

**ЗЕ
ЛЕ
НЫЙ
БАНК
ГODOVOЙ
OTЧET
2019**



СОДЕРЖАНИЕ

01

1	ГЛОССАРИЙ	5
2	ПОРТРЕТ ГРУППЫ	7
	Обращение Председателя Совета Директоров	8
	Обращение Председателя Правления	9
	Инвестиционная привлекательность	12
	Региональное присутствие	14
3	ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ	18
	АО «BCC Invest»	19
	ТОО «BCC-ОУСА»	22
4	СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЁТ	24
	Сведения о Банке ЦентрКредит	25
	Основные события 2019 года	27
	Обзор макроэкономики и банковского сектора	29
	Стратегия развития Банка ЦентрКредит	35
5	ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ	45
	Розничный бизнес	46
	Карточный бизнес	51
	Корпоративный бизнес	57
	Операции на фондовом и межбанковском рынке	69
6	РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЙ	72
	Стратегия ИТ на 2018-2020 годы	74
	Core Banking	76
	Data Engineering	79
	Digital Channels	80
	IT Architecture	81
	API	82
	Операционные процессы	84
7	ЭФФЕКТИВНАЯ КОМАНДА	86
	Политика в области персонала	87
	Обучение и развитие	91
8	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ	92
	Корпоративное управление	93
	Корпоративные события	94

Совет директоров	95
Правление	100
Акционеры и капитал. Дивидендная политика	102
Организационная структура АО «Банк ЦентрКредит»	104
Типовые структуры филиалов	106
Служба внутреннего аудита	108
Соответствие требованиям законодательства	109
Противодействие коррупции	112
Информация о размере и составе вознаграждения членов Совета Директоров и Правления Банка за 2019 год	113
9 СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	114
Социальная ответственность и защита окружающей среды	115
Спонсорская и благотворительная деятельность	116
10 ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ	119
Активы	120
Обязательства	121
Капитал	122
Доходность	123
Совершенствование системы управления финансами	124
Кредитная деятельность	125
11 ОТЧЕТ ПО РИСКАМ	127
Система управления рисками	128
Идентифицированные риски в 2019 году	132
Совершенствование системы управления рисками в 2019 г.	133
Планы совершенствования системы управления рисками в 2020 г.	134
12 ФИЛИАЛЬНАЯ СЕТЬ	135
13 ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	138
Консолидированный отчёт о прибылях и убытках	146
Консолидированный отчёт о совокупном доходе	149
Консолидированный отчёт о финансовом положении	150
Консолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале	152
Консолидированный отчёт о движении денежных средств	156
Примечания к консолидированной финансовой отчётности	158



1 AQR / OKA	(Asset Quality Review) оценка качества активов
2 CIR	(Cost-to-Income ratio) отношение операционных расходов к операционным доходам
3 CRM	(Customer Relationship Management) система управления взаимоотношениями с клиентами — прикладное программное обеспечение для организаций, предназначенное для автоматизации стратегий взаимодействия с клиентами
4 CSI	(customer satisfaction index) индекс удовлетворенности клиентов
5 FinTech / финтех	Отрасль, состоящая из компаний, использующих технологии и инновации, чтобы конкурировать с традиционными финансовыми организациями
6 IFC	(англ. International Finance Corporation) - Международная финансовая корпорация (МФК)
7 Market Place	Платформа электронной коммерции, онлайн-магазин электронной торговли, предоставляющий информацию о продукте или услуге третьих лиц, чьи операции обрабатываются оператором маркетплейса
8 NIM / ЧПМ	(Net Interest Margin) чистая процентная маржа
9 NPL	(Non-performing loan) - займы банков второго уровня, находящиеся на просрочке более 90 дней
10 NPS	(Net Promoter Score) - индекс определения приверженности потребителей товару или компании (индекс готовности рекомендовать)
11 ROAA	(Return on Average Assets) рентабельность активов
12 ROAE	(Return on Average Equity) рентабельность собственного капитала
13 SCF	(Supply Chain Finance) финансирование цепочки продаж - это инструмент оптимизации оборотного капитала, который соединяет покупателей (корпоративных клиентов), их поставщиков и Банк через интернет - платформу для удовлетворения потребностей поставщиков и покупателей в оборотном капитале
14 StarBanking	Система удаленного банковского обслуживания физических лиц, которая позволяет управлять своими банковскими счетами в режиме реального времени (Online) с различных технических устройств (компьютер, смартфон, планшет и др.), подключенных к сети Интернет
15 StarBusiness	Мобильная версия системы «Интернет-банкинг», предоставляющая электронные банковские услуги с использованием средств динамической идентификации, либо смс-кода посредством мобильного устройства (смартфон, планшет)
16 АБР	Азиатский банк развития
17 АО ФРП «Даму» / Фонд «Даму» / Даму	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

18	АТМ	(Automated Teller Machine) – банкомат
19	БЦК / Банк	АО "Банк ЦентрКредит"
20	БХР	Бюджет хозяйственных расходов
21	ВВП	Валовой внутренний продукт
22	ГО	Головной офис
23	Группа БЦК / Банковская группа	Группа компаний АО "Банк ЦентрКредит"
24	ЕБРР	Европейский банк реконструкции и развития
25	ЗНИ	Запрос на изменение
26	ИП	Индивидуальный предприниматель
27	ИПТ	Информационно-платежные терминалы
28	ИТ / IT	Информационные технологии
29	Кросс-селинг	Перекрестная продажа - это действие или практика продажи дополнительного продукта или услуги существующему покупателю
30	КСБ	Крупный и средний бизнес
31	КУИТ	Комитет по управлению информационными технологиями
32	МБ	Малый бизнес
33	МВФ	Международный валютный фонд
34	ММСБ	Микро-, малый и средний бизнес
35	МСБ	Малый и средний бизнес
36	НБРК / Регулятор	Национальный Банк Республики Казахстан
37	РБ	Розничный бизнес
38	СИБ	Система "Интернет-Банкинг" - предназначена Клиентам - юридическим лицам для удаленного управления банковским счетом в АО «Банк ЦентрКредит» через сеть Интернет, без посещения офиса банка
39	ФЛ	Физическое лицо
40	ФСА	Функционально-стоимостной анализ
41	ЦБ	Ценные бумаги
42	Чат-Бот	Программа, которая выясняет потребности пользователей, а затем помогает удовлетворить их
43	Эквайринг	Возможность для торгового предприятия принимать безналичную оплату за товары и услуги пластиковыми картами
44	ЮЛ	Юридическое лицо

ПОРТРЕТ ГРУППЫ

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ И ПАРТНЕРЫ!



Бахытбек Байсейтов
Председатель Совета Директоров
АО «Банк ЦентрКредит»

Оценка качества активов крупнейших банков Казахстана, на долю которых приходится 87% объема банковских активов и 90% ссудного портфеля рынка, проводимого с целью обеспечения финансовой стабильности и оздоровления банковского сектора в соответствии с международной практикой Европейского Центрального Банка, а также создание Агентства по регулированию и развитию финансового рынка, стали главными событиями 2019 года, на финансовом рынке страны. Итоги пройденной оценки подтвердили устойчивость банковского сектора - дефицит капитала на системном уровне не наблюдается, пруденциальные нормативы k1 и k2 выполняются и достаточны для полного покрытия рисков.

Несмотря на позитивные итоги AQR и подтверждение достаточности капитала Банка ЦентрКредит в установленных нормативных пределах, одной из ключевых задач Банка в 2019 году было дальнейшее улучшение качества активов. В прошедшем году БЦК увеличил объем расходов, направленных на формирование резервов, при этом завершив год с положительным финансовым результатом в размере 1,98 млрд тенге.

Принимая во внимание положительные итоги AQR, рейтинговыми агентствами Standard&Poor's и Moody's в начале текущего года были подтверждены долгосрочные рейтинги Банка в иностранной и национальной валютах на уровне В (B2), прогноз по рейтингам «Стабильный».

Кредитная деятельность Банка ЦентрКредит по итогам 2019 года усилила рыночные позиции Банка по размеру ссудного портфеля, который вырос на 2,7% до 1 053,1 млрд тенге, поднявшись с 5-го на 4-ое место. Банк снизил долю неработающих займов (NPL) с 6,4% до 6,2%.

В отчетном году банк сфокусировался на развитии розничного кредитования, расширил действующую линейку продуктов новыми предложениями.

Активное участие в реализации госпрограмм Фонда «Даму», Банка Развития Казахстана, Министерства сельского хозяйства, а также совместных программ поддержки предпринимательства с Азиатским Банком Развития и Европейским Банком Реконструкции и Развития увеличило портфель МСБ на 8,1%.

В прошедшем году серьезная работа велась и по другим направлениям, банк расширил свое присутствие в регионах страны, открыв один филиал и ряд отделений в крупных городах страны, получило развитие новое премиальное направление - BCC Elite.

Стремительное развитие технологий и цифровизация процессов меняют поведение и предпочтения клиентов, трансформируя действующие бизнес-модели банков. На этом фоне Банк активно внедряет различные цифровые инициативы, в том числе выступая пионером по ряду продуктов и услуг.

Сегодняшние глобальные изменения, такие как замедление роста мировой экономики, волатильность на сырьевых и финансовых рынках, пандемия COVID-19 и вынужденные меры по самоизоляции стимулируют Банк на развитие новых инициатив, таких как — удаленные каналы обслуживания и цифровые системы, ориентированные на клиента и анализ его потребностей, разработка и внедрение сегментированных продуктовых предложений и персонализированного сервиса, развитие партнерской сети и банковской экосистемы.

Мы и дальше намерены двигаться по пути внедрения лучших практик, впереди у нас главная цель — повышение качества обслуживания клиентов, обеспечение роста за счет технологичности всех действующих процессов, выход на другие рынки, и дальнейшее развитие вместе с нашими партнерами.

Бахытбек Байсейтов
Председатель Совета Директоров
АО «Банк ЦентрКредит»



УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ И ПАРТНЕРЫ!



Галим Хусаинов
Председатель Правления
АО «Банк ЦентрКредит»

В 2019 году продолжился рост отечественной экономики. Несмотря на замедление мировой экономической активности, связанной с торговым конфликтом между США и Китаем, экономика Казахстана продемонстрировала рост на 4,5%. Поддержку казахстанской экономике, помимо сырьевого сектора, строительства и сферы услуг, оказали высокие темпы внутреннего потребления, отчасти стимулированные расширением потребительского кредитования.

Кредитование населения в 2019 году, как и годом ранее, стало ядром роста банковского сектора. Портфель розничных кредитов за год вырос на 26,8%, что в свою очередь привело к увеличению совокупного кредитного портфеля клиентов БВУ на 6,7%.

Придерживаясь своих стратегических приоритетов, Банк ЦентрКредит в течение года сосредоточил основные усилия на развитии розничного сегмента, а также малого и среднего бизнеса. По итогам года портфель кредитов, предоставленных клиентам Банка, вырос на 2,7% до 1 053,1 млрд тенге. При этом прирост розничных кредитов, с учетом займов в рамках программ АО «Ипотечная организация "Баспана"», составил 7,8%, кредиты малым и средним юридическим лицам выросли на 8,1%, в то время как объем займов корпоративных клиентов снизился на 3,2%.

Усиливая свои позиции в кредитовании населе-

ния, Банк сделал акцент на реализацию государственных ипотечных программ: «7-20-25» и «Баспана Хит». При этом социальная ответственность является очень важным аспектом для Банка при реализации данных проектов. В связи с чем, специально для военнослужащих, Банком ЦентрКредит была запущена уникальная программа, позволяющая принимать во внимание дополнительные выплаты, получаемые военными, что, безусловно, повысило процент одобрения по ипотечным займам.

К концу года, доля займов, выданных в рамках программ «7-20-25» и «Баспана Хит», составила 27,9% от совокупного розничного портфеля и 9,8% от займов, предоставленных клиентам Банка. Банк ЦентрКредит удостоился награды «Баспана – Лидер 2019» с долей от общего портфеля АО «Ипотечная организация "Баспана"» в размере 41% по состоянию на ноябрь 2019 года.

