения, год	Процентная ставка,%	Срок погашения, год
Срочные вклады	0,1%-14,0%	2020-2023	2,7%-14,0%	2023	0,4%-15,0%	2018
Займы кредитным учреждениям	1,5%-6,2%	2020	2,0%-7,5%	2019	8,5%-16,0%	2018
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0,2%-3,0%	2046	0,2%-3,0%	2046	1,1%-1,8%	2046

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

Долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Ноты НБРК	466 821	756 652	459 895
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан*	431 344	408 508	1 366 494
Казначейские векселя США	342 889	249 142	264 821
Корпоративные облигации	199 517	202 923	280 106
Облигации иностранных организаций	96 701	44 283	82 935
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	78 904	75 190	66 792
Казначейские векселя Венгрии	9 061	8 757	7 987
Облигации казахстанских банков	3 169	18 023	25 017
Казначейские векселя Грузии	-	-	2 156
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	-	1 710
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	-	1 400
Казначейские векселя Российской Федерации	-	-	909
	1 628 406	1 763 478	2 560 222

Долевые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2 515	2 455	3 407
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	-	-	1 756
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	-	40
	2 515	2 455	5 203
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 630 921	1 765 933	2 565 425

* Некоторые финансовые активы (казначейские векселя Министерства финансов Казахстана), которые были классифицированы как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 г. были реклассифицированы в долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в связи с тем, что Группа удерживала их для долгосрочных инвестиционных целей, бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход составили 1 658 миллионов тенге и 2 576 миллионов тенге, соответственно (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 108 203 миллионов тенге, 4 714 миллионов тенге и 92 719 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (Примечание 21). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг., были произведены до 22 января 2020 г., 8 января 2019 г. и 3 января 2018 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:

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Ноты НБРК	9,2%	2020	8,7%	2019	10,0%	2018
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4,8%	2020-2045	6,0%	2019-2045	7,0%	2018-2045
Казначейские векселя США	2,1%	2020	1,8%	2019	1,0%	2018
Корпоративные облигации	8,5%	2020-2047	7,9%	2019-2047	7,0%	2018-2047
Облигации иностранных организаций	5,9%	2020-2036	5,5%	2019-2047	8,0%	2018-2046
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5,7%	2022-2032	6,1%	2020-2032	5,7%	2020-2032
Казначейские векселя Венгрии	3,2%	2023	3,2%	2023	3,2%	2023
Облигации казахстанских банков	10,9%	2020-2023	9,8%	2019-2024	11,3%	2018-2024
Казначейские векселя Грузии	-	-	-	-	10,8%	2019-2025
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	-	-	-	6,1%	2018-2021
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	-	-	-	2,8%	2018
Казначейские векселя Российской Федерации	-	-	-	-	8,1%	2021

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 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1 044 902	1 044 939
Корпоративные облигации	156 685	1 082
Казначейские облигации Кыргызской Республики	4 667	2 847
Ноты Национального банка Таджикистана	1 971	1 119
Облигации иностранных организаций	1 946	2 640
Ноты Национального банка Грузии	1 906	2 434
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	904	-
Казначейские векселя Российской Федерации	-	846
	1 212 981	1 055 907

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Некоторые финансовые активы (казначейские векселя Министерства финансов Казахстана), которые были классифицированы как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 г. были реклассифицированы в долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в связи с решением, что Группа удерживала их для долгосрочных инвестиционных целей, бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

20 сентября 2019 г., Группа приобрела облигации ТОО «Астана ЛРТ» на сумму 400 миллионов долларов США. Купонная ставка 3,25% соответствует рыночным условиям. Несмотря на финансовые затруднения эмитента, заложенный в основу проект имеет стратегическое значение для города Нур-Султан и имеет полную государственную поддержку для завершения, о чем свидетельствует тот факт, что погашение облигаций полностью гарантировано Министерством финансов Республика Казахстан. Таким образом, Группа пришла к выводу, что данные облигации не являются созданными кредитно-обесцененными активами.

По состоянию на 31 декабря 2019 г и 31 декабря 2018 г., по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв по ожидаемым кредитным убыткам составлял 562 миллиона тенге и 441 миллион тенге, соответственно (Примечание 23).

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 2019		31 декабря 2018	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9,3%	2022-2027	9,3%	2022-2027
Корпоративные облигации	7,0%	2022-2024	9,7%	2022
Казначейские облигации Кыргызской Республики	4,9%	2020-2021	5,6%	2019-2021
Ноты Национального банка Таджикистана	13,5%	2020	14,2%	2019
Облигации иностранных организаций	9,1%	2020-2026	9,2%	2020-2026
Ноты Национального банка Грузии	10,6%	2020-2025	10,7%	2019-2025
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	5,2%	2020	-	-
Казначейские векселя Российской Федерации	-	-	7,8%	2021

11. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Займы, предоставленные клиентам	4 143 692	3 869 005	3 547 621
Овердрафты	17 471	21 867	20 642
	4 161 163	3 890 872	3 568 263
Стадия 1	3 338 205	2 984 812	не применимо
Стадия 2	159 120	142 664	не применимо
Стадия 3	586 025	671 406	не применимо
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)	77 813	91 990	не применимо
Итого	4 161 163	3 890 872	не применимо
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 23)/ (2017: резерв на обесценение займов)	(408 718)	(409 793)	(317 161)
Займы клиентам	3 752 445	3 481 079	3 251 102

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по кредитному портфелю за год, деленный на среднемесячный баланс займов клиентам. На 31 декабря 2019 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12,8% (31 декабря 2018 г. – 13,3%, 31 декабря 2017 г. – 13,0%).

На 31 декабря 2019 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 775 224 миллионов тенге, что составляло 19% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2018 г. – 703 598 миллионов тенге, 19%; 31 декабря 2017 г. – 617 144 миллиона тенге, 17%) и 66% от капитала Группы (31 декабря 2018 г. – 66%, 31 декабря 2017 г. – 66%).

На 31 декабря 2019 г. по вышеуказанным займам был создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 58 782 миллиона тенге (31 декабря 2018 г. – 42 044 миллиона тенге, 31 декабря 2017 г. – 56 807 миллионов тенге).

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	1 594 776	1 603 065	819 512
Займы, обеспеченные гарантиями	875 201	702 445	1 246 368
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	638 485	506 163	446 823

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Займы, обеспеченные денежными средствами	219 611	360 071	302 871
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	166 694	167 676	108 995
Займы, обеспеченные транспортом	72 266	43 701	29 956
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	62 149	63 259	63 607
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	39 357	33 662	92 997
Займы, обеспеченные оборудованием	10 348	15 598	36 643
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	7 463	7 359	7 413
Необеспеченные займы	474 813	387 873	413 078
	4 161 163	3 890 872	3 568 263
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 23)/ (2017: резерв на обесценение займов)	(408 718)	(409 793)	(317 161)
Займы клиентам	3 752 445	3 481 079	3 251 102

*Данные займы обеспечены денежными средствами, поступающими в будущем от сотрудников компаний в рамках зарплатных проектов..

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2019 г.	%	31 декабря 2018 г.	%	31 декабря 2017 г.	%
Розничные займы:						
- потребительские займы	810 438	19%	715 362	18%	679 674	16%
- ипотечные займы	256 053	6%	273 469	7%	265 454	11%
	1 066 491		988 831		945 128	
Услуги	567 589	14%	650 353	17%	527 618	15%
Оптовая торговля	427 760	10%	406 567	12%	376 064	11%
Недвижимость	293 923	7%	321 306	8%	174 221	5%
Розничная торговля	271 342	7%	218 503	6%	185 733	5%
Нефть и газ	207 410	5%	153 837	3%	73 620	2%
Строительство	190 814	5%	221 797	6%	282 412	8%
Металлургия	172 245	4%	188 411	5%	153 761	4%
Горнодобывающая отрасль	169 167	4%	73 017	2%	63 555	2%
Транспортные средства	166 824	4%	151 569	3%	131 843	4%
Сельское хозяйство	139 110	3%	129 864	3%	150 186	4%
Связь	91 678	2%	40 080	1%	49 731	1%
Финансовый сектор	90 871	2%	62 124	2%	83 193	2%
Энергетика	67 655	2%	70 483	2%	95 838	3%
Пищевая промышленность	65 799	2%	47 053	1%	78 417	2%
Машиностроение	44 199	1%	33 990	1%	33 377	1%
Гостиничный бизнес	41 879	1%	32 845	1%	63 241	2%
Химическая промышленность	30 312	1%	30 603	1%	38 036	1%
Легкая промышленность	19 204	0%	12 994	0%	17 255	0%
Прочее	36 891	1%	56 645	2%	45 034	1%
	4 161 163	100%	3 890 872	100%	3 568 263	100%

По состоянию на 31 декабря 2019 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 165 444 миллиона тенге (31 декабря 2018 г. – 200 539 миллионов тенге, 31 декабря 2017 г. – 145 535 миллионов тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. данные активы были отражены в статье «активы, предназначенные для продажи» в сумме 36 304 миллионов тенге, 46 355 миллионов тенге и 142 833 миллиона тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 351 440 миллионов, 417 619 миллионов тенге и 340 445 миллионов тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены или обесценены.