Следуя тенденциям рынка, Банк в течение года активно развивал потребительское кредитование. В рамках расширения данного сегмента Банком ЦентрКредит был реализован ряд уникальных проектов.

В начале года Банк запустил новое передовое предложение в сфере торгового кредитования – программу «Кредитный брокер». Данный сервис не имеет аналогов на казахстанском рынке и является действительно революционным в своем роде. «Кредитный брокер» позволяет Банку принимать решение по кредитным заявкам без физического размещения сотрудника в точке продажи. Данная система успешно зарекомендовала себя в течение года и Банк продолжит её дальнейшее усовершенствование в 2020 году.

В результате активного развития сегмента к концу года объем портебительских займов Банка ЦентрКредит вырос на 13% до 147,9 млрд тенге, составив 40% всего розничного портфеля.

В процессе масштабирования автокредитования и партнерской сети Банком в течение 2019 года был реализован функционал по удаленной выдаче кредитов, непосредственно с точек продаж, что отразилось в росте портфеля автокредитов на 14% к концу года. В текущем году БЦК продолжит активно развивать данное направление путем запуска новых продуктов, в том числе с применением передовых цифровых технологий, и дальнейшего развития сети партнеров.

Фокус на обслуживание населения и клиенто-

ОБРАЩЕНИЕ ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

ориентированность проявлялись также во внедрении множества сервисов по платежным картам и стимулировании безналичных операций.

В декабре 2019 года Банк ЦентрКредит стал первым в Казахстане, кто запустил на рынок бесконтактные металлические карты для VIP-клиентов #IronCard. #IronCard создана на базе Visa Infinite – самой престижной карты в линейке продуктов международной платежной системы.

Банк реализовал и запустил в пилотном режиме выдачу нового продукта «Кредитная карта #карта-карта». Данный продукт является уникальным платежным средством, сочетающим в себе все преимущества карточного бизнеса. Клиенты Банка получили возможность использования как личных, так и кредитных средств, а также беспроцентной рассрочки и разнообразных кешбэков в рамках одной карты.

Одной из приоритетных задач Банка ЦентрКредит является поддержка малого и среднего предпринимательства. Позиционируя себя как «Банк для бизнеса», БЦК активно участвует практически во всех программах государственной поддержки предпринимательства, что позволяет предоставлять клиентам возможности для развития бизнеса по доступным ставкам вознаграждения. Завоевав высокое доверие со стороны клиентов, Банк на сегодняшний день представлен в более чем 23 программах поддержки предпринимателей, реализуемых как за счет средств государства, так и посредством участия международных финансовых институтов. Банк исторически выступает одним из самых активных операторов программ поддержки предпринимателей, в 2019 году, от лица Фонда «ДАМУ» БЦК был удостоен первого места в номинации «Самый скоростной банк» и третьего места по количеству выпущенных гарантий Фонда.

Удобство и оперативность являются ключевыми приоритетами Банка ЦентрКредит в обслуживании клиентов. В прошедшем году БЦК переосмыслил подход к финансированию малых предпринимателей, в результате чего Банком был успешно реализован проект по беззалоговому финансированию ИП с использованием скоринговых моделей.

В начале 2020 года Банк продолжил развитие данной технологии и представил рынку новый продукт «Овердрафт с использованием скоринг-системы», что позволило обеспечить еще более удобный и надежный доступ малых и средних

предприятий к краткосрочному финансированию.

За прошедший год портфель займов, предоставленных малым и средним юридическим лицам, вырос на 8,1% до 135,6 млрд тенге, составив 12,9% от совокупного ссудного портфеля клиентов Банка. При этом удельный вес кредитного портфеля МСБ согласно внутренним критериям сегментации (с учетом займов ИП) составляет 20,8%.

Учитывая особенности клиентских предпочтений, трансформированные форсированными темпами развития технологий, а также текущие условия операционной среды, одним из ключевых направлений развития Банка является постоянное совершенствование удаленных каналов обслуживания и расширение их функционала.

На сегодняшний день цифровые сервисы БЦК способны практически полностью заменить клиентам поход в офисы банка. Согласно исследованию, проведенному агентством markswobb, которое специализируется на аудите и консалтинге в области развития эффективных интернет-продуктов, приложение для физических лиц StarBanking заняло третье место среди банковских мобильных приложений Казахстана.

Специально для индивидуальных предпринимателей и руководителей фирм, Банком было запущено приложение StarBusiness, которое позволяет бизнес-клиентам получить полный контроль над движением средств организации и дочерних филиалов через мобильный телефон. Помимо активного управления счетами, система позволяет клиентам в онлайн режиме регистрировать валютные договора, выпускать тендерные гарантии, оформлять карты для сотрудников, проводить конвертации по выгодному курсу и многое другое.

Благодаря развитию технологий, клиенты Банка могут получать тендерные гарантии онлайн из любого региона Казахстана от 20 минут. Кроме того, в 2019 году БЦК одним из первых реализовал уникальный онлайн сервис, посредством которого предоставленные нашим Банком гарантийные обязательства можно проверить на легитимность на сайте bcc.kz.

Для удобства своих клиентов БЦК одним из первых представил на рынке революционную открытую финансовую платформу, основанную на технологиях OpenAPI, которая позволяет интегрироваться с Банком и создавать востребованные



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

сервисы для клиентов Банка и компаний-партнеров.

В июле 2019 года между Банком ЦентрКредит и Международным Финансовым Центром «Астана» (МФЦА) был подписан меморандум о взаимопонимании для совместного развития и использования прикладного программного интерфейса (API) и открытия API БЦК игрокам рынка финансовых технологий. В настоящее время данный сервис функционально расширяется, учитывая потребности МФЦА и его резидентов. Банк уверен, что сотрудничество с МФЦА непременно принесет свои плоды.

Активное развитие клиентского сервиса в совокупности с расширением кредитования, привели к росту операционных доходов Банка в 2019 году на 9,0 млрд тенге или 12% в сравнении с 2018 годом. В том числе за счет изменения структуры ссудного портфеля и эффективного управления обязательствами был достигнут прирост чистого процентного дохода на 29% до 59 млрд тенге.

При этом Банк продолжил активную работу над дальнейшим улучшением качества активов. В 2019 году Банк стал участником «Оценки качества активов (AQR)» – беспрецедентной по своим масштабам проверки Регулятора, охватившей 14

отечественных банков, на долю которых приходится 87% от общего объема активов.

Несмотря на то, что результаты AQR были кредитно положительными для Банка, а также подтвердили достаточность его капитала, БЦК принял стратегическое решение по формированию дополнительного объема резервов, что отразилось в росте расходов на провизию на 35,2% по отношению к 2018 году. Даже с учетом значительного объема резервирования, Банк ЦентрКредит продемонстрировал положительный финансовый результат в размере 1,98 млрд тенге к концу года.

2020 год поставил перед Банком ЦентрКредит новые вызовы: шоки, связанные с ценой на нефть, ослаблением национальной валюты, а также пандемией коронавируса и введением режима карантина привели к замедлению экономической активности.

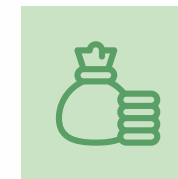
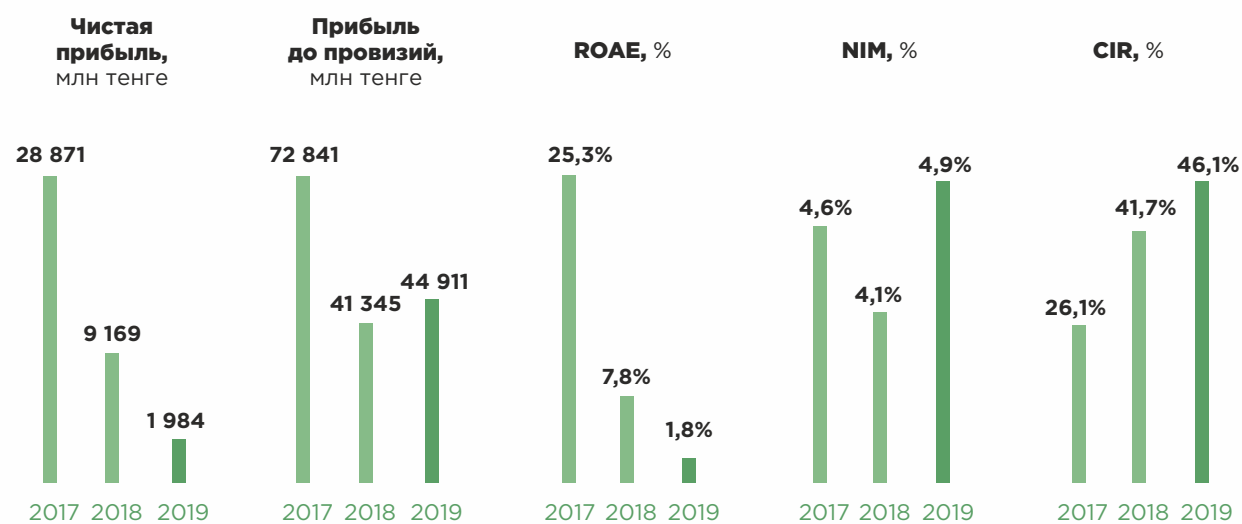
Учитывая меры, принимаемые государством по стабилизации экономики, а также эффективную бизнес-модель Банка, в текущем году БЦК продолжит развивать целевые направления бизнеса, а также будет активно работать над дальнейшим улучшением качества активов, поддержанием достаточного уровня ликвидности и доходности и достижением положительного финансового результата.

Галим Хусаинов
Председатель Правления
АО «Банк ЦентрКредит»

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ

ДИНАМИКА КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

млн тенге	2017	2018	2019
Активы	1 330 498 ↑	1 517 760 ↑	1 460 439 ↓
Кредиты Нетто	831 251 ↑	968 684 ↑	982 390 ↑
Капитал	128 883 ↑	107 098 ↓	113 089 ↑
Чистый процентный доход	47 500 ↑	45 848 ↓	58 977 ↑
Формирование резервов	43 743 ↑	30 814 ↓	41 657 ↑



СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

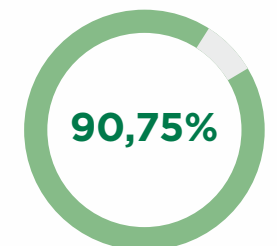
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»



АО «BCC INVEST»
Брокерско-дилерская компания



ТОО «BCC OYSA»
Управление стрессовыми активами



ТОО «ЦЕНТР ЛИЗИНГ»
Финансовый лизинг

РЕЙТИНГИ

STANDARD & POOR'S
«Стабильный»
12.03.2020 г.

B

Moody's
«Стабильный»
30.04.2020 г.