12. Инвестиционная недвижимость

	2019	2018	2017
По состоянию на 1 января	58,868	37,517	30,146
Поступления	13,843	20,508	6,543
Выбытия	(25 769)	(4 955)	(2 411)
Перемещения (в)/из долгосрочных активов предназначенных для продажи	(231)	6 378	475

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	2019	2018	2017
Перемещения (в)/из основных средств	(529)	-	564
Прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционной недвижимости	135	(419)	70
Капитализированные затраты	-	-	43
Поступления в связи с объединением бизнеса	-	-	2 044
Курсовая разница	241	(161)	43
По состоянию на 31 декабря	46 558	58 868	37 517

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 13 843 миллиона тенге, 20 508 миллионов тенге и 6 543 миллиона тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. инвестиционная недвижимость не была передана в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. в состав прочих доходов включен доход в сумме 2 929 миллионов тенге, 2 508 миллионов тенге и 1 760 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 2019, 2018 и 2017 гг., составили 1 623 миллиона тенге, 1 416 миллионов тенге и 671 миллион тенге, соответственно.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 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. По результатам переоценки Группа признала прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2017 г. в сумме 135 миллионов тенге и 70 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 2019, 2018 и 2017 гг. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 46 558 миллионов тенге, 58 868 миллионов тенге и 37 517 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 38).

13. Коммерческая недвижимость

	2019	2018	2017
По состоянию на 1 января	70 318	48 774	10 202
Поступления	69 722	52 717	-
Поступления в связи с объединением бизнеса	-	-	41 963
Продажа имущества	(26 597)	(39 745)	(2 232)
Капитализированные затраты	327	1 577	830
Переводы инвесторам	(389)	(96)	(1 989)
Курсовая разница	-	7 091	-
По состоянию на 31 декабря	113 381	70 318	48 774

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате, Группа получила коммерческую недвижимость в сумме 69 722 миллионов и 52 717 миллионов тенге, соответственно.

14. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспорт-ные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавер-шенное строи-тельство	Прочее	Активы в форме права пользо-вания	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:							
31 декабря 2018 г.	105 951	3 520	26 090	63	20 691	-	156 315
Поступления	1 334	760	6 859	775	2 469	3 183	15 380
Признание активов в форме права пользования при применении МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	-	-	-	-	-	3 077	3 077
Выбытия	(2 986)	(478)	(1 889)	(66)	(518)	(743)	(6 680)
Переводы из инвестиционного имущества	529	-	-	-	-	-	529

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Здания и сооружения	Транспорт-ные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавер-шенное строи-тельство	Прочее	Активы в форме права пользо-вания	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:							
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(1 485)	-	-	(408)	(262)	-	(2 155)
Переводы*	-	-	336	-	(336)	-	-
Курсовые разницы	(111)	2	52	-	68	-	11
31 декабря 2019 г.	103 232	3 804	31 448	364	22 112	5 517	166 477
Накопленный износ:							
31 декабря 2018 г.	881	1 598	13 931	-	8 918	-	25 328
Начисления	1 896	444	4 103	-	1 668	1 162	9 273
Выбытия	(272)	(406)	(1 756)	-	(488)	(112)	(3 034)
Переводы*	-	-	44	-	(44)	-	-
Курсовые разницы	18	(1)	(8)	-	34	5	48
31 декабря 2019 г.	2 523	1 635	16 314	-	10 088	1 055	31 615
Балансовая стоимость:							
31 декабря 2019 г.	100 709	2 169	15 134	364	12 024	4 462	134 862
31 декабря 2017 г.	112 393	2 994	26 746	118	17 119	159 370	
Поступления	1 348	833	3 223	474	1 777	7 655	
Переоценка	(5 424)	-	(47)	-	(106)	(5 577)	
Выбытия	(2 855)	(321)	(1 557)	(207)	(731)	(5 671)	
Переводы*	93	-	(2 386)	(322)	2 615	-	
Курсовые разницы	396	14	111	-	17	538	

	Здания и сооружения	Тран-спортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2018 г.	105 951	3 520	26 090	63	20 691	156 315
Накопленный износ:						
31 декабря 2017 г.	1 766	1 554	12 137	-	6 229	21 686
Начисления	1 583	352	4 261	-	1 817	8 013
Выбытия	(97)	(316)	(1 434)	-	(266)	(2 113)
Списано при переоценке	(2 384)	-	-	-	-	(2 384)
Переводы*	(28)	-	(1 110)		1 138	-
Курсовые разницы	41	8	77	-	-	126
31 декабря 2018 г.	881	1 598	13 931	-	8 918	25 328
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2018 г.	105 070	1 922	12 159	63	11 773	130 987
31 декабря 2016 г.	77 854	2 754	24 773	1	16 694	122 076
Поступления	777	483	1 607	394	2 454	5 715
Выбытия	(550)	(619)	(8 032)	(277)	(2 282)	(11 760)
Списано при переоценке	-	-	(5)	-	(1)	(6)
Переводы в инвестиционное имущество	(564)	-	-	-	-	(564)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(3 239)	(102)	(609)	-	(960)	(4 910)
Поступления в связи с объединением бизнеса	38 052	441	8 489	-	2 027	49 009
Обесценение	(88)	-	(3)	-	(70)	(161)
Переводы*	-	32	493	-	(807)	(282)
Курсовые разницы	151	5	33	-	64	253

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

31 декабря 2017 г.	112 393	2 994	26 746	118	17 119	159 370
Накопленный износ:						
31 декабря 2016 г.	484	1 645	17 041	-	8 009	27 179
Начисления	1 304	359	2 987	-	1 488	6 138
Выбытия	(7)	(432)	(7 958)	-	(2 137)	(10 534)
Списано при переоценке	-	-	(5)	-	(1)	(6)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(35)	(51)	(389)	-	(500)	(975)
Переводы*	-	29	431	-	(677)	(217)
Курсовые разницы	20	4	30	-	47	101
31 декабря 2017 г.	1 766	1 554	12 137	-	6 229	21 686
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2017 г.	110 627	1 440	14 609	118	10 890	137 684

* Переводы в/из Прочих активов.

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 2018 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 2019 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и Уровни 3 в сумме 88 695 миллионов тенге и 12 151 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2018: 92 427 миллионов тенге и 12 643 миллиона тенге, соответственно; 31 декабря 2017: 75 562 миллиона тенге и 35 065 миллионов тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 38.

По состоянию на 31 декабря 2019 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 100 846 миллионов тенге. Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 97 881 миллион тенге по состоянию на 31 декабря 2019 г.

15. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено ниже:

	Программное обеспечение	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	Прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость:					
31 декабря 2016 г.	13 119	5 403	2 226	161	20 909
Поступления	1 191	234	-	1 054	2 479
Выбытия	(26)	(159)	-	(58)	(243)
Переводы	815	(19)	-	(796)	-
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(2 530)	-	(2 226)	-	(4 756)
Поступления в связи с объединением бизнеса	1 402	1 033	-	764	3 199
Курсовые разницы	28	4	-	2	34
31 декабря 2017 г.	13 999	6 496	-	1 127	21 622
Поступления	1 687	1 314	-	29	3 030
Выбытия	(3,643)	(711)	-	-	(4 354)
Переводы	80	(80)	-	-	-
Курсовые разницы	147	23	-	14	184
31 декабря 2018 г.	12 270	7 042	-	1 170	20 482
Поступления	2 743	430	-	424	3 597
Выбытия	(806)	(49)	-	(40)	(895)
Курсовые разницы	(46)	88	-	(1)	41
31 декабря 2019 г.	14 161	7 511	-	1 553	23 225
Накопленная амортизация:					
31 декабря 2016 г.	8 527	2 261	931	11	11 730
Начисления	3 313	180	-	61	3 554
Выбытия	(25)	(41)	-	-	(66)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(933)	-	(931)	-	(1 864)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Программное обеспечение	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	Прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость:					
Курсовые разницы	18	(1)	-	-	17
31 декабря 2017 г.	10 900	2 399	-	72	13 371
Начисления	2 618	276	-	22	2 916
Выбытия	(3 625)	(653)	-	(23)	(4 301)
Переводы	3	(3)	-	-	-
Курсовые разницы	56	5	-	-	61
31 декабря 2018 г.	9 952	2 024	-	71	12 047
Начисления	1 616	583	-	124	2 323
Выбытия	(804)	(46)	-	(32)	(882)
Курсовые разницы	(15)	31	-	-	16
31 декабря 2019 г.	10 749	2 592	-	163	13 504
Балансовая стоимость:					
31 декабря 2017 г.	3 099	4 097	-	1 055	8 251
31 декабря 2018 г.	2 318	5 018	-	1 099	8 435
31 декабря 2019 г.	3 412	4 919	-	1 390	9 721

16. Инвестиции в ассоциированную организацию

Существенная ассоциированная организация Группы, учитываемая по методу долевого участия, на отчетную дату представлена ниже:

			Доля прав собственности и права голоса, которыми владеет Группа
Наименование	Основная деятельность	Страна	31 декабря 2019 и 2018 гг.
АО «Алтын Банк»	Банк	Казахстан	40%

Обобщенная финансовая информация в отношении инвестиций Группы в ассоциированную компанию приведена ниже.

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Итого активы	523 956	443 036
Итого обязательства	467 199	402 018
Чистые активы	56 757	41 018

	31 декабря 2019 г.	С 24 апреля 2018 г. до 31 декабря 2018 г.
Процентный доход	34 075	19 055
Чистая прибыль	14 356	7 248
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	1 382	(419)
Итого совокупный доход за период	15 738	6 559
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании за период	-	-

Сверка приведенной выше сводной финансовой информации с балансовой стоимостью доли участия в АО «Алтын Банк», признанной в консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря
Затраты на приобретение	17 705
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании	2 899
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированной компании	(167)
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании	-
Балансовая стоимость участия Группы в АО «Алтын Банк» - 2018	20 437
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании	5 742
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированной компании	553
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании	-
Балансовая стоимость участия Группы в АО «Алтын Банк» - 2019	26 732

17. 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Активы, предназначенные для продажи, включают следующее:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Земельные участки	23 613	21 429	114 267
Объекты недвижимости	22 139	34 541	43 290
Движимое имущество	14	159	3 403
Активы, предназначенные для продажи, относящиеся к АО «Алтын Банк»	-	-	391 445
Итоги активы, предназначенные для продажи	45 766	56 129	552 405
Обязательства, напрямую связанные с активами, предназначенными для продажи	-	-	334 627

В июне 2018 г. Группа произвела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признала убыток от обесценения на сумму 23 240 миллионов тенге.

В октябре 2017 г. Группа произвела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признала убыток от обесценения на сумму 4 978 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 2019, 2018 и 2017 гг.

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 2019, 2018 и 2017 гг.:

	Уровень 2	Уровень 3
31 декабря 2017 г.		
Земельные участки	-	114 267
Объекты недвижимости	23 657	19 633
Движимое имущество	-	3 403
31 декабря 2018 г.		
Земельные участки	-	21 429
Объекты недвижимости	14 516	20 025
Движимое имущество	-	159
31 декабря 2019 г.		
Земельные участки	-	23 613
Объекты недвижимости	12 806	9 333
Движимое имущество	-	14

18. Страховые активы и обязательства

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Страховые возмещения по перестрахованию	19 818	17 224	17 893
Резерв доли перестраховщика	42 234	34 270	8 987
	62 052	51 494	26 880
Премии к получению	19 957	14 157	13 282
Страховые активы	82 009	65 651	40 162

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Резерв на урегулирование убытков	173 052	134 802	99 597
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	36 349	32 952	29 172
	209 401	167 754	128 769
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	14 301	14 687	10 774
Страховые обязательства	223 702	182 441	139 543

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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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.

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 выплату страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг., представлено следующим образом:

	2019 г.	2018 г.	2017 г.
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	134 802	99 597	33 731
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, начало года	(34 270)	(8 987)	(2 294)
Чистые страховые резервы, начало года	100 532	90 610	31 437
Плюс понесенные страховые возмещения	84 637	59 986	48 615
Минус произведенные страховые выплаты	(54 351)	(50 064)	(27 282)
Плюс поступление резервов в связи с объединением бизнеса	-	-	37 840
Чистые страховые резервы, конец года	130 818	100 532	90 610
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, конец года	42 234	34 270	8 987
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	173 052	134 802	99 597

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2019 г.	2018 г.	2017 г.
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	32 952	29 172	23 120
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	(17 224)	(17 893)	(15 519)
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	15 728	11 279	7 601
Изменение резерва незаработанных премий	3 397	3 780	6 052
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	(2 594)	669	(2 374)
Чистое изменение резерва незаработанных премий	803	4,449	3,678
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	16 531	15 728	11 279
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	19 818	17 224	17 893
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	36 349	32 952	29 172

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

19. Прочие активы

Прочие активы включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы:			
Дебиторы по банковской деятельности	70 541	61 321	33 084
Дебиторы по небанковской деятельности	29 006	12 380	13 037
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	21 514	13 193	-
Начисленные комиссионные доходы	5 168	5 116	4 895
Прочее	71	33	363
	126 300	92 043	51 379
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 23)/ (2017: резерв на обесценение)	(23 876)	(16 325)	(5 921)
	102 424	75 718	45 458
Прочие нефинансовые активы:			
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	6 256	3 164	3 767
Предоплата за инвестиционное имущество	5 813	6 317	11 816
Товарно-материальные запасы	2 268	2 332	1 335
Предоплата за основные средства	1 286	193	1 679
Прочие инвестиции	884	683	453
Прочее	2 682	2 741	3 621
	19 189	15 430	22 671
	121 613	91 148	68 129

20. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отраженно по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады:			
Физические лица	2 743 019	2 918 070	2 691 886
Юридические лица	1 441 930	1 374 592	1 705 971
	4 184 949	4 292 662	4 397 857
Текущие счета:			
Юридические лица	1 713 267	1 756 748	1 321 530
Физические лица	508 197	477 520	412 363
	2 221 464	2 234 268	1 733 893
	6 406 413	6 526 930	6 131 750

На 31 декабря 2019 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 27% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 г. – 27%, 31 декабря 2017 г. – 32%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

На 31 декабря 2019 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 72 779 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 67 515 миллионов тенге; 31 декабря 2017 г. – 83 501 миллион 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 2019 г.	%	31 декабря 2018 г.	%	31 декабря 2017 г.	%
Физические лица и предприниматели	3 251 216	51%	3 395 590	52%	3 104 249	51%
Нефть и газ	581 486	9%	669 608	10%	712 840	12%
Прочие потребительские услуги	423 489	7%	322 783	5%	208 610	4%
Финансовый сектор	420 979	7%	425 352	7%	90 204	2%
Оптовая торговля	345 563	5%	254 518	4%	199 766	3%
Строительство	234 289	4%	275 939	4%	138 326	2%
Транспортировка	215 466	3%	179 522	3%	125 828	2%
Здравоохранение и социальные услуги	211 418	3%	211 571	3%	129 962	2%
Правительство	171 331	3%	101 789	2%	489 422	8%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	76 594	1%	88 377	1%	17 779	0%
Металлургия	70 805	1%	67 572	1%	358 939	6%
Связь	61 178	1%	55 201	1%	81 260	1%
Образование	44 694	0%	47 449	1%	86 508	1%
Энергетика	40 753	1%	64 731	1%	44 568	1%
Прочее	257 152	4%	366 928	6%	343 489	6%
	6 406 413	100%	6 526 930	100%	6 131 750	100%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

21. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	127 237	10 964	105 166
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	91 001	86 390	79 971
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	45 245	38 491	37 434
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	18 946	295	383
Корреспондентские счета	14 917	23 990	23 953
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	6 005	2 329	2 227
Займы от прочих финансовых учреждений	2 417	2 813	2 148
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	197	3 107	3 869
	305 965	168 379	255 151

По состоянию на 31 декабря 2019 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 90 558 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 85 956 миллионов тенге, 31 декабря 2017 г. – 79 556 миллионов тенге) по ставке 1,0%-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 2019 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 30 921 миллиона тенге (31 декабря 2018 г. – 31 171 миллион тенге, 31 декабря 2017 г. – 32 012 миллионов 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 14 175 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 7 175 миллионов тенге, 31 декабря 2017 г. – 5 300 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.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочный заем в размере 197 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 3 103 миллиона тенге, 31 декабря 2017 г. – 3 865 миллионов тенге) по ставке 3,0% годовых со сроком погашения в 2022 г. Заем должен быть использован на цели реструктуризации/ рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 г. на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительно-монтажные работы, а также для лизинга сельскохозяйственной техники и технологического оборудования. Реструктуризация/ рефинансирование кредитных/лизинговых обязательств предоставляется по ставке 6,0% - 7,0% годовых со сроком погашения не позднее 31 декабря 2022 г.

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 2019 г.		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	9,0%-10,0%	2020	8,0%-9,0%	2019	1,0%-9,5%	2018
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1,0%-4,5%	2021-2035	1,0%-5,5%	2019-2035	1,0%-4,5%	2018-2035
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1,0%-2,0%	2029-2037	1,0%-7,9%	2019-2037	1,0%-7,9%	2019-2035
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	3,6%	2020	4,2%	2019	3,1%	2018
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1,0%-8,0%	2020-2024	1,0%-8,0%	2019-2023	1,0%-9,5%	2018-2022
Займы от прочих финансовых учреждений	4,0%-10,0%	2023-2026	4,0%-10,0%	2023-2026	10,0%	2023
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3,0%	2022	3,0%	2022	3,0%	2022

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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 2019, 2018 и 2017 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	108 203	105 524	465	442	92 719	90 046
Ноты НБРК	-	-	4 249	4 124	-	-
	108 203	105 524	4 714	4 566	92 719	90 046

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 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.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	(Примечание 9)
31 декабря 2018 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
31 декабря 2017 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	92 719
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	90 046

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 2019, 2018 и 2017 гг. Группа соответствовала условиям соглашений Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций.

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	81 463	79 241	77 330
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	-	3 492	12 976
Облигации, выраженные в долларах США, с плавающей ставкой	-	-	18 776
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	81 463	82 733	109 082
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в долларах США	422 786	428 549	464 435
Облигации, выраженные в тенге	330 197	389 509	388 526
Облигации, выраженные в рублях	-	-	353
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	752 983	818 058	853 314
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	834 446	900 791	962 396

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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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.