B2

НАГРАДЫ



БАСПАНА
ИПОТЕЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

Лидер реализации жилищных программ АО «Ипотечная организация «Баспана»



REFINITIV

«Самый активный деск»



Global
Business Outlook

Digital Ecosystem Platform of the year - Open API platform - Kazakhstan, 2019

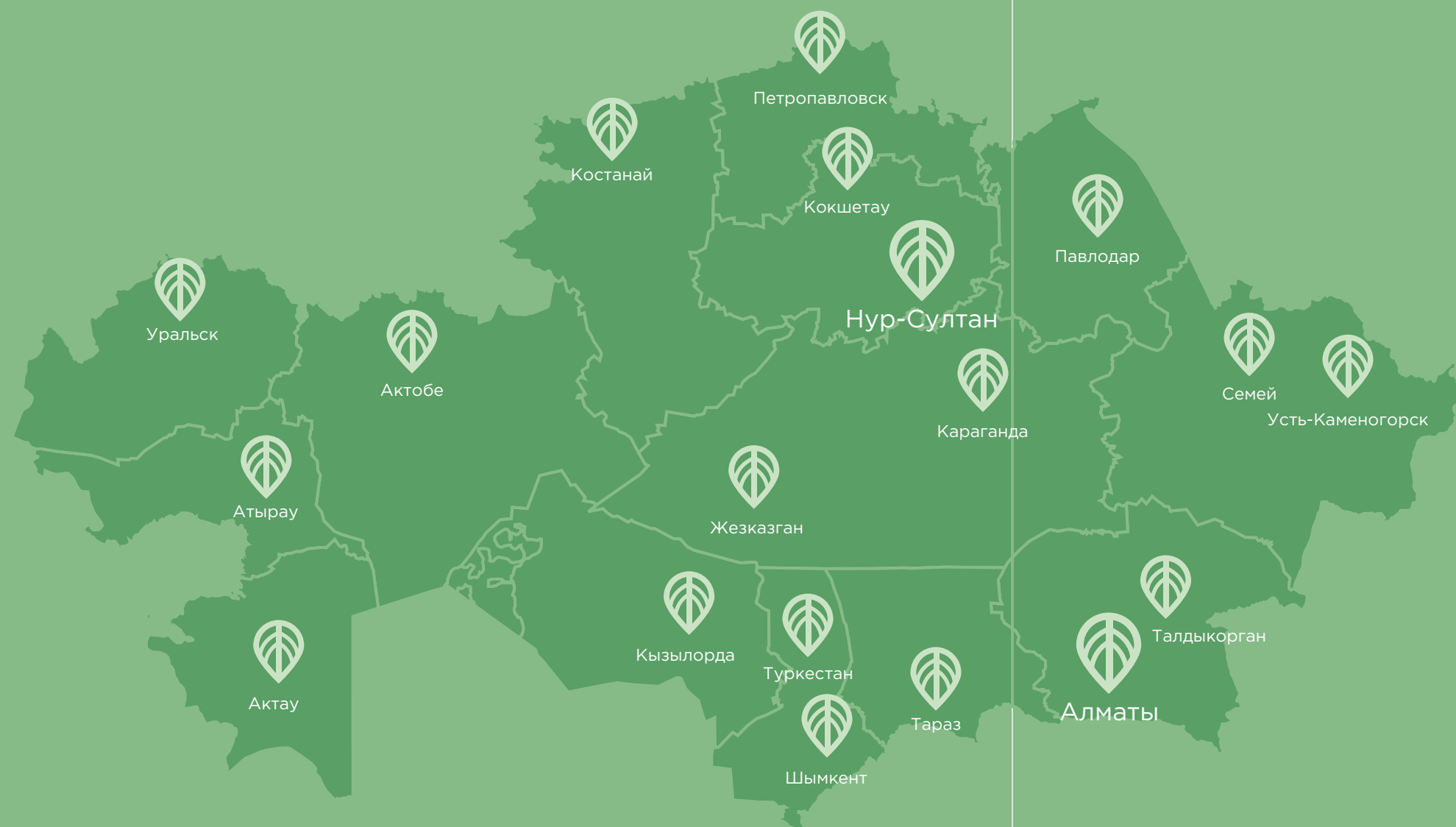


markswobb

Третье место в категории «Лучшие мобильные банки для повседневных задач» в Казахстане

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ

РЕГИОНАЛЬНОЕ ПРИСУТСТВИЕ

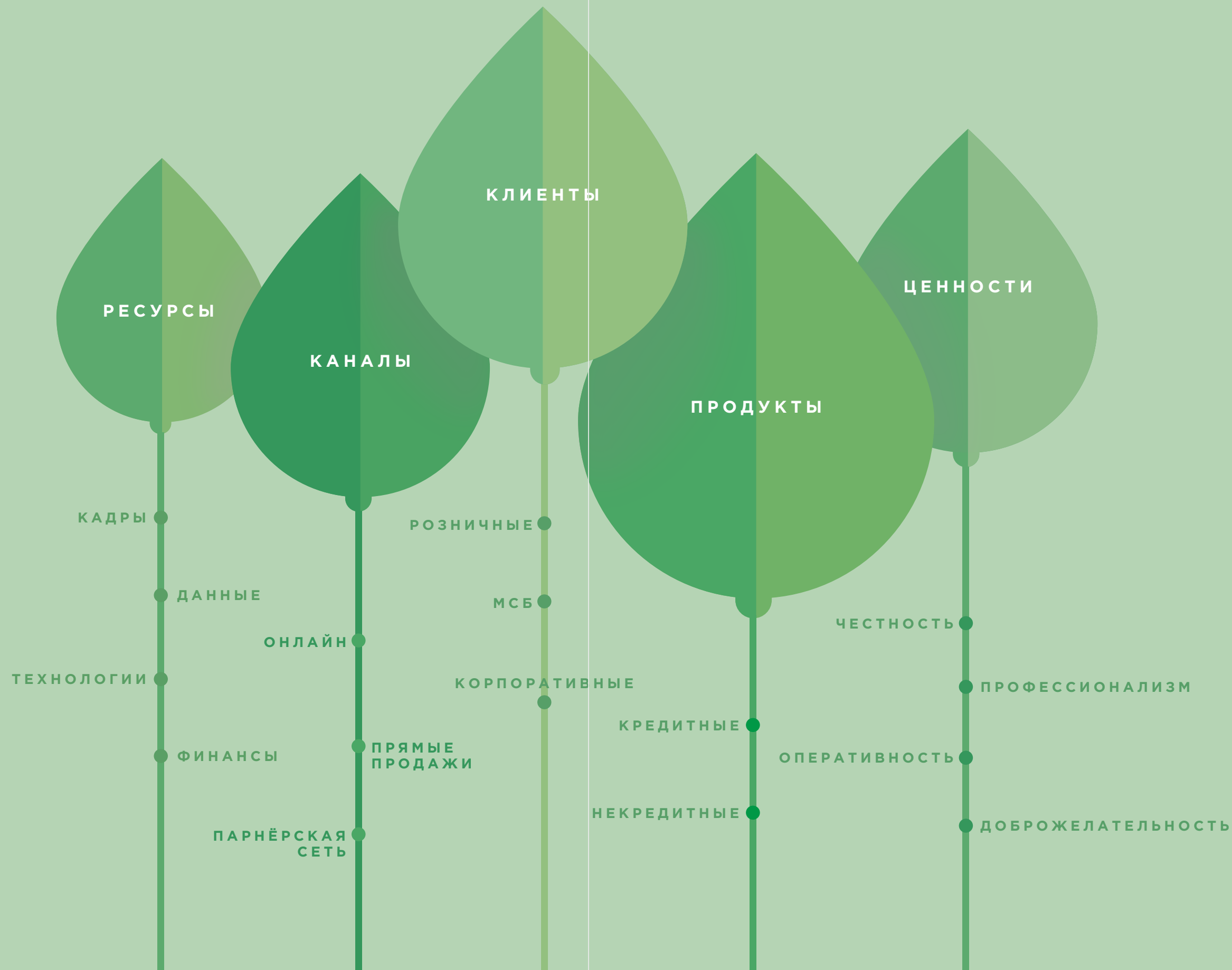


19
ФИЛИАЛОВ

110
РАСЧЕТНО-КАССОВЫХ
ЦЕНТРОВ

642
БАНКОМАТА

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ БИЗНЕС-МОДЕЛЬ



ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

BCC INVEST

АО «BCC INVEST»

Инвестиционная компания «BCC Invest» - дочернее предприятие АО «Банк ЦентрКредит», с 20-ти летним опытом работы на рынке ценных бумаг, входящая в первую тройку ведущих операторов вторичного биржевого рынка негосударственных ценных бумаг в Республике Казахстан.



Брокерско-дилерская
деятельность



Прямые
инвестиции



Корпоративное
финансирование



Управление
активами клиентов

В течение последних семи лет, благодаря совместным усилиям, команда АО «BCC Invest» демонстрирует стабильно высокие показатели деятельности, отражающиеся в более чем семикратном росте бизнеса, а также перевыполнении бюджета компании по доходам.

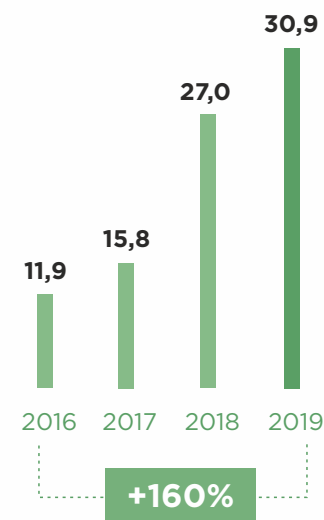
Только за последние 4 года, совокупные активы компании выросли с 11,9 млрд тенге (2016 г.) до 31 млрд тенге (2019 г.), чистая прибыль выросла на 85% с 1 млрд (2016 г.) до практически 2 млрд (2019 г.), при этом комиссионный доход вырос в 2,4 раза и составил в 2019 году 664 млн тенге.*

*Согласно управленческой отчетности АО «BCC Invest»

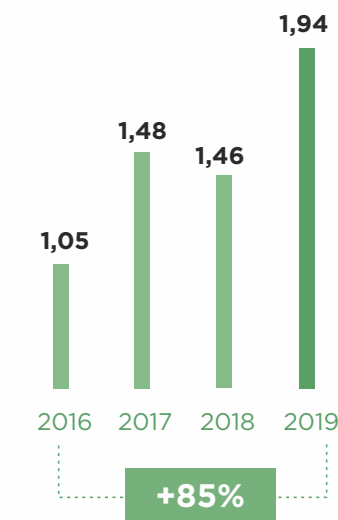
664
млн тенге

Согласно управленческой
отчетности АО «BCC Invest»

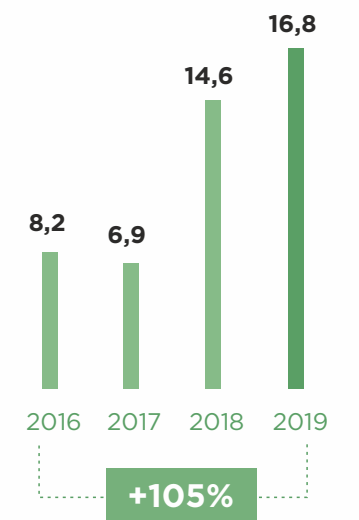
Активы
млрд тенге



Прибыль компании
млрд тенге



Капитал
млрд тенге



ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

АО «BCC INVEST»
ОСНОВНЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ В 2019 ГОДУ



По услугам андеррайтера
в рейтинге биржи KASE

В 2019 году в общий объем размещения корпоративных облигаций составил 732,2 млрд тенге, с долей рынка – 32%.

Провели специализированные торги по размещению облигаций:

- АО «Ипотечная организация «Баспана» (100 млрд тенге);
- АО «Фонд проблемных кредитов» (614 млрд тенге);
- АО «Банк ВТБ» (15 млрд тенге).



По услугам маркет-мейкера
в секторе корпоративных
облигаций в рейтинге
биржи KASE

По итогам 2019 года компания заняла лидирующую позицию по услугам маркет-мейкера в секторе корпоративных облигаций, с долей рынка - 21,5%.



Среди доверительных
управляющих в Казахстане
по данным Национального
банка РК

2019 год ознаменовался успешным продвижением и управлением интервальных паевых инвестиционных фондов, с общей долей рынка – 46%, количество пащиков выросло на 25%:

- Стоимость чистых активов под управлением ИПИФ «Валютный» составила 21,8 млрд тенге, прирост за год – более 17 млрд тенге;
- Самая высокая доходность на рынке - ИПИФ «Валютный» - 7,81% годовых (с начала года);
- Прирост стоимости чистых активов под управлением ИПИФ «Разумный баланс» составил более 50 млн тенге.



На рынке размещения
корпоративных облигаций
и на рынке акций
в рейтинге биржи KASE

Запущен новый закрытый паевый инвестиционный фонд «Акции роста». В рамках расширения продуктовой линейки для своих клиентов АО «BCC Invest» создан Фонд, направленный на инвестирование в инструменты, торгуемые на биржах США. Концепция Фонда относится к классу фондов «Роста», что отличает его от «консервативных фондов» более высокой прогнозируемой доходностью, при этом с более высокой волатильностью доходности в среднесрочном периоде.

В рамках стратегии развития компании активно развиваются онлайн-услуги в качестве улучшения сервиса для клиентов, так количество поданных приказов электронным способом выросло на 9%, время проведения сделки сократилось в 2 раза за счет автоматизации бизнес- процессов.