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погаше-ния, год	Купонная ставка, %	Срок погаше-ния,год	Купонная ставка, %	Срок погаше-ния, 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	1%+ставка инфляции	2018-2019
Облигации, выраженные в долларах США, с плавающей ставкой	-	-	-	-	Libor+6,2%	бессрочный
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в долларах США	3,0%-7,3%	2021-2022	5,5%-12,0%	2021-2022	5,5%-8,5%	2018-2022
Облигации, выраженные в тенге	7,5%-8,8%	2022-2025	7,5%-8,8%	2019-2025	7,5%-8,8%	2019-2025
Облигации, выраженные в рублях	-	-	-	-	5,5%-12,0%	2019

По состоянию на 31 декабря 2019 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 20,374 миллионов тенге (31 декабря 2018 – 20 624 миллиона тенге, 31 декабря 2017 – 10 754 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 2019, 2018 и 2017 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 2019 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Курсовая разница	Изменение амортизи-рованной 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 амортизи-рованной стоимости	31 декабря 2018 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги	962 396	(167 463)	77 462	28 396	900 791

			Неденежные изменения			
	1 января 2017 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Приобрете-ние дочернего предприятия	Курсовая разница	Изменение амортизи-рованной стоимости	31 декабря 2017 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги	584 933	(197 892)	579 662	(2 671)	(1 636)	962 396

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

23. Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам (Примечание 11)				Прочие активы (Примечание 19)			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* (Примечание 9,10)			Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	Средства в кредитных учреждений (Примечание 8)	Итого
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 1	
1 января 2019 г.	(43 516)	(28 716)	(322 917)	(14 644)	(1 046)	(1 696)	(13 583)	(1 101)	(21)	(1 881)	(9)	(232)	(429 362)
Перевод на стадию 1	(13 930)	7 727	6 203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	9 109	(23 780)	14 671	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	49 988	4 163	(54 151)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в моделях/ параметрах риска**	17 469	(7 252)	(13 953)	(3 894)	51	(806)	(1 312)	35	21	(20)	(12)	69	(9 604)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов**	(68 134)	-	-	-	-	-	-	(338)	-	-	-	-	(68 472)
Прекращение признания финансовых активов**	12 299	1 663	31 512	2 340	-	-	-	208	-	-	-	-	48 022
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(11 457)	(9 874)	-	-	(7 857)	-	-	-	-	-	(29 188)
Списания	-	-	41 867	1 687	187	-	2 537	-	-	866	-	-	47 144
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	410	398	5 391	603	(1)	-	(350)	11	-	-	1	(4)	6 459
31 декабря 2019 г.	(36 305)	(45 797)	(302 834)	(23 782)	(809)	(2 502)	(20 565)	(1 185)	-	(1 035)	(20)	(167)	(435 001)
Итого				(408 718)			(23 876)			(2 220)	(20)	(167)	(435 001)

	Займы клиентам (Примечание 11)				Прочие активы (Примечание 19)			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* (Примечание 9,10)			Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	Средства в кредитных учреждений (Примечание 8)	Итого
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 1	
1 января 2018 г.	(34 207)	(31 973)	(210 834)	(78 155)	(952)	(3 056)	(3 738)	(1 223)	(4)	(1 480)	(10)	(334)	(365 966)
Перевод на стадию 1	(10 909)	6 718	4 191	-	(2)	2	-	(4)	4	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	1 522	(1 602)	80	-	25	(132)	107	8	(8)	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	4 800	4 333	(9 133)	-	-	376	(376)	-	-	-	-	-	-

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Займы клиентам (Примечание 11)				Прочие активы (Примечание 19)			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* (Примечание 9,10)			Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	Средства в кредитных учреждений (Примечание 8)	Итого
Изменения в моделях/ параметрах риска**	9 567	(6 713)	(178 625)	27,305	(224)	281	(14 600)	636	(12)	1	2	151	(162 231)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов**	(21 302)	-	-	-	-	-	-	(338)	-	-	-	-	(21 640)
Прекращение признания финансовых активов**	8 103	2 491	103 151	38 120	-	-	-	11	-	-	-	-	151 876
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(108 298)	(2 570)	-	-	-	-	-	-	-	-	(110 868)
Списания	-	-	104 690	7 068	9	-	3 866	17	-	355	-	-	116 005
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1 090)	(1 970)	(28 139)	(6 412)	98	833	1 158	(208)	(1)	(757)	(1)	(49)	(36 538)
31 декабря 2018 г.	(43 516)	(28 716)	(322 917)	(14 644)	(1 046)	(1 696)	(13 583)	(1 101)	(21)	(1 881)	(9)	(232)	(429 362)
Итого				(409 793)			(16 325)			(3 003)	(9)	(232)	(429 362)

*Включая долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10).

** Статья «Расходы по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из следующих статей: «Изменения в моделях / параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

	Займы клиентам (Примечание 11)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 8)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	Прочие активы (Примечание 19)	Итого
31 декабря 2016 г.	(284 752)	-	(3 884)	(4 516)	(293 152)
Формирование дополнительных резервов	(334 456)	(200)	(495)	(14 250)	(349 401)
Восстановление резервов	269 246	99	1 636	11 118	282 099
Списания	37 215	101	388	2 064	39 768
Выбытие дочернего предприятия	2 603	-	-	7	2 610
Разница от переоценки иностранной валюты	(7 017)	-	(98)	(344)	(7 459)
31 декабря 2017 г.	(317 161)	-	(2 453)	(5 921)	(325 535)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг., Группа списала займы в сумме 43 554 миллионов тенге, 111 758 миллионов тенге и 37 215 миллионов тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения. .

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам. Движение в резервах представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(152)	(1 061)	(1 333)	(2 546)
Перевод на стадию 1	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	-	38	(38)	-
(Формирование дополнительных резервов)/восстановление	(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 на стадию 1	(400)	397	3	-
Перевод на стадию 2	-	(629)	629	-
Перевод на стадию 3	-	11 598	(11 598)	-
Восстановление	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)

	2017 г.
На начало года	(987)
Создание резервов	(2 810)
Восстановление резервов	4 547
Приобретение дочернего предприятия	(17 336)
Выбытие дочернего предприятия	501
Списания	50
Разница от переоценки иностранной валюты	(63)
На конец года	(16 098)

24. 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.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Текущие расходы по налогу	56 466	24 881	38 817
(Экономия)/расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(20 492)	57 593	(13 219)
Расход по налогу на прибыль	35 974	82 474	25 598

(Экономия)/расходы по отложенному налогу связаны со следующими временными разницами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19 330)	17 708	(14 608)
Основные средства, начисленная амортизация	240	(2 984)	1 676
Займы клиентам, резерв по ожидаемым кредитным убыткам/резерв на обесценение	(37)	(3 513)	(258)
Неиспользованный налоговый убыток предыдущего года, признанный в текущем году (2018 – в связи с юридическим присоединением)	-	45 271	-
Отложенный налог в связи с объединением бизнеса	-	-	1 638

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Прочее	(1 365)	1 111	(1 667)
(Экономия)/расходы по отложенному налогу	(20 492)	57 593	(13 219)

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 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 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Прибыль до налогообложения	370 485	325 931	189 185
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	74 097	65 186	37 837
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(40 956)	(39 238)	(14 233)
Прибыль дочерних предприятий, облагаемая налогом по иным ставкам	(174)	(117)	(299)
Расходы, не относимые на вычеты:			
- прекращение признания неиспользованных* налоговых убытков	-	45 271	-
- премии	3 193	2 294	-
- прочие провизии	331	1 334	609
- общие и административные расходы	614	298	202
- благотворительность	-	-	328
Выбытие дочерней компании	-	2 856	-
Прочее	(1 131)	4 590	1 154
Расход по налогу на прибыль	35 974	82 474	25 598

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Начисленные премии	3 083	2 908	3 246
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	3 424	2 781	1 334
Начисленные отпускные расходы	609	554	474
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды*	-	-	45 491
Прочее	67	97	2 439
Отложенный налоговый актив	7 183	6 340	52 984
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Корректировка справедливой стоимости средств клиентов	(42 191)	(42 951)	(43 633)
Основные средства, начисленная амортизация	(9 997)	(9 756)	(12 740)
Резерв на обесценение по займам клиентам	(370)	(406)	(3 920)
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(19 089)	(744)
Прочее	2	(3)	(219)
Отложенное налоговое обязательство	(52 556)	(72 205)	(61 256)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(45 373)	(65 865)	(8 272)

*20 апреля 2018 г. на годовом общем собрании акционеров ККБ и на совместном общем собрании акционеров Банка и ККБ было принято решение о проведении добровольной реорганизации ККБ в форме присоединения с Банком. В июне 2018 г. Национальный банк Республики Казахстан в качестве регулятора банковской системы Казахстана одобрил реорганизацию. В соответствии с налоговым законодательством Казахстана в случае присоединения налоговые убытки, возникшие в результате создания кредитных резервов, не могут быть переданы между юридическими лицами. В результате отложенный налоговый актив, признанный ККБ в отношении налоговых убытков, не может быть передан в Банк, и поэтому Банк прекратил признание этих отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Налог на прибыль к возмещению	1 704	34 478	15 320
Обязательства по налогу на прибыль	(10 029)	(126)	(2 720)
Текущее налоговое (обязательство)/актив	(8 325)	34 352	12 600

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отложенный налоговый актив	197	323	517
Отложенное налоговое обязательство	(45 570)	(66 188)	(8 789)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(45 373)	(65 865)	(8 272)

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:

	2019 г.	2018 г.	2017 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	65 865	8 272	22 350
(Экономия)/расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(20 510)	57 537	(13 441)
Отложенный налог в связи с объединением бизнеса	-	-	(1 416)
Отложенный налог в связи с выбытием дочернего предприятия	-	-	557
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	18	56	222
Чистое отложенное налоговое обязательство на конец года	45 373	65 865	8 272

25. Прочие обязательства

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательства от продолжающегося участия	26 167	952	-
Начисление по расчетам с сотрудниками, премиям и отпускам	19 243	17 256	18 240
Прочие авансы полученные	8 144	3 767	2 369
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	5 394	5 218	4 088
Кредиторы по коммерческой недвижимости	5 252	2 958	9 589
Обязательства по аренде	4 871	-	-
Кредиторы по небанковской деятельности	4 421	3 942	5 250
Общие и административные расходы к оплате	2 083	1 183	1 994
Кредиторы по банковской деятельности	1 266	1 617	7 539
Расчеты по карточным операциям	-	1 119	4 318
Обязательства по привилегированным акциям*	-	-	12 149
Прочие	201	943	883
Итого прочие обязательства	77 042	38 955	66 419

*20 марта 2018 г. ККБ завершил процесс обмена размещенных привилегированных акций на простые акции на условиях, в порядке и в срок, принятых внеочередным общим собранием акционеров ККБ 16 февраля 2018 г., с учетом проведенного выкупа части акций по требованию акционеров. Прибыль в сумме 592 миллиона тенге была признана и включена в статью «Прочие доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Обязательство от продолжающегося участия представляют собой обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана» (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 2019 и 2018 гг. основной долг по данным займам составил 26 167 миллионов тенге и 952 миллиона тенге, соответственно.

26. Капитал

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 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 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
31 декабря 2017 г.: Простые акции	25 000 000 000	(12 311 142 941)	12 688 857 059	(1 695 040 240)	10 993 816 819

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций	Номинал/цена размещения
	Простые акции	Простые акции
31 декабря 2016 г.	10 993 619 331	40 574
Выкуп собственных акций	(4 925 498)	(1 675)
Продажа выкупленных акций	5 122 986	562
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)
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

Простые акции

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг., уставный капитал составлял 209 027 миллионов тенге, 209 027 миллионов тенге и 143 695 миллионов тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 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, 31 декабря 2017 г. – 1 695 040 240 штук на сумму 104 234 миллиона 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 2019 г. за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Выплачено в 2018 г. за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Выплачено в 2017 г. за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	10,78	6,31	Не выплачивались

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

27. Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Выданные гарантии	408 027	415 531	300 565
Коммерческие аккредитивы	68 312	66 502	70 454
Обязательства по выдаче займов	53 151	49 022	59 056
Условные финансовые обязательства	529 490	531 055	430 075
Минус - денежное обеспечение по аккредитивам	(33 453)	(31 015)	(50 144)
Минус - резервы (Примечание 23)	(3 924)	(2 546)	(16 098)
Условные финансовые обязательства, нетто	492 113	497 494	363 833

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 59% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2018 г. – 67%, 31 декабря 2017 г. – 46%), и они составляли 18% капитала Группы (31 декабря 2018 г. – 26%, 31 декабря 2017 г. – 15%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Группой по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2019 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 52% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2018 г. – 55%, 31 декабря 2017 г. – 44%), и они составляли 3% от капитала Группы (31 декабря 2018 г. – 3%; 31 декабря 2017 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.

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2019 г., условные обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 38 миллионов тенге (31 декабря 2018 г. – 736 миллионов тенге; 31 декабря 2017 г. – 2 480 миллионов тенге).

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

28. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Процентные доходы включают:			
Займам клиентам	449 120	433 270	343 796
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	109 171	103 383	129 637
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	94 951	94 336	-
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	37 890	36 535	24 164
Прочие финансовые активы	10 218	8 175	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 954	6 342	8 731
Итого процентные доходы	710 304	682 041	506 328
Процентные расходы включают:			
Средства клиентов	(216 588)	(246 223)	(191 715)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(82 800)	(84 126)	(61 729)
Прочие процентные расходы	(7 784)	-	-
Средства кредитных учреждений	(4 760)	(3 423)	(4 361)
Прочие финансовые обязательства	(394)	-	-
Итого процентные расходы	(312 326)	(333 772)	(257 805)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	397 978	348 269	248 523

За 2019 г. общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов категории оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составил 109 171 миллион тенге (2018 г.: 103 383 миллиона тенге; 2017 г.: 129 637 миллионов тенге), а для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, 592 179 миллионов тенге (2018 г.: 572 316 миллионов тенге; 2017 г.: 367 960 миллионов тенге). За 2019 г. общий процентный расход, рассчитанный по методу ЭПС для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 312 326 миллионов тенге (2018 г.: 333 772 миллиона; 2017 г.: 257 805 миллионов тенге).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

29. Доходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Обслуживание платежных карточек	63 147	53 866	34 845
Банковские переводы – расчетные счета	15 878	16 456	14 395
Кассовые операции	11 335	12 010	11 194
Выданные гарантии и аккредитивы	9 718	7 019	5 406
Обслуживание выплат пенсий клиентам	8 131	8 037	7 776
Банковские переводы – проекты по заработной плате	6 925	7 200	7 261
Обслуживание счетов клиентов	3 310	4 049	3 006
Прочее	4 812	4 604	3 757
	123 256	113 241	87 640

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Платежные карточки	(37 231)	(22 512)	(12 376)
Страхование депозитов	(12 121)	(12 293)	(10 729)
Банковские переводы	(1 327)	(1 219)	(1 256)
Операции с иностранной валютой	(1 106)	(1 074)	(803)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(314)	(482)	(342)
Прочее	(2 547)	(1 426)	(1 226)
	(54 646)	(39 006)	(26 732)

Детальные суммы по доходам по услугам и комиссиям и по расходам по услугам и комиссиям за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг., были реклассифицированы для соответствия в представлении текущего года.

Группа изменила презентацию раскрытия «Доходы по услугам и комиссии» за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., а именно, комиссионный доход по «обслуживанию платежных карточек» изменен на комиссионный доход по «операциям по пластиковым карточкам». В связи с этим, комиссионные доходы и расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг. были соответствующим образом изменены по детальным статьям примечания, как представлено выше. Руководство Группы считает, что данная презентация наилучшим образом отражает источники получения комиссионного дохода.

Данная реклассификация не оказывает влияния на чистые комиссионные доходы Группы в консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг.

30. Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:			
Чистый нереализованный (убыток)/прибыль по производным инструментам и торговым операциям*	(18 580)	96 346	19 468
Чистый реализованный (убыток)/ прибыль по операциям с производными инструментами	(1 415)	12 655	793
Чистая реализованная прибыль по торговым операциям	1 261	5 157	11 162
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	(18 734)	114 158	31 423

*Нереализованная прибыль по операциям с производными инструментами в 2018 г. возникла в основном по свопам с НБРК, справедливая стоимость которых значительно увеличилась в связи с обесценением тенге по отношению к доллару.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

31. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Торговые операции, нетто	37 212	32 985	26 055
Курсовые разницы, нетто	8 167	(97 562)	(31 004)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	45 379	(64 577)	(4 949)

32. Доходы и расходы от страховой деятельности

Доходы и расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Страховые премии, брутто	132 329	108 789	76 212
Страховые премии, переданные в перестрахование	(37 173)	(37 407)	(24 339)
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	(2 173)	(4 067)	3 235
Итого доход от страховой деятельности	92 983	67 315	55 108
Комиссионное вознаграждение агентам	(38 243)	(28 206)	(17 713)
Страховые резервы	(24 201)	(13 304)	(14 156)
Страховые выплаты	(22 193)	(18 476)	(16 746)
Итого понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	(84 637)	(59 986)	(48 615)
Чистый доход от страховой деятельности	8 346	7 329	6 493

33. Операционные расходы

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Заработная плата и премии	79 231	77 563	51 124
Износ и амортизация	11 596	10 929	9 692
Налоги, за исключением подоходного налога	7 786	8 432	7 038
Информационные услуги	4 515	5 584	3 314
Охрана	4 459	4 214	3 662
Вознаграждение страховому агенту	4 288	1 670	1 888
Коммунальные услуги	4 248	3 549	2 876
Связь	4 243	3 982	2 829
Реклама и программа лояльности	4 157	1 683	1 481
Ремонт и обслуживание	3 875	4 702	3 451
Аренда	3 476	5 064	3 512
Благотворительность	2 004	1 011	1 643
Канцелярские и офисные принадлежности	1 555	1 792	1 249
Профессиональные услуги	1 495	1 521	4 895
Командировочные расходы	1 324	1 104	958
Транспорт	766	853	696
Социальные мероприятия	254	208	142
Представительские расходы	254	140	81
Прочее	2 700	3 222	5 266
	142 226	137 223	105 797

34. 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Базовая и разводненная прибыль на акцию			
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	334 511	254 238	173 362
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	334 511	254 238	173 362
Чистая прибыль за год от продолжающейся деятельности	334 511	244 264	163 587
Чистая прибыль за год от прекращенной деятельности	-	9 974	9 876
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	11 678 815 976	11 173 948 398	10 994 491 507
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	28.64	22.75	15.77
Базовая и разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в тенге)	28,64	21,86	14,88
Базовая и разводненная прибыль на акцию от прекращенной деятельности (в тенге)	-	0,89	0,90

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг., представлена ниже:

	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	

	31 декабря 2017 г.		
Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансоваястоимость одной акции,тенге
Простые	10 993 816 819	926 206	84,25
		926 206	

Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимости нематериальных активов.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

35. 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.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения 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. 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, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

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»). 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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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 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 принятия решений при кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, уровень доходов которых документально подтверждается данными независимого государственного органа. 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 75 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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.