АО «BCC INVEST»
ОСНОВНЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ
В 2019 ГОДУ

1,7
тысяч

ОТКРЫТО
БРОКЕРСКИХ
СЧЕТОВ

23,8
млрд тенге

ОБЪЕМ АКТИВОВ
В ДОВЕРИТЕЛЬНОМ
УПРАВЛЕНИИ

3,4
трлн тенге

ОБЪЕМ СДЕЛОК
ПО БРОКЕРСКИМ
СЧЕТАМ

КОМПАНИЯ СТАЛА ЛАУРЕАТОМ:



Премия Cbonds Awards
CIS в номинации «Лучший
институциональный брокер
Казахстана»



Премия Cbonds Awards CIS
в номинации «Лучшая
управляющая компания
Казахстана»



Премия KASE в номинации
«Маркет-мейкер года
на рынке корпоративных
облигаций»

ТОО «ВСС-ОУСА» является 100% дочерней компанией АО «Банк ЦентрКредит». Компания создана **21 августа 2013 года**.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ:



Приобретение и реализация сомнительных и безнадежных прав требования родительского банка.



Приобретение и реализация недвижимого и движимого имущества и (или) прав собственности на объекты незавершенного строительства, перешедшее в собственность родительского банка в результате обращения взыскания на заложенное имущество по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования.



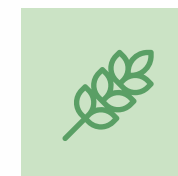
Осуществление деятельности, направленной на строительство, завершение строительства и (или) введение в эксплуатацию объектов недвижимости по сомнительным и безнадежным активам в виде земельных участков и (или) объектов незавершенного строительства.



Приобретение и реализация акций и (или) долей участия в уставном капитале юридических лиц в случаях принятия их в качестве залога (отступного или обеспечения) по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования.



Сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в ее собственность в результате обращения взыскания на имущество, выступавшее в качестве залога, иного обеспечения или полученное в виде отступного по приобретенным у родительского банка сомнительным и безнадежным правам требования, или использование иной формы возмездного временного пользования таким имуществом.



СОВОКУПНЫЕ АКТИВЫ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ СОСТАВЛЯЮТ ОКОЛО

114
млрд тенге

Доходы компании от основной деятельности составили 1 375 154 тыс. тенге, против результата прошлого года 761 113 тыс. тенге.

Состав доходов от основной деятельности включает в себя: доходы от сдачи в аренду недвижимого имущества в сумме 552 772 тыс. тенге,

процентные доходы по вознаграждению в сумме 343 581 тыс. тенге, а также доходы от прироста стоимости при реализации активов в сумме 426 933 тыс. тенге,

начисленный купон по облигациям - 51 868 тыс. тенге.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ТОО «ВСС-ОУСА» (НЕАУДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ)

Показатели	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.
Чистый убыток Компании	(877 362)	(965 564)
Активы Компании	114 082 024	88 831 045
Собственный капитал Компании	8 762 443	8 674 241
Долгосрочные займы	101 141 149	76 186 151
Доходы от основной деятельности	1 375 154	761 113

Объем реализации недвижимого имущества ТОО «ВСС-ОУСА», приобретенного (полученного) в результате осуществления мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов, составил: 8 787 316 тысяч тенге (2019 г.).

Ранее, в сопоставимом периоде 2018 года объем продаж недвижимости составлял 2 589 560 тыс. тенге. Доход от прироста стоимости при реализации активов за отчетный год составил 426 933 тыс. тенге.

ОБЪЕМ РЕАЛИЗАЦИИ СОБСТВЕННОГО ИМУЩЕСТВА ТОО «ВСС-ОУСА» (НЕАУДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ)

Показатели	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2019 г.
Объем реализации недвижимого имущества	8 787 316	2 589 560
Балансовая стоимость недвижимого имущества	8 360 383	2 403 213
Прирост стоимости при реализации объектов	426 933	286 347

СТРА ТЕГИ ЧЕСКИЙ ОТЧЁТ



СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ



19.09.1988

Акционерное Общество "Банк ЦентрКредит" создано 19 сентября 1988 года и является одним из первых коммерческих банков Казахстана.

Банк ЦентрКредит – универсальный казахстанский финансовый институт с универсальной моделью развития.

АКЦИОНЕРЫ БАНКА



Байсеитов
Бахытбек
Рымбекович



Ли
Владислав
Сединович

**Председатель
Правления:**

Хусаинов
Галим
Абильжанович



Долгосрочные кредитные рейтинги Банка подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами S&P Global Ratings и Moody's на уровне B и B2 соответственно.

**STANDARD
& POOR'S**

B

MOODY'S

B2

Банк представлен во всех регионах Казахстана 19 филиалами и свыше 110 отделениями, в которых предоставляется качественное обслуживание для всех категорий клиентов.

Банк ЦентрКредит уже более 30 лет поддерживает развитие отечественного предпринимательства и является лидером в сфере кредитования реального сектора экономики страны.



В марте 2019 года Банк первым выдал заем в рамках реализации механизма доступного кредитования (программа 600 млрд). Данная программа осуществляется совместно с фондом «Даму».



Клиентами Банка являются более 90 000 юридических и свыше 1 300 000 физических лиц.



Банк ЦентрКредит – лучший банк в сфере реализации жилищных программ АО «Ипотечная организация «Баспана». Более 60% ипотечных займов в рамках программ «7-20-25» и «Баспана Хит» были выданы Банком.



Банк осуществляет масштабные инвестиции в цифровизацию собственных продуктов.

Мобильное приложение для физических лиц – StarBanking заняло 4-е место среди банковских приложений Казахстана по версии Forbes.kz.

Также Интернет-банкинг от БЦК стал третьим в категории «Лучшие мобильные банки для повседневных задач» в Казахстане в исследовании агентства Markswobb.



Банк ЦентрКредит первым из казахстанских БВУ запустил революционную систему Open API, которая значительно упрощает получение банковских услуг для клиентов широкой сети партнеров Банка и создание совместных открытых экосистем с МФЦА и E-gov.



ЯНВАРЬ Банк ЦентрКредит открывает отделение в Аягозе по адресу: Восточно-Казахстанская область, Аягозский район, г. Аягоз, бульвар Абая, здание 24 «А».

ФЕВРАЛЬ Банк ЦентрКредит запустил переводы по Системе мгновенных платежей «Sunqar». Теперь клиенты БЦК смогут осуществлять переводы денежных средств по номеру телефона, который привязан к банковскому счету. Первыми подключенными к системе БВУ стали Банк ЦентрКредит, Алтын Банк и Евразийский Банк.

МАРТ Банк ЦентрКредит первым из казахстанских БВУ приступил к реализации механизма доступного кредитования. Доступное кредитование предпринимателей началось с модернизации линии по производству широкого спектра молочной продукции в Жамбылской области.

АПРЕЛЬ Банк ЦентрКредит и Касса24 договорились о проведении платежей без комиссий. Теперь клиенты БЦК могут осуществлять платежи по кредитам через информационно-платежные терминалы Касса24.

Банк ЦентрКредит и БРК-Лизинг подписали меморандум о сотрудничестве. Организации договорились о совместной работе по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства. Продукты БРК-Лизинг войдут в перечень финансовых инструментов, которые Банк предлагает своим клиентам для максимально эффективного удовлетворения их потребностей в финансировании.

МАЙ Банк ЦентрКредит одним из первых БВУ запустил в эксплуатацию платформу OpenAPI. Эта платформа позволяет потенциальным партнерам без длительных подготовительных процедур интегрироваться с Банком и создавать инновационные сервисы для общих клиентов компании-партнера и Банка.

ИЮНЬ Банк ЦентрКредит открыл новое отделение в г. Кокшетау по адресу: ул. Осипенко, 1, на первом этаже Торгово-развлекательного центра РИО.

Банк ЦентрКредит открыл новый филиал в Туркестанской области по адресу: 160900, Сарыагашский р-н, г. Сарыагаш, ул. Исмаилова, дом 6/н. Банк ЦентрКредит открыл новое отделение в г. Тараз по адресу: мкр. Самал, д. 31, кв. 54.

ИЮЛЬ Банк ЦентрКредит и Международный финансовый центр «Астана» подписали Меморандум о взаимопонимании для развития API. Меморандум также содержит положения о взаимодействии структур в вопросах использования участниками МФЦА Платформы, развития инновационных лабораторий, оказания менторской поддержки финтех-стартапам, участвующим в акселерационных и инкубационных программах, проведения совместных мастер-классов и воркшопов.

АВГУСТ Банк ЦентрКредит открыл три новых отделения в г. Шымкент по следующим адресам:
- РКО №1 по адресу: 160009, Енбекшинский р-н, ул. Рыскулова, 15;
- РКО № 3 по адресу: 160008, Енбекшинский р-н, ул. Ж. Аймаутова, 143;
- РКО № 4 по адресу: 160004, Абайский район, ул. Жидели Байсын, д. 92.

СЕНТЯБРЬ Deutsche Bank (Frankfurt, Germany) удостоил Банк ЦентрКредит почетной награды по результатам 2018 года. Памятный знак «2018 EUR Operational Excellence Award» присвоен Банку ЦентрКредит за обработку платежей в евро по результатам деятельности за 2018 год.

ОКТЯБРЬ Банк ЦентрКредит первым из казахстанских БВУ запускает «Ипотеку для военных». Проект стартовал в рамках действующих ипотечных программ АО «ИО «Баспана» – «7-20-25» и «Баспана Хит», в реализации которых БЦК является лидером среди казахстанских БВУ.

Банк ЦентрКредит открыл в г. Алматы новый VIP-центр премиального обслуживания – BCC Elite. Новый ВИП-центр расположен в деловой части города – на проспекте Аль-Фараби, 38 в здании головного офиса Банка ЦентрКредит.

Банк ЦентрКредит запускает уникальную программу – «Зарплатный проект», который существенно отличается от подобных программ и помимо зачисления зарплаты включает в себя большой спектр преимуществ.

Банк ЦентрКредит и Европейский банк реконструкции и развития подписали рамочное соглашение по участию в рисках. Подписанный документ разработан в рамках глобальной программы ЕБРР по разделению рисков, согласно которой ЕБРР принимает участие в корпоративных проектах посредством предоставления коммерческим банкам гарантий, покрывающих до 50% риска на заемщиков.

НОЯБРЬ Банк ЦентрКредит стал обладателем главной награды Refinitiv в номинации «Самый активный деск». Почетный знак получен за выдающуюся активность на межбанковском рынке Казахстана по итогам 2018 года. Активность рассчитывалась по объему и количеству сделок в сфере торгов иностранной валютой.

Citibank (New York, USA) удостоил Банк ЦентрКредит почетной награды по результатам 2018 года. Памятный знак «US Dollar Payments Straight-Through Processing Excellence Award» присвоен Банку ЦентрКредит за обработку платежей в долларах США по результатам деятельности за 2018 года. Также Банку присвоен высокий рейтинг STP-Rate* 95%+.

Агентство Moody's подтвердило рейтинги АО «Банк ЦентрКредит» по международной шкале на уровне "B2" и улучшило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

ДЕКАБРЬ Банк ЦентрКредит получит кредит ЕБРР в размере до 40 млн долларов США в тенге. Соглашение о предоставлении кредита было подписано 12 декабря в г. Алматы. Общий пакет финансирования включает в себя 3-летний кредит в размере до 30 млн долларов США в тенговом эквиваленте для финансирования субъектов микро, малого и среднего бизнеса (ММСБ), а также 3-летний кредит в размере до 10 млн долларов США в тенговом эквиваленте для развития женского предпринимательства в рамках программы ЕБРР «Женщины в бизнесе».

Банк ЦентрКредит начинает выдачу беззалоговых займов для индивидуальных предпринимателей.

Банк ЦентрКредит первым из казахстанских БВУ начал выпуск металлических бесконтактных карт премиум-класса. Новая карта самого высокого премиального уровня БЦК носит название #IronCard и сочетает в себе авторский дизайн, статус, эксклюзивные преимущества от Банка ЦентрКредит и международной платежной системы Visa.



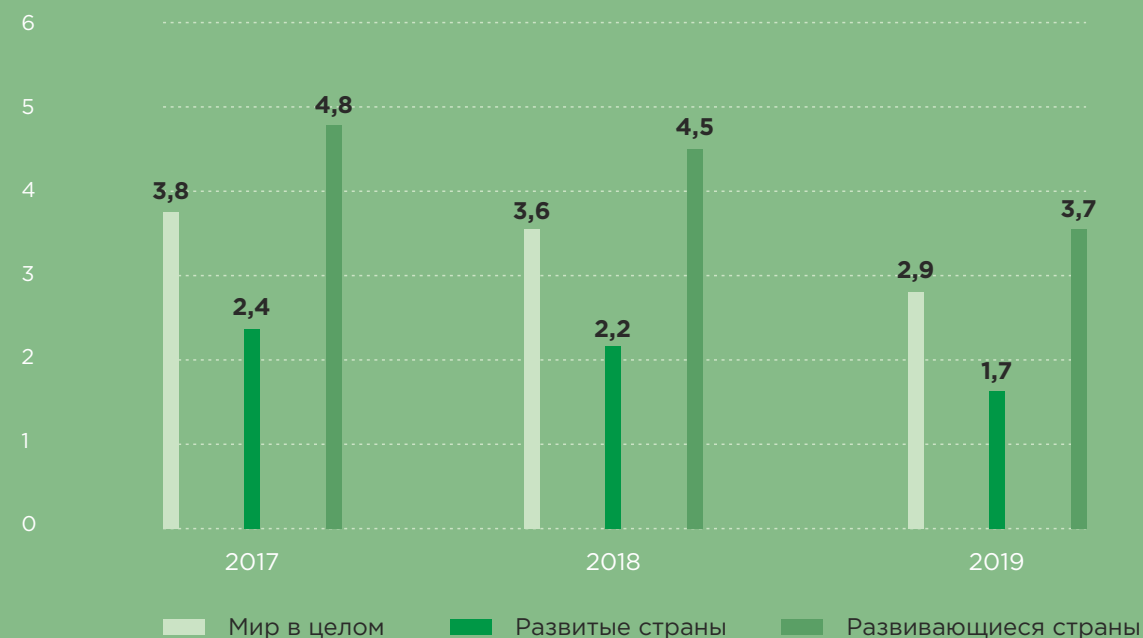
МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА



Темпы роста мировой экономики в 2019 году по данным МВФ замедлились сильнее ожиданий, показав рост в 2,9%, цены на сырьевых рынках продолжали демонстрировать слабость, впрочем, отдельные виды товаров таких как золото, палладий, никель, показывали рост. В течение 2019 года мы наблюдали, как центральные банки почти всех крупных стран активно смягчали денежно-кредитные политики, снижая процентные ставки, возобновляя программы выкупа. Правительства анонсировали будущие расширения бюджетных расходов.

Торговые войны хоть и продолжались, но уже не оказывали решающего влияния на рынки, равно как и британский Brexit. К концу года была достигнута договоренность по «фазе 1» торгового соглашения между Китаем и США, 31 января 2020 года Великобритания вышла из состава Европейского союза.

ТЕМПЫ РОСТА ЭКОНОМИКИ



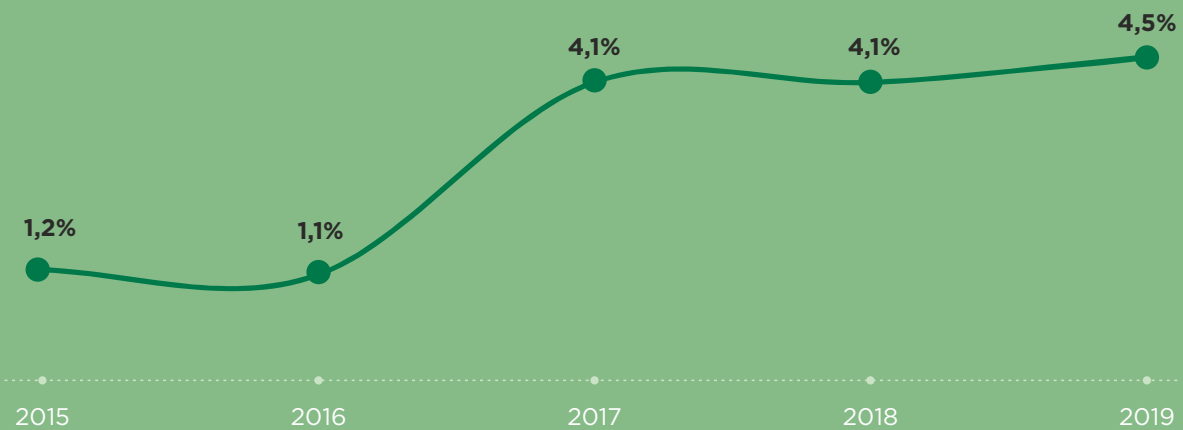
События после отчетного периода, вызванные комбинацией шоков распространения пандемии коронавируса и волатильностью на мировых товарных и финансовых рынках, а также неопределенность в отношении продолжительности эпидемии привели к пересмотру со стороны МВФ темпов роста мировой экономики в сторону снижения в 2020г, до -3%. Ослабление изоляционного режима, а также предпринимаемые действия со стороны государств по стимулированию экономик через внедрение налогово-бюджетных, денежно-кредитных послаблений и финансовых вливаний для поддержки бизнеса и населения, позволит восстановить экономическую активность в мировой экономике в 2021 году.



Бюджетное стимулирование государства, рост потребления и инвестиционная активность способствовали росту экономики страны на 4,5% в 2019 году. Цены на нефть, несмотря на то, что просели на 10% до отметки в \$64 за баррель в ушедшем году, были достаточно комфортны для экономики. Рост в реальном секторе экономики был обеспечен сырьевым сектором, строительством и услугами. Внутреннее потребление сохранило высокие темпы роста за счет роста инвестиций на 8,5% и розничной торговли на 5,8%.

Фискальные и административные стимулы, направленные на повышение доходов населения, увеличили реальные доходы населения в 2019 году на 5,5%. Уровень инфляции в течение года находился в целевом коридоре 4-6%, составив 5,4% по итогам 2019 года.

ТЕМПЫ РОСТА ЭКОНОМИКИ РК, %



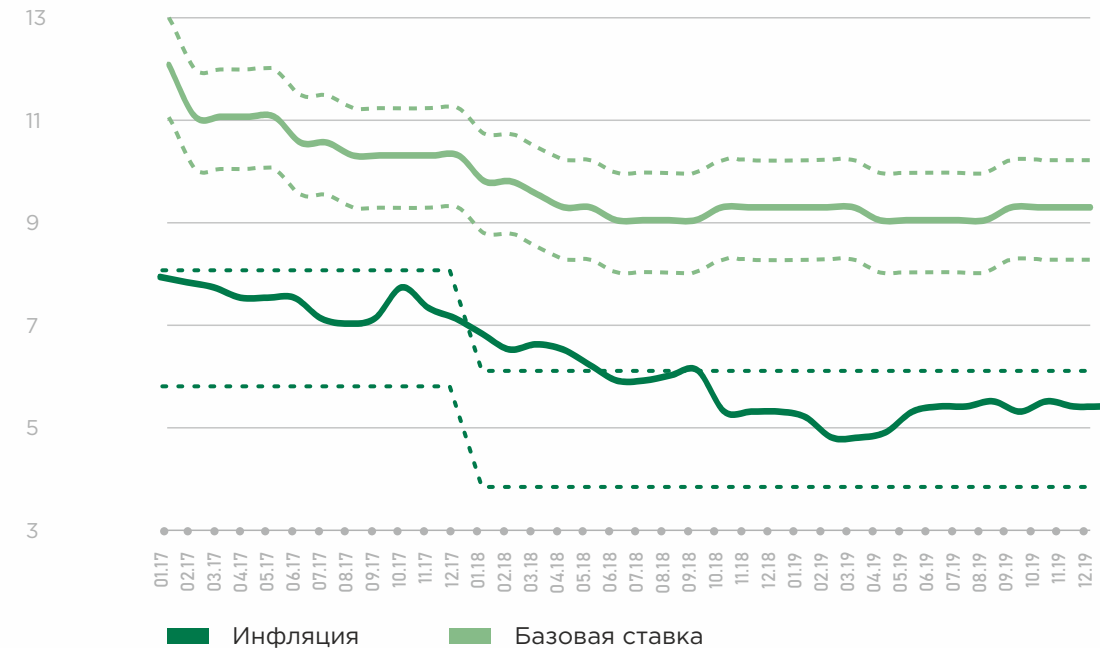
\$ 373- 390

тенге

Курс национальной валюты на протяжении 2019 года находился в достаточно узком диапазоне в 4,5% в пределах 373-390 KZT/USD по сравнению с коридором в 21% в 2018 году. Снизилась волатильность курса, за 2019 год тенге укрепился на 0,4%.



ИНФЛЯЦИЯ И БАЗОВАЯ СТАВКА, %



Денежно-кредитные условия, несмотря на отсутствие изменений базовой ставки, были нейтральными. Консолидированные международные резервы за 2019 год увеличились на 2,2% преимущественно за счет роста объема активов Национального фонда на 6,8%.

В 2020 году в условиях реализовавшихся рисков, связанных с распространением коронавируса COVID-19, а также нестабильной внешнеэкономической ситуацией, наметившейся глобальной рецессии и замедления деловой активности на фоне карантинных мер со стороны государства, ожидается снижение темпов роста экономики Казахстана. По обновленным прогнозам социально-экономического развития Правительства Республики Казахстан, снижение реального ВВП в 2020 году составит 0,9%.

Предпринимаемые Правительством меры по стимулированию экономики, такие как, расширение объема расходов, направленных на поддержку экономики и населения, налоговые стимулы, поддержка МСБ и льготное кредитование позволят сгладить неблагоприятный внешний фон и восстановить экономическую активность в стране в 2021 году.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЁТ

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

На начало 2020 года банковский сектор Казахстана был представлен 27 БВУ, количество которых в течение 2019 года сократилось с 28, за счет объединения АО "First Heartland Jýsan Bank" (ранее - АО «Цеснабанк») и АО "First Heartland Bank" в единый банк под брендом Jýsan.

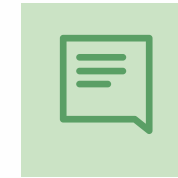
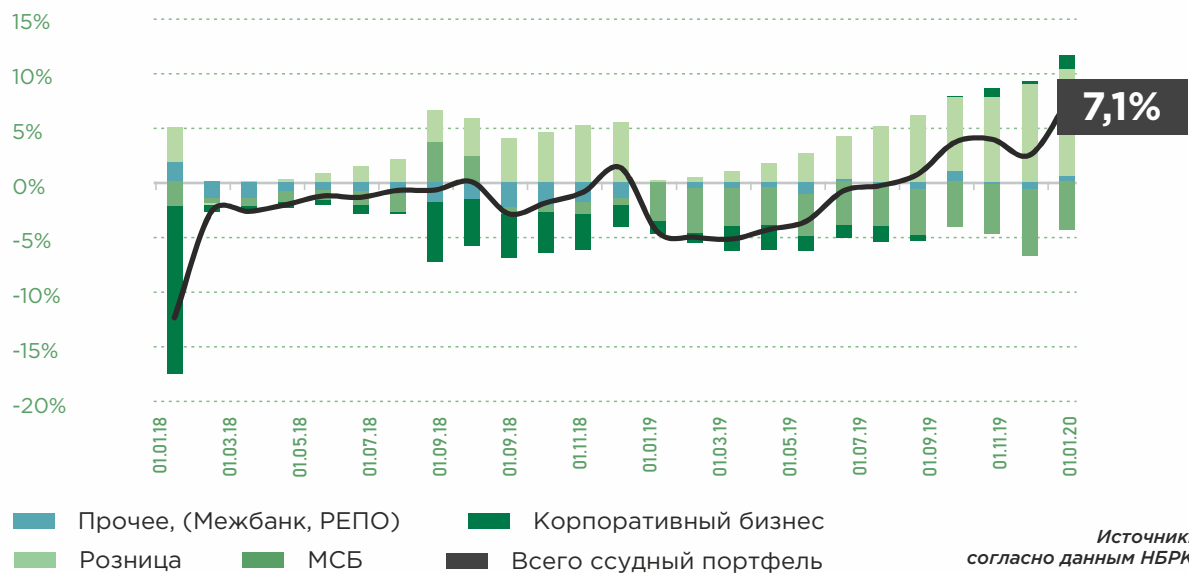
Рост совокупных активов БВУ за год составил 6,2% (до 26,8 трлн тенге), при этом банковский сектор продолжает демонстрировать незначительное участие в экономике как и годом ранее: отношение активов к ВВП по-прежнему сохраняется на уровне 40%.