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 27). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	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	2 154 902
Прочие финансовые активы	75 718	-
Условные финансовые обязательства	528 509	31 015

	31 декабря 2017 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1 590 152	372 643
Обязательные резервы	111 039	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	129 341	-
Средства в кредитных учреждениях	87 736	-

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	2 560 222	-
Займы клиентам	3 251 102	2 838 024
Прочие финансовые активы	45 458	-
Условные финансовые обязательства	413 977	50 144

*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 2019, 2018 и 2017 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.

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.

Третья стадия 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 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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 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 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 2019		31 декабря 2018	
Список используемых макрофакторов	Определение	Диапазон	Определение	Диапазон
Рост ВВП	% изменение	Между 2,4% и 3,6%	% изменение	Между 1,0% и 3,3%
Инфляция	Инфляция %	Между 5,8% и 10,4%	Инфляция %	Между 6,5% и 9,0%
Цена на нефть	Цена за баррель	Между 45 долларами США и 55 долларами США	Цена за баррель	Между 45 долларами США и 60 долларами США

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 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

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	110 970	76 897	162 142	1 110 837	87 307	41 999	1 590 152

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Обязательные резервы	-	-	-	101 881	9 158	-	111 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	-	113	95 570	46 797	2 495	144 976
Средства в кредитных учреждениях	440	211	14 616	12 029	57 379	3 061	87 736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	324 164	-	-	2 035 381	187 232	21 101	2 567 878
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	51 379	51 379
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	430 075	430 075

*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.

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. После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва по ожидаемым кредитным убыткам, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически, необходимая информация вносится в модель кредитными аналитиками. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется департаментом управления рисками.

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, 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, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

	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 кредитовани	кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	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 (Примечание 23)	(36 305)	(45 797)	(302 834)	(23 782)	(408 718)
Займы клиентам	3 301 900	113 323	283 191	54 031	3 752 445

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	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 кредитования	кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	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
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 (Примечание 23)	(43 516)	(28 716)	(322 917)	(14 644)	(409 793)
Займы клиентам	2 941 296	113 948	348 489	77 346	3 481 079

Рейтинговый балл	31 декабря 2017 г.
1-3	-
4	118 566
5	538 343
6	533 758
7	412 326
8-10	172 698
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1 775 691
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	176 503
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	812 048
	2 764 241
Минус – Резерв на обесценение	(277 491)
Займы клиентам	2 486 750

	31 декабря 2017 г.
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе (необесцененные)	421 045
BBB-, BBB	36 746
BB+, BB, BB-	21 649
B+, B, B-	7 908
C	1 204
Необесцененные займы, предоставленные клиентам ККБ (за вычетом резервов)	488 552
Обесцененные займы, предоставленные клиентам ККБ (за вычетом резервов)	275 800
Итого займов, предоставленных клиентам ККБ (за вычетом резервов)	764 352

По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма резервов на обесценение по займам ККБ составляла 39 670 миллионов тенге, в том числе 23 095 миллионов тенге, связанных с займами, оцениваемыми на коллективной основе.

Анализ по кредитному качеству займов розничному бизнесу и клиентам МСБ, которые по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. коллективно и индивидуально оцениваются на предмет обесценения, выглядит следующим образом:

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	1 042 532	(102 229)	940 303
Займы клиентам МСБ			
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 индивидуальной и коллективной основе	641 891	(59 073)	582 818
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	1 684 423	(161 302)	1 523 121
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной и коллективной 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 индивидуальной и коллективной 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 индивидуальной и коллективной основе	635 214	(69 285)	565 929
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	1 592 446	(201 112)	1 391 334
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной и коллективной 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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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		
	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	31 декабря 2019 г. Итого
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		
	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	31 декабря 2018 г. Итого
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

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		
	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	31 декабря 2017 г. Итого
Средства в кредитных учреждениях	87 736	-	-	-	-	-	87 736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 565 425	-	2 453	(2 453)	-	-	2 565 425
Займы клиентам	1 731 919	(16 444)	645 542	(193 106)	1 190 802	(107 611)	3 251 102
Прочие финансовые активы	45 458	-	5 921	(5 921)	-	-	45 458

По состоянию на 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость необесцененных просроченных займов составляла 23 463 миллиона тенге (31 декабря 2018 г. – 35 640 миллионов тенге; 31 декабря 2017 г. – 6 165 миллионов тенге). Срок просрочки по данным займам составляет не более 90 дней.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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.

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 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	
Накопленная разница	(1 044 727)	(813 309)	15 127	900 437	1 136 029	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	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
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	
Накопленная разница	(1 049 822)	(790 687)	89 750	521 700	861 253	

	31 декабря 2017 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	1 746 100	34 448	-	-	-	1 780 548
Обязательные резервы	67 863	7 264	25 913	4 372	5 627	111 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 026	165	37 695	9 040	10 050	144 976
Средства в кредитных учреждениях	41 090	26 417	14 838	3 056	2 335	87 736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	370 578	166 677	347 918	639 530	1 040 722	2 565 425
Займы клиентам*	297 204	276 167	1 911 598	598 089	168 044	3 251 102

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	31 декабря 2017 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
Прочие финансовые активы	22 224	1 245	3 868	18 121	-	45 458
	2 633 085	512 383	2 341 830	1 272 208	1 226 778	7 986 284
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	2 856 379	415 118	1 449 676	1 065 364	345 213	6 131 750
Средства кредитных учреждений	162 072	189	2 340	8 723	81 827	255 151
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	244	-	492	5 095	-	5 831
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 030	4 046	114 024	578 030	253 266	962 396
Прочие финансовые обязательства	31 529	3 034	3 370	260	12 180	50 373
	3 063 254	422 387	1 569 902	1 657 472	692 486	7 405 501
Нетто позиция	(430 169)	89 996	771 928	(385 264)	534 292	
Накопленная разница	(430 169)	(340 173)	431 755	46 491	580 783	

*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.

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).

	31 декабря 2019 г.					
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	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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	31 декабря 2018 г.					
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	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	34 140
Выданные гарантии	415 531	-	-	-	-	415 531
Коммерческие аккредитивы	66 502	-	-	-	-	66 502
Обязательства по выдаче займов	49 022	-	-	-	-	49 022
	4 508 351	391 841	1 591 524	1 372 779	852 885	8 717 380
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

	31 декабря 2017 г.					
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	Итого
Средства клиентов	2 856 545	423 508	1 495 277	1 169 878	453 040	6 398 248
Средства кредитных учреждений	163 467	5 130	4 222	13 277	114 284	300 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 823	15 357	162 061	783 357	322 025	1 304 623
Прочие финансовые обязательства	31 529	3 034	3 370	260	12 180	50 373
Выданные гарантии	300 565	-	-	-	-	300 565
Коммерческие аккредитивы	70 454	-	-	-	-	70 454
Обязательства по выдаче займов	59 056	-	-	-	-	59 056
	3 503 439	447 029	1 664 930	1 966 772	901 529	8 483 699
Активы по производным финансовым инструментам	1 147 769	-	-	38 877	-	1 186 646
Обязательства, по производным финансовым инструментам	1 110 842	-	-	41 912	-	1 152 754

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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

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 через капитал;
- 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.