В структуре активов 55% или 14,7 трлн тенге приходится на ссудный портфель (основной долг), который за год вырос на 7,1% (на 6,7% без учета межбанковских займов и обратного РЕПО).

Как и годом ранее базис роста портфеля обеспечен розничными кредитами (+26,8%), в то время как кредиты корпоративного сегмента выросли на 4,5%, а займы МСБ снизились на 13,3%.



ВКЛАД СЕГМЕНТОВ В ДИНАМИКУ ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ, %

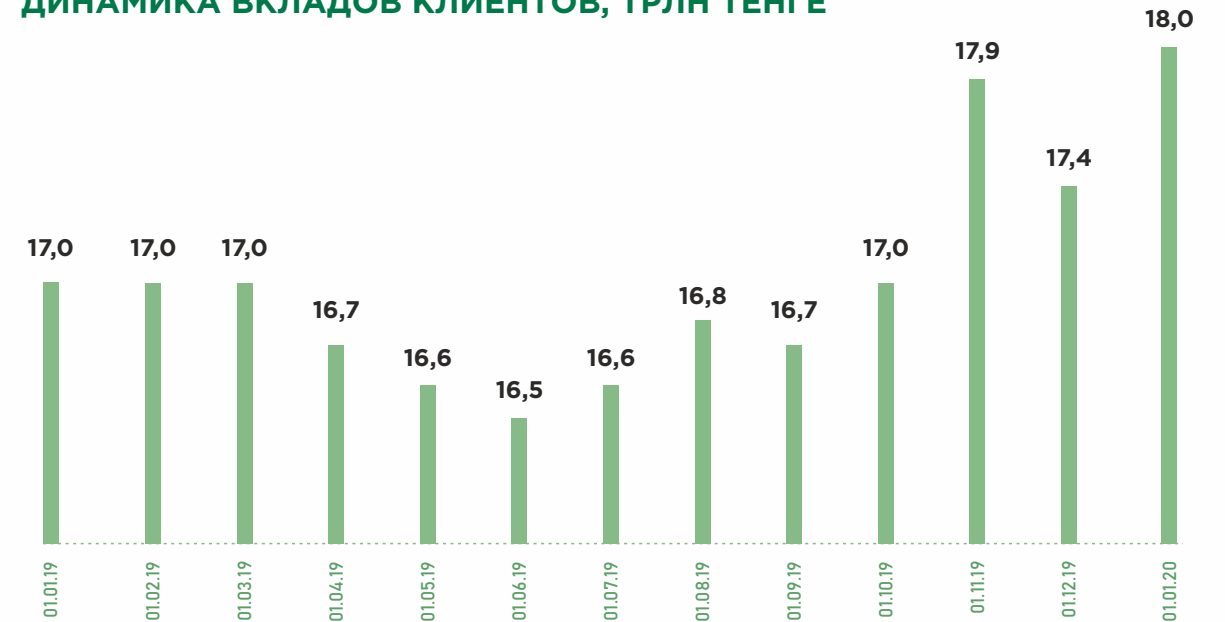


БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Розничное кредитование демонстрирует устойчивую тенденцию к росту на протяжении последних трех лет. В структуре займов физических лиц основной прирост приходится на потребительское кредитование и ипотечные кредиты, стимулируемые государством.

Рост активов банковского сектора в течение 2019 года сопровождался приростом обязательств, которые по итогам года увеличились на 4,2%, составив 23,2 трлн тенге. В структуре обязательств основную долю (77,6%) занимают вклады клиентов объемом 18,0 трлн тенге по состоянию на 01.01.2020 г.

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ КЛИЕНТОВ, ТРЛН ТЕНГЕ



Источники: согласно данным НБРК

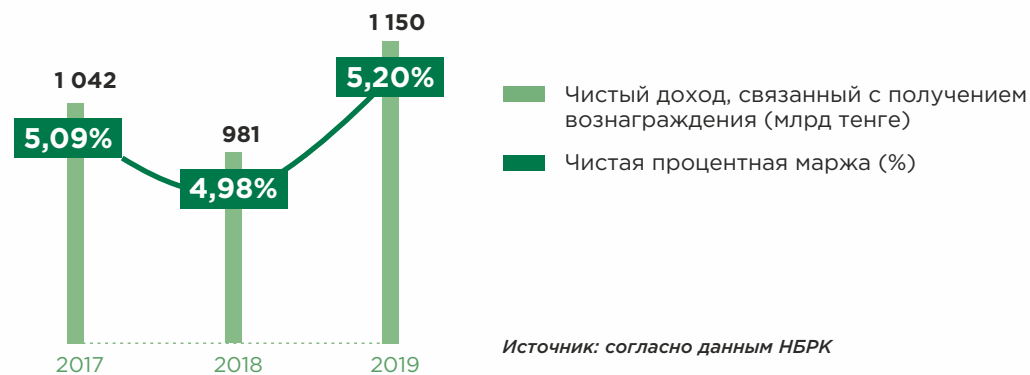
Динамика депозитной базы в течение года определялась совокупным воздействием политических и экономических факторов. К концу 2019 года прирост вкладов составил 5,5%, при этом чуть более половины всех депозитов (51,8%) приходится на физические лица.



Долларизация вкладов, несмотря на снижение за год с 48,4% до 43,1%, по-прежнему остается на достаточно высоком уровне на фоне колебаний курса национальной валюты.

Следует отметить, что изменения в структуре ссудного портфеля в пользу более доходных розничных кредитов, а также снижение стоимости фондирования, способствовали росту доходности банковского сектора. Так, по итогам 2019 года чистый процентный доход, связанный с получением вознаграждения, по системе составил 1 151 млрд тенге (против 981 млрд тенге годом ранее), что в свою очередь привело к росту чистой процентной маржи.

ДИНАМИКА ДОХОДНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА



Актуальной проблемой банковского сектора остается качество активов. На фоне продолжающегося признания банками проблемной задолженности доля неработающих займов (NPL) в ссудном портфеле согласно методологии НБРК выросла за год с 7,38% до 8,13%.

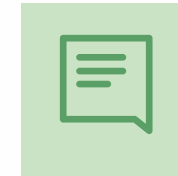
С целью выявления реального качества активов, а также оценки эффективности запущенной в 2017 году. Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора, Национальным Банком была инициирована масштабная проверка «Оценка качества активов (AQR)», охватывающая 14 крупнейших БВУ. Согласно результатам проверки на системном уровне дефицита капитала не наблюдается, а нормативы достаточности капитала выполняются с запасом. При этом, принимая во внимание результаты ОКА и представленные на их основе рекомендации НБРК, банки разработают детальные планы мер, которые будут направлены Регулятору на одобрение.

К концу первого квартала 2020 года в банковском секторе Казахстана отмечается ухудшение условий внешней операционной среды, связанное с пандемией COVID-19, введением режима ЧП и карантина, а также ценовыми шоками нефти и девальвацией национальной валюты.

По мнению международных рейтинговых агентств, сохранение текущего неблагоприятного экономического фона может оказать негативное влияние на качество активов и показатели доходности банков.

С целью минимизации негативного воздействия на устойчивость банковского сектора Регулятором на период с 30.03.2020 г. по 30.09.2020 г. был введен ряд регуляторных послаблений в рамках расчета пруденциальных нормативов. Дополнительное стимулирование экономической активности осуществляется государством посредством предоставления реструктуризаций по займам субъектам экономики, чья деятельность пострадала в результате пандемии COVID-19, а также расширения программ по финансированию субъектов малого и среднего бизнеса.

Фактором сохранения положительной динамики кредитования также является привлечение банками второго уровня средств международных финансовых институтов в рамках реализации программ целевого финансирования.



МИССИЯ: ПРЕДОСТАВИТЬ ПРОСТОЙ ДОСТУП К БАНКОВСКИМ ПРОДУКТАМ ВСЕМ



Обеспечить простой доступ к банковским услугам каждому гражданину страны



Вторая карта в каждом кошельке



БЦК - узнаваемый бренд с зонтом финансовых услуг для клиентов, которые ищут стабильность, безопасность, комфорт, материальное благополучие для реализации своих потребностей

СТРАТЕГИЯ

Простые продукты



- Доля новых клиентов, завершивших операцию с первого раза;
- Количество продуктов на одного клиента. Массовое привлечение клиентов (якорные продукты).

Гибкие процессы



- Стабильные процессы;
- Омниканальность;
- Полная проницаемость любого шага процесса во всех доступных каналах (сохранность вводимой информации в любом канале).

Команда профи



- Текучесть верхних 20% сотрудников ниже 2%/ нижних 20% выше 50%;
- Годовой рост прибыльности на 1 сотрудника не менее 15%.

Бренд как ценность



- Клиенты банка – 4 млн экономически активного населения;
- NPS – Бенчмарк для других БВУ РК.

Эффективный Банк



- Прибыль на одного клиента;
- ROE;
- CIR;
- NIM

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС



КРЕДИТЫ

- Автокредитование**
Развитие партнерской сети, присутствие Банка в автосалонах основных игроков на авторынке. Рост доли рынка к 2021 году с 2% до 20%.
- Ипотека**
Развитие партнерской сети, запуск совместных ипотечных программ с застройщиками.
- Залоговые кредиты**
Реинжиниринг как продукта, так и процесса.
- Потребительские кредиты (POS)**
Развитие партнерской сети, предложение рассрочки в сети.

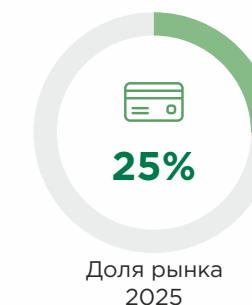
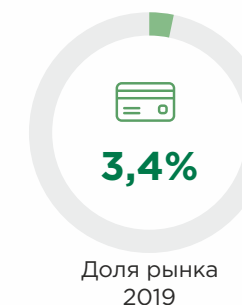
ДЕПОЗИТЫ

- Диверсификация портфеля.
- Обеспечение стабильного роста портфеля: удержание действующих и привлечение новых вкладчиков.
- Новые продукты.
- Активное обучение клиентов.
- Актуализация полиграфкомплекта: добавление информации для клиента о безопасности хранения денежных средств на депозитах, акцент на гарантирование государством, создание разделов по гарантированию вкладов.
- Совершенствование возможности удаленного обслуживания.



КАРТОЧНЫЙ БИЗНЕС

На текущий момент доля рынка составляет 3,4%. Цель 2025 - доля рынка 25% в целом по картам и отдельно в каждом из сегментов: зарплатные клиенты/проекты, премиальные карты, пенсионеры. Цель по кредитным картам - 5 000 000 карт до 2025 года.



ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ



Доля рынка (по активным клиентам)



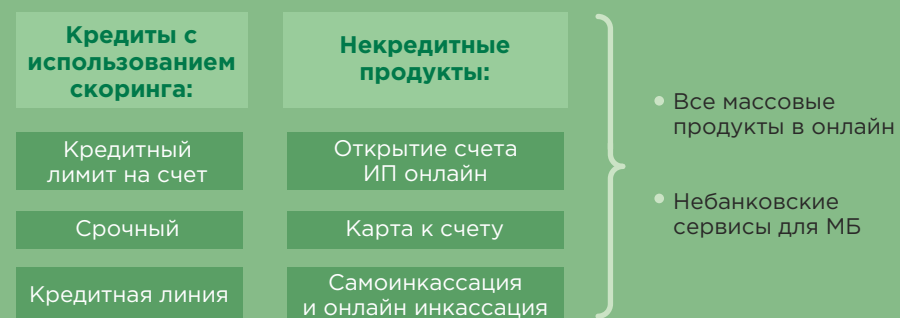
Доля продаж через онлайн каналы

Продукты	2020	2025
Открытие счетов	0%	90%
Платежи и переводы	98%	99%
Открытие депозитов	13%	90%
Гарантии	13%	90%
Кредиты	0%	70%
Операции с наличностью (банкоматы / терминалы / инкассация)	0%	70%

Продукты



Новые продукты



Количество активных клиентов к 2025 году



Кредитный портфель



Депозитный портфель



Рост доли активных клиентов и количества вкладчиков






Охват активной клиентской базы в СИБ и StarBusiness более 90%

Увеличение доли транзакций в интернет-банкинге более 98%

Разработка и внедрение новых продуктов по финансированию цепочки продаж:

- финансирование дистрибьюторов;
- дисконтирование счетов;
- предотгрузочное финансирование;
- реверсивный факторинг








ИТ ДЛЯ БИЗНЕСА

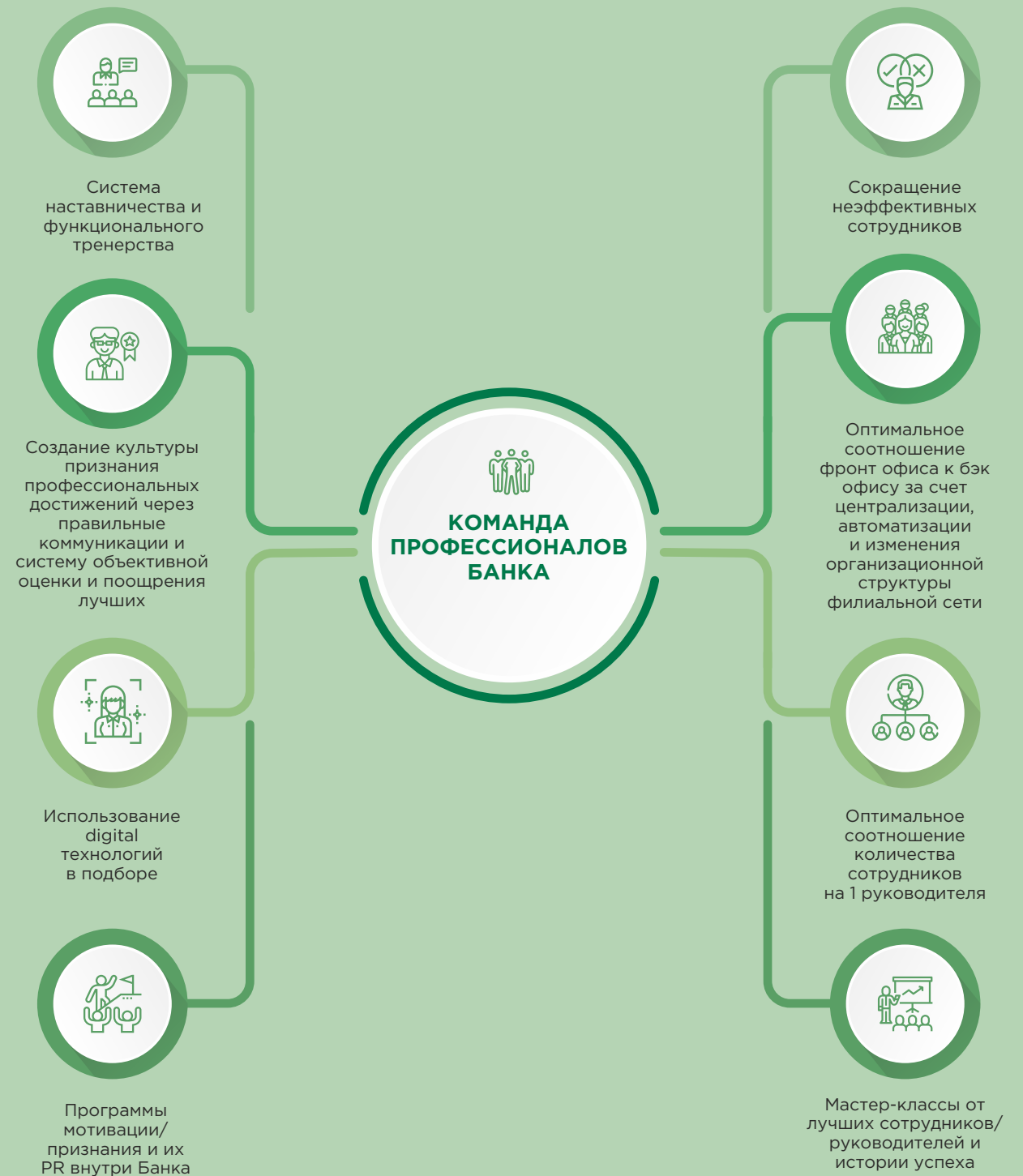
-  Автоматизация процесса внесения изменений ИТ каналов бизнеса (DevOps)
-  Скорость изменений - 1 обновление в день "На лету" без потери работоспособности
-  Микросервисы вместо монолитного ПО
-  Бизнес правила вместо Кода
-  Переориентация до 50% персонала сопровождения на развитие и продажи

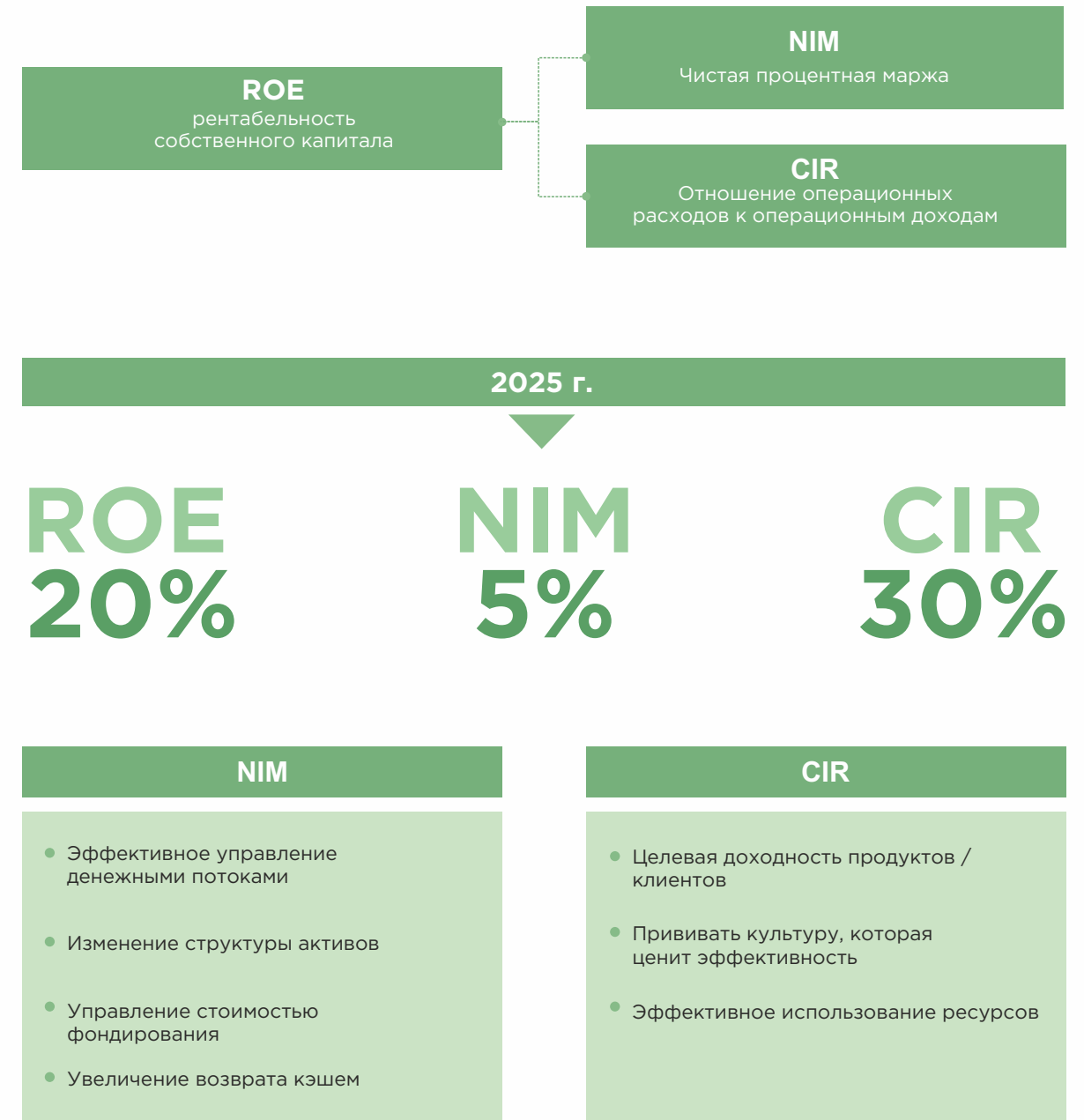
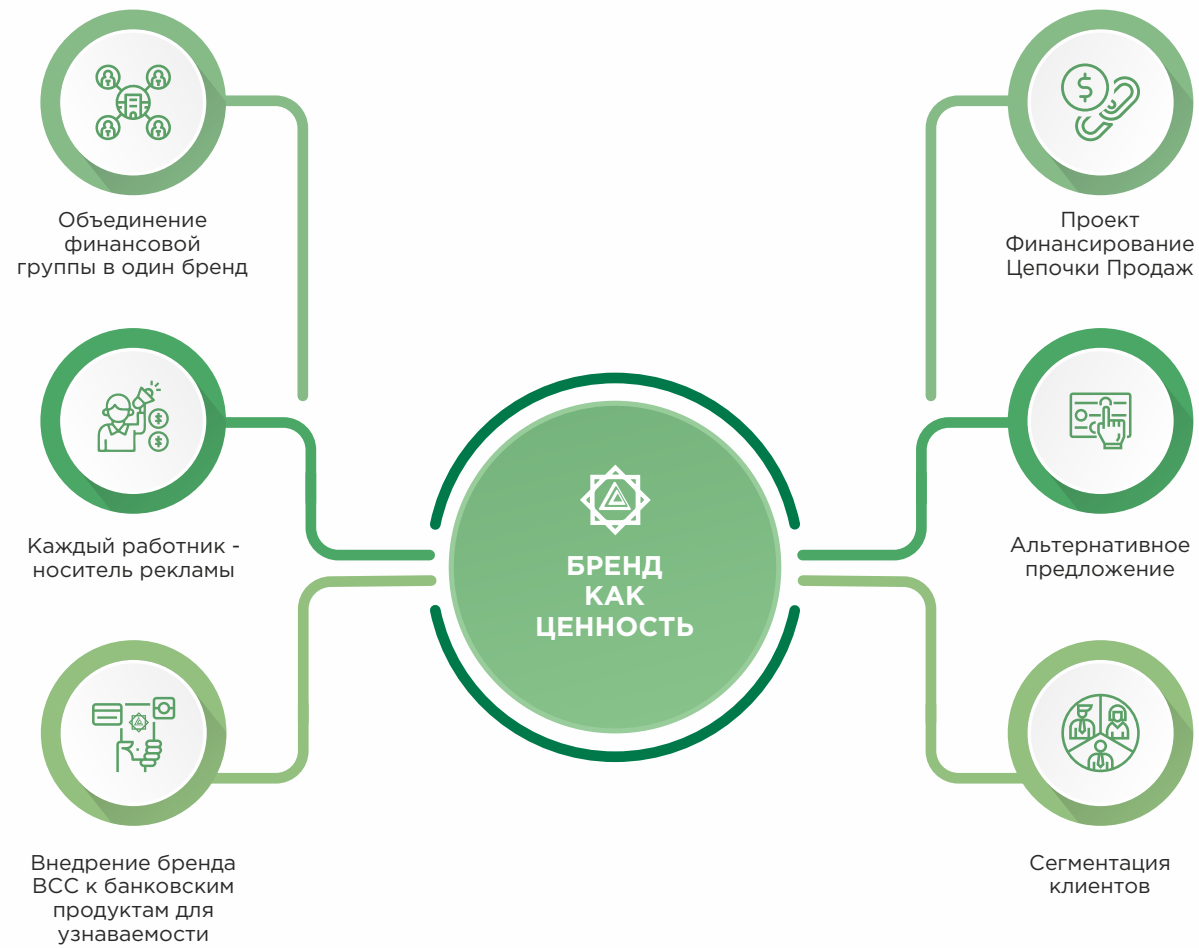
ЭКОСИСТЕМА ЦЕНТРОКРЕДИТ