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 2019, 2018 и 2017 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 2019, 2018 и 2017 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 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	(5 592)	5 616	(3 649)	3 636	(1 466)	1 466
Тенге	(3 226)	3 226	3 361	(3 529)	(1 292)	1 292
Иностранные валюты	(2 366)	2 390	(7 010)	7 165	(173)	173
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(65)	65	(206)	206	(140)	140
Тенге	(65)	65	(21)	21	(58)	58
Иностранные валюты	-	-	(185)	185	(82)	82
Средства в кредитных учреждениях	239	(239)	47	(47)	176	(176)
Тенге	-	-	-	-	-	-
Иностранные валюты	239	(239)	47	(47)	176	(176)
Займы клиентам	1 217	(1 217)	1 273	(1 273)	2 196	(2 196)
Тенге	-	-	-	-	-	-
Иностранные валюты	1 217	(1 217)	1 273	(1 273)	2 196	(2 196)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	3	(3)	6	(6)	8	(8)
Тенге	-	-	-	-	-	-
Иностранные валюты	3	(3)	6	(6)	8	(8)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(4 074)	4 098	(2 541)	2 528	758	(758)

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

ставками. Влияние на капитал от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 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	(5 592)	5 616	(3 649)	3 636	(1 466)	1 466
Тенге	(3 226)	3 226	3 361	(3 529)	(1 292)	1 292
Иностранные валюты	(2 366)	2 390	(7 010)	7 165	(173)	173
Средства в кредитных учреждениях	239	(239)	47	(47)	176	(176)
Тенге	-	-	-	-	-	-
Иностранные валюты	239	(239)	47	(47)	176	(176)
Займы клиентам	1 217	(1 217)	1 273	(1 273)	2 196	(2 196)
Тенге	-	-	-	-	-	-
Иностранные валюты	1 217	(1 217)	1 273	(1 273)	2 196	(2 196)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017г.: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	(61 335)	61 335	(56 718)	56 718	(158 682)	158 682
Тенге	(19 534)	19 534	(18 726)	18 726	(127 858)	127 858
Иностранные валюты	(41 801)	41 801	(37 993)	37 993	(30 824)	30 824
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	3	(3)	6	(6)	8	(8)
Тенге	-	-	-	-	-	-
Иностранные валюты	3	(3)	6	(6)	8	(8)
Чистое влияние на капитал	(65 409)	65 433	(59 053)	59 040	(144 244)	144 070

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:

	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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	31 декабря 2019 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
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
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	

	31 декабря 2017 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 109 425	46 437	45 162	61 609	1 262 633	517 915	1 780 548
Обязательные резервы	39 987	648	1 081	1 945	43 661	67 378	111 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 674	-	2 628	283	13 585	131 391	144 976

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Средства в кредитных учреждениях	20 107	1 002	17 897	-	39 006	48 730	87 736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	571 589	7 818	6 151	11 890	597 448	1 967 977	2 565 425
Займы клиентам	888 479	40 131	22 775	14 149	965 534	2 285 568	3 251 102
Прочие финансовые активы	1 785	2 466	2 220	114	6 585	38 873	45 458
	2 642 046	98 502	97 914	89 990	2 928 452	5 057 832	7 986 284
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	3 192 513	118 900	56 485	34 852	3 402 750	2 729 000	6 131 750
Средства кредитных учреждений	25 698	690	281	943	27 612	227 539	255 151
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	213	-	213	5 618	5 831
Выпущенные долговые ценные бумаги	483 213	-	353	-	483 566	478 830	962 396
Прочие финансовые обязательства	14 369	279	684	628	15 960	34 413	50 373
	3 715 793	119 869	58 016	36 423	3 930 101	3 475 400	7 405 501
Нетто позиция по балансу	(1 073 747)	(21 367)	39 898	53 567	(1 001 649)	1 582 432	580 783
Нетто позиция вне баланса	1 103 118	21 258	(37 399)	(47 001)	1 039 976	(995 954)	
Нетто позиция	29 371	(109)	2 499	6 566	38 327	586 478	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 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 2019, 2018 и 2017 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 2019, 2018 и 2017 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 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 прибыль до налогообложения	4 473	(4 473)	6 182	(6 182)	4 406	(4 406)

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	+15% тенге/ евро	-15% тенге/ евро	+15% тенге/ евро	-15% тенге/ евро	+15% тенге/ евро	-15% тенге/ евро
Влияние на прибыль до налогообложения	481	(481)	(261)	261	(16)	16

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	+15% тенге/ российский рубль	-15% тенге/ российский рубль	+15% тенге/ российский рубль	-15% тенге/ российский рубль	+15% тенге/ российский рубль	-15% тенге/ российский рубль
Влияние на прибыль до налогообложения	362	(362)	(216)	216	375	(375)

Влияние на капитал:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 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 капитал	4 473	(4 473)	6 182	(6 182)	4 406	(4 406)

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	+15% тенге/ евро	-15% тенге/ евро	+15% тенге/ евро	-15% тенге/ евро	+15% тенге/ евро	-15% тенге/ евро
Влияние на капитал	481	(481)	(261)	261	(16)	16

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	+15% тенге/ российский рубль	-15% тенге/ российский рубль	+15% тенге/ российский рубль	-15% тенге/ российский рубль	+15% тенге/ российский рубль	-15% тенге/ российский рубль
Влияние на капитал	362	(362)	(216)	216	375	(375)

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. 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 – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

36. 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 базового 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. В течение данных трех лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Состав нормативного капитала			
Основной капитал			
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	94 393	97 586	39 461
Дополнительный оплаченный капитал	3 867	1 839	1 839
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	762 131	632 981	538 944
Чистая прибыль текущего периода	334 511	254 238	173 362
Накопленные раскрытые резервы*	53 170	53 173	73 362
Неконтролирующая доля	6	6	72 441
Резервы по переоценке основных средств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44 679	9 902	28 478
Минус: деловая репутация и нематериальные активы	(12 806)	(11 520)	(11 336)
Минус: фонд курсовых разниц	(9 105)	(9 657)	(6 570)
Итого основной капитал	1 270 846	1 028 548	909 981
Добавочный капитал			
Капитал второго уровня			
Субординированный долг	81 463	82 733	109 082
Итого капитал второго уровня	81 463	82 733	109 082
Итого нормативный капитал	1 352 309	1 111 281	1 019 063
Активы, взвешенные по степени риска	6 163 775	5 549 906	5 395 725
Коэффициент достаточности основного капитала	20,6%	18,5%	16,9%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	20,6%	18,5%	16,9%
Коэффициент достаточности нормативного капитала	21,9%	19,9%	18,9%

*По состоянию на 31 декабря 2019 г., накопленные раскрытые резервы состояли из резервного капитала в сумме 53,170 миллионов тенге (31 декабря 2018 г.: резервный капитал в сумме 53,173 миллиона тенге; 31 декабря 2017 г.: динамические резервы в сумме 19,568 миллионов тенге и резервный капитал в сумме 53,794 миллиона 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 2019, 2018 и 2017 гг., Группа соблюдала требования НБРК в отношении капитала.

37. 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 орреспондентских 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. 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 результатов, активов и обязательств.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг., не существовало операций между операционными сегментами.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспре-деленные	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
Операции по платежным 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

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспре-деленные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2019 г. и за год, закончившийся на эту дату						
- 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 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)
- 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 от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(28 575)	-	9 841	-	(18 734)
- Операционные расходы	(81 827)	(6 056)	(14 294)	(798)	(39 251)	(142 226)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспре-деленные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2019 г. и за год, закончившийся на эту дату						
- (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	-	-	-	-	(84 637)	(84 637)
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:						
Капитальные затраты					(16 887)	(16 887)
Износ и амортизация					(11 596)	(11 596)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспре-деленные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2019 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Инвестиции в ассоциированную организацию					26 732	26 732

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспре-деленные	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 от финансовых активов и обязательств, оцениваемых 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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспре-деленные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на эту дату						
- 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
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	89 080	89 080
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)	(36 000)	(137 223)
- Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(27 308)	(27 308)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспре-деленные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на эту дату						
- 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	-	-	-	-	(59 986)	(59 986)
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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспре-деленные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2017 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	202 012	208 150	61 304	151 708	83 744	706 918
Итого доходы	202 012	208 150	61 304	151 708	83 744	706 918
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	129 814	191 646	46 501	138 367	-	506 328
- Доходы по услугам и комиссии	62 404	9 140	13 533	-	2 563	87 640
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	1 064	-	1 064
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 794	5 995	1 243	12 267	2 124	31 423
- Восстановление резервов	-	1 369	27	10	331	1 737
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	78 726	78 726
Итого доходы	202 012	208 150	61 304	151 708	83 744	706 918
- Процентные расходы	(116 689)	(71 830)	(7 558)	(61 728)	-	(257 805)
- (Формирование)/ восстановление резервов на обесценение	(5 672)	(33 675)	(30 615)	10	2 650	(67 302)
- Расходы по услугам и комиссии	(24 101)	(1 258)	(347)	(34)	(992)	(26 732)
- Операционные расходы	(58 423)	(6 242)	(17 478)	(5 659)	(17 995)	(105 797)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(6 533)	(6 553)
- Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	7 975	(9 633)	9 937	(11 047)	(2 181)	(4 949)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(48 615)	(48 615)
Итого расходы	(196 910)	(122 638)	(46 061)	(78 458)	(73 666)	(517 733)
Результат сегмента	5 102	85 512	15 243	73 250	10 078	189 185
Прибыль до налогообложения						189 185
Расход по налогу на прибыль					(25 598)	(25 598)
Прибыль от прекращенной деятельности						9 876
Чистая прибыль						173 463
Итого сегментные активы	860 802	4 023 358	528 025	2 786 877	658 719	8 857 781
Итого сегментные обязательства	3 170 388	2 863 345	659 120	1 000 269	230 202	7 923 324
Прочие сегментные активы:						

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспре-деленные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2017 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Капитальные затраты					(13 862)	(13 862)
Износ и амортизация					(9 692)	(9 692)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
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)
2017 г.				
Итого активы	7 833 566	768 199	256 016	8 857 781
Внешние доходы	666 849	20 206	19 863	706 918
Капитальные затраты	(13 862)	-	-	(13 862)

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.

38. 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

В приведенных на следующей странице таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. до резервов под обесценение:

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	98 337	88 825	105 253	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	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)	11	-	-	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	730	2 582	147	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	39 576	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	185 031	186 836	144 976				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	25	-	-	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	20 419	7 022	5 339	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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на			Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.				
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	-	-	492	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	Внутренняя ставка доходности по тенге рассчитывается при первоначальном признании инструмента и в дальнейшем не пересчитывается
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20 444	7 022	5 831				
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	Не применимо	Не применимо	1 501 882	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	Не применимо	Не применимо	1 061 654	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	Не применимо	Не применимо	1 871	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
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи не котируемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	Не применимо	Не применимо	18	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи не котируемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	Не применимо	Не применимо	2 565 425				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	804 075	1 763 715	Не применимо	Уровень 1	Котировочные цены покупателя 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)	826 846	2 165	Не применимо	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)	-	53	Не применимо	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	1 630 921	1 765 933	Не применимо				

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 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 2016 г.	76 683	82	-
Поступления в связи с приобретением дочернего предприятия	39 576	-	4 385
Доходы/(расходы), отраженные в прибылях и убытках	3 651	(3)	1 529
Погашения*	(80 334)	(61)	(5 422)
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	-

*По состоянию на 31 декабря 2019, 2018 и 2017 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

IПроцентные 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 2019 г.		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	53 161	55 495	55 035	54 966	87 736	85 199
Займы клиентам	3 752 445	3 725 629	3 481 079	3 474 191	3 251 102	3 396 385
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1 212 981	1 218 432	1 055 907	1 088 278	Неприменимо	Неприменимо
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	6 406 413	6 177 010	6 526 930	6 692 308	6 131 750	6 176 030
Средства кредитных учреждений	305 965	315 415	168 379	153 758	255 151	231 465
Выпущенные долговые ценные бумаги	834 446	831 153	900 791	968 989	962 396	1 034 387

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

	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
	31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	85 199	-	85 199
Займы клиентам	-	-	3 396 385	3 396 385
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	6 176 030	-	6 176 030
Средства кредитных учреждений	-	231 465	-	231 465
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 034 387	-	-	1 034 387

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.

39. 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.

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 2019, 2018 и 2017 гг., представлены ниже.

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 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	21	4 161 163	1 746	3 890 872	2 350	3 568 263
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	-		1 640		2 193	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	6		86		115	
- прочим связанным сторонам	15		20		42	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2)	(408 718)	(18)	(409 793)	(10)	(317 161)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	-		(16)		(10)	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(1)		(1)		-	
- прочим связанным сторонам	(1)		(1)		-	
Средства клиентов	377 204	6 406 413	252 136	6 526 930	156 137	6 131 750
- материнской компании	230 663		69 882		29 773	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	4 469		9 480		3 175	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	9 871		11 076		9 003	
- прочим связанным сторонам	132 201		161 698		114 186	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2017 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	53	701 350	318	675 699	156	497 597
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	51		127		141	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	-		13		10	
- прочим связанным сторонам	2		178		5	
Прочие процентные доходы	-	8 954	-	6 342	-	8 731
Процентные расходы	(4 226)	(312 326)	(4 217)	(333 772)	(3 518)	(257 805)
- материнской компании	(1 694)		(2 479)		(2 535)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(144)		(22)		(3)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(115)		(213)		(198)	
- прочим связанным сторонам	(2 273)		(1 503)		(782)	

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2017 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:	2 496	79 231	3 672	77 563	1 922	51 124
- заработная плата и премии	2 496		3 672		1 922	

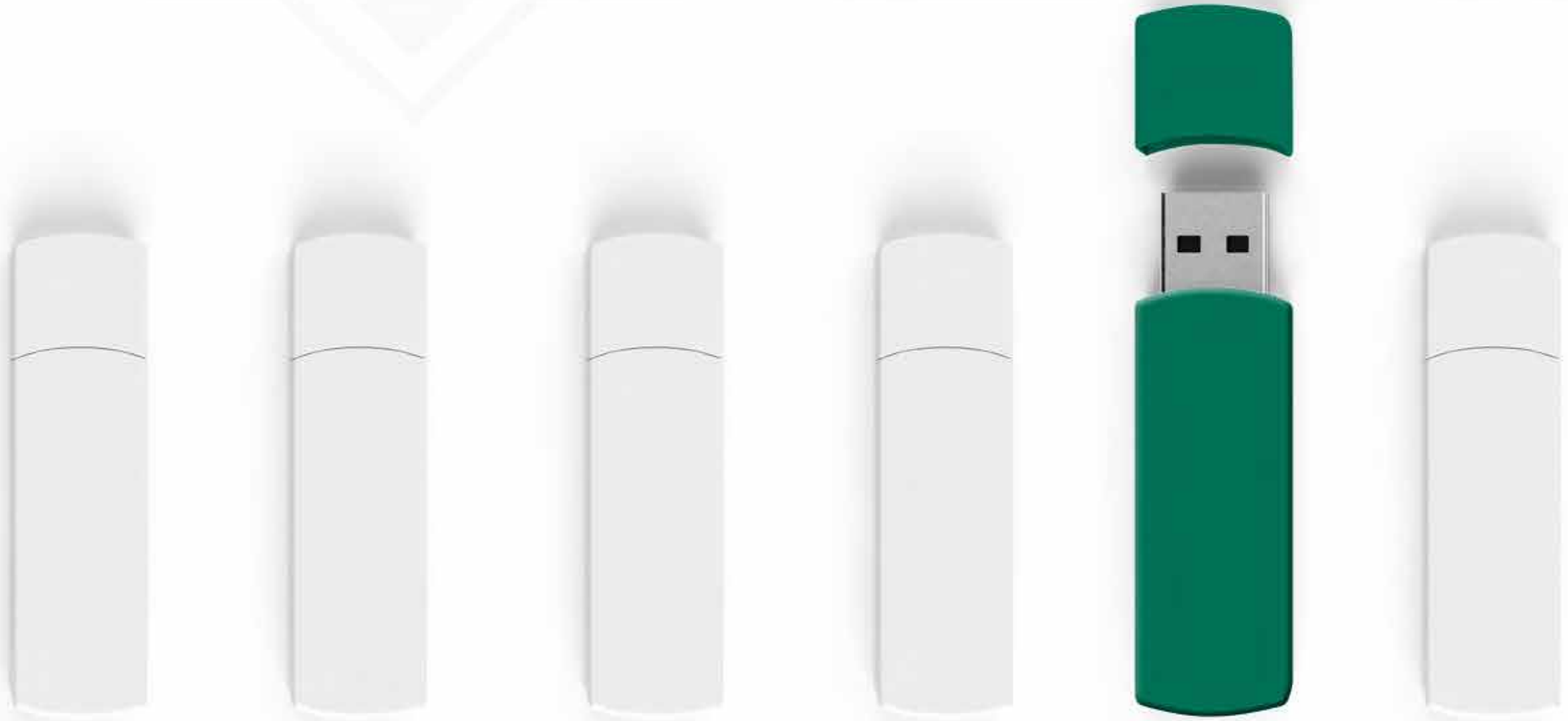
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2019, 2018 и 2017 гг. (продолжение)

(в миллионах тенге)

40. События после отчетной даты

19 февраля 2020 г. Банк объявил о предложении о получении согласия держателей непогашенных несубординированных облигаций, выраженных в долларах США, касательно внесения некоторых изменений в условия выпуска данных облигаций, направленных на приведение их в соответствие с текущей дивидендной политикой Банка, обновленной в июне 2019 г.

25 февраля 2020 г. Банк объявил о созыве заочных общих собраний держателей двух выпусков непогашенных локальных несубординированных облигаций, выраженных в тенге, в целях внесения изменений в условия выпуска указанных облигаций, направленных на приведение их в соответствие с текущей дивидендной политикой Банка, обновленной в июне 2019 г. Срок проведения указанных собраний, планируется 18 марта 2020 г.



19

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
www.halykbank.kz,
http://www.halykbank.kz/ru/about/investors/reports

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

Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 258 1340

Факс: +7 (727) 258 1341

Аудиторы

ТОО «Делойт»

Держатели глобальных депозитарных расписок:

Тел: +7 (727) 259 0430

Факс: +7 (727) 330 0192

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

Депозитарий

The Bank of New York Mellon

1101 Barclay Street, 22nd Floor,

New York

New York 10286

USA

Tel: +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

Региональные и областные филиалы

Астанинский региональный филиал
г. Нур-Султан, район Есиль,

пр. Қабанбай батыр, зд. №17

Тел: +7 7172 59 1144

Факс: +7 7172 59 1148

Актюбинский областной филиал
г. Актобе, микрорайон 12, дом 16 Б

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

Телефон +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, бульвар Ғарышкерлер, дом 31 А

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, дом 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 468320

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 региональный 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 49 А

Тел: +7 7187 34 8980

Факс: +7 7187 34 0794

Темиртауский региональный филиал
г. Темиртау, пр. Республики, дом 26 А

Тел: + 7 7213 98 04 39

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

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: +7 727 357 31 77

АО «Казкоммерц Секьюритиз»
г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 240 Г

Тел: +7 727 244 65 05

АО «Казтелепорт»
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»

Тел: +7 727 392 58 92

АО «Halyk Finservice»
г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 34

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

ТОО «Халык Проект»
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»

Тел: + 7 727 259 65 78

ТОО «КУСА Халык»
г. Алматы, 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 «Казкоммерцбанк Таджикистан»
734012, г. Душанбе, пр. Айни 24 «А»,

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

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