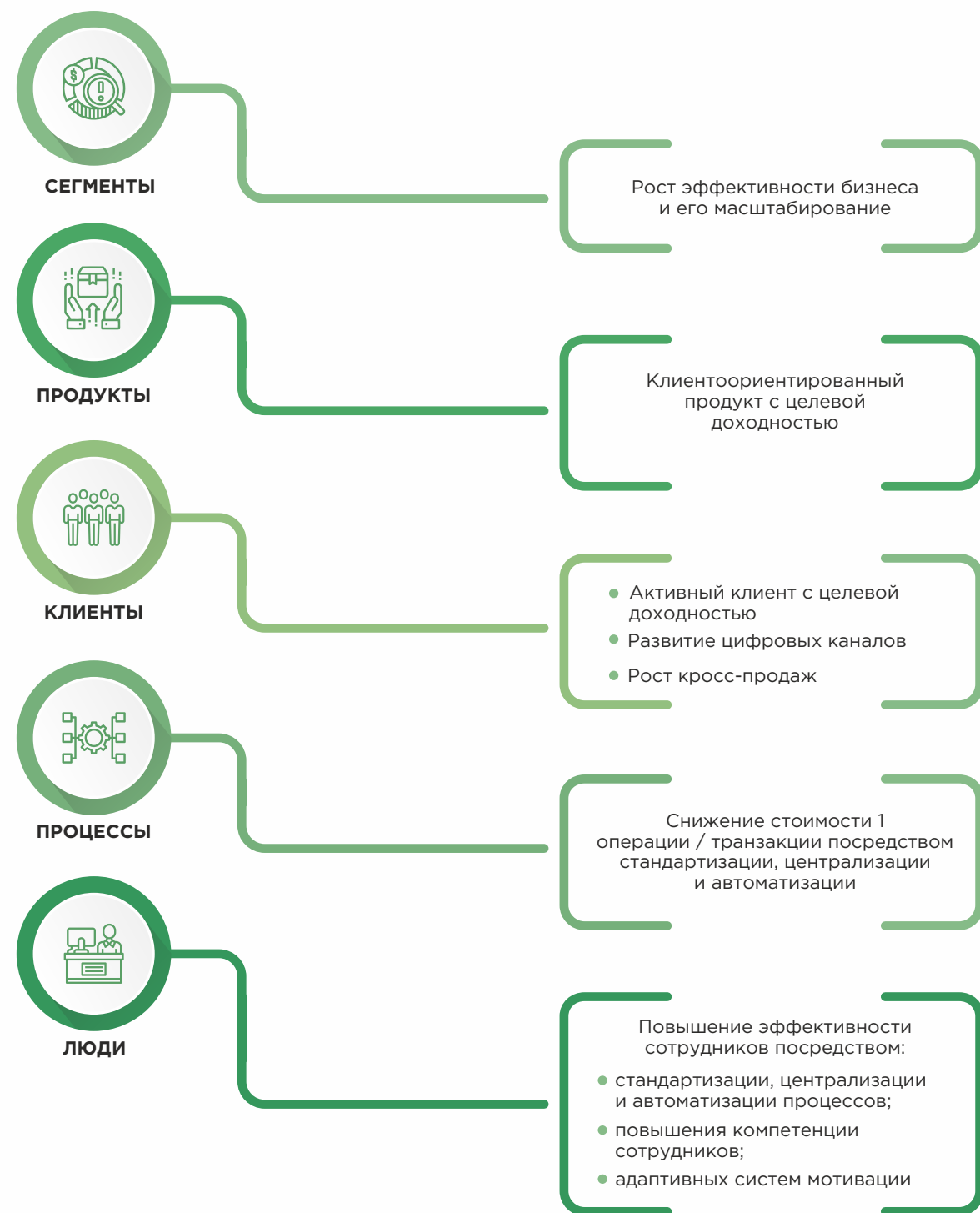
-  Bank-as-a-Service - наделение партнеров возможностями банка без получения лицензии и затрат на интеграцию:
 - Открытие и ведение номинальных и расчетных счетов;
 - Идентификация пользователей;
 - Интеграция банковского сервиса в каналы продаж партнера.
-  Bank-as-a-Partner
 - Online кросс-продажи и Market Place;
 - Помощь в поиске партнера и расширения рынков сбыта продукции;
 - Возможность привлечения агентов по продажам;
 - Реферальная программа Банка;
 - Предоставление доп. сервиса: консультации юриста, оценщика.

ИТ ПЛАТФОРМА TO BE

- | | |
|--|--|
|  Бесшовная интеграция |  Коммуникационный календарь |
|  Процессинг партнерам |  Правила |
|  Открытый API |  Интеграции |
|  Контроль |  Банковская экосистема |
|  Управление событиями | |



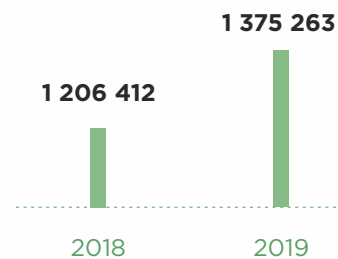




ОСНОВНЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ И УСПЕХИ В БИЗНЕСЕ

В 2019 году отмечается рост комиссионных доходов розничного бизнеса за счет эффективной тарифной политики, автоматизации тарифов, расширения функционала действующих продуктов, увеличения интенсивности работы филиалов по направлению кросс-селлинга продуктов и услуг.

РОСТ КОЛИЧЕСТВА КЛИЕНТОВ



Прирост клиентской базы сотрудников-участников ЗП проектов составил 63 614 чел., прирост по продуктам клиентов – 170 383 ед., коэффициент кросс-селлинга участников зарплатных проектов увеличился с 1,29 до 1,46.

ИПОТЕЧНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Доля портфеля по продуктам Ипотека "7-20-25" и Ипотека "Баспана Хит" составила 28% от розничного портфеля и 10% от совокупного ссудного портфеля Банка.

Всего за период по программе выдано более 7800 займов на сумму более 78 млрд тенге.

Банк награжден компанией «Баспана» званием Лидер 2019 года.

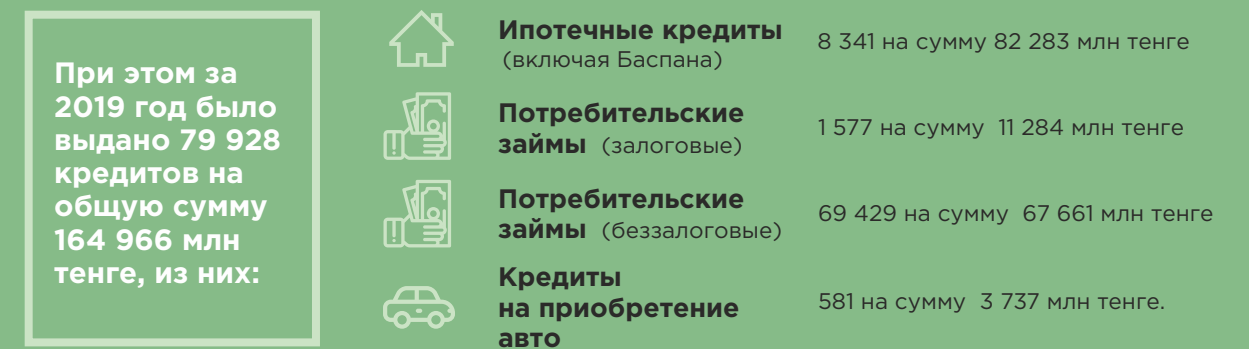


В 2019 году открыт 1 филиал и 6 отделений, передислоцирован 1 филиал и 4 отделения.



РОЗНИЧНЫЕ ПРОДУКТЫ (БЕЗЗАЛОГОВЫЕ ЗАЙМЫ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ, ИПОТЕКА, АВТОКРЕДИТОВАНИЕ)

Ссудный портфель розничных клиентов согласно критериям внутренней классификации на 1 января 2020 года составил 369,6 млрд тенге (с учетом займов, выданных в рамках Программ «7-20-25» и «Баспана Хит») и представлен 128 273 кредитами. Темп прироста по портфелю составил 14%.

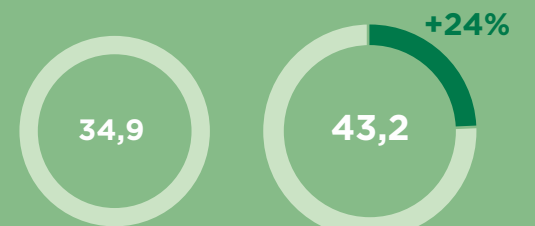


За прошедший год объем потребительских кредитов увеличился на 13%, составив на 01.01.2020 г. 40% ссудного портфеля розничного бизнеса. Удельный вес ипотечных кредитов (с учетом займов, выданных в рамках программ «7-20-25» и «Баспана Хит») по итогам года вырос на 27 млрд. тенге, сохранив наибольшую долю в структуре ссудного портфеля.

ДИНАМИКА ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ (БРУТТО), МЛН ТЕНГЕ



Процентный доход* (млрд тенге)



Доходность портфеля*



*Согласно внутренней управленческой отчетности с учетом займов в рамках программ «Баспана»



BCC Elite – это новое премиальное направление деятельности Банка ЦентрКредит, которое оказывает банковские и небанковские финансовые услуги (при партнерстве BCC Invest) состоятельным клиентам.

В 2019 году Банк запустил работу двух офисов сети «BCC Elite» в городах Нур-Султан и Алматы, а также VIP поинты при 18 региональных филиалах Банка.

Сервис и индивидуальный подход к потребнос-

тям клиентов – главные критерии формата обслуживания BCC Elite. Каждому клиенту закреплен персональный менеджер, оказывающий поддержку в режиме 24/7, а также команда экспертов BCC Invest для управления частным капиталом.

Продуктовая линейка представлена полным комплексом банковских услуг, с особыми условиями, а также продуктами инвестиционного банкинга, брокерского обслуживания, консалтингом и другими.

ОСНОВНЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ И УСПЕХИ В БИЗНЕСЕ



Удобное и функциональное мобильное приложение



Обслуживание в комфортабельных офисах



Конфиденциальность



Сервис и индивидуальный подход к потребностям клиентов



Персональный менеджер, оказывающий поддержку в режиме 24/7



Комплекс банковских услуг с особыми условиями



Семейное обслуживание клиентов



Привилегии от международных платежных систем

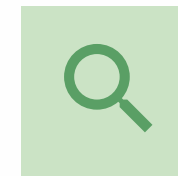


Инвестиционный бантинг, брокерское обслуживание



Консалтинг по правовым и налоговым и другим вопросам

КОЛИЧЕСТВО VIP КЛИЕНТОВ



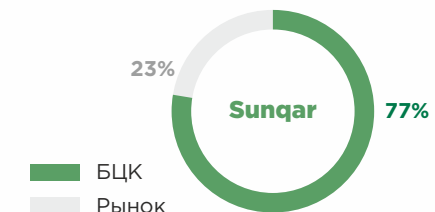
В 2018 году Банк получил статус эксклюзивного партнера среди Банков Средней Азии по реализации сервиса отправки переводов online Компании Western Union. С 2019 года держатели эмитированных в Казахстане платежных карт, имеющих поддержку 3D-Secure, в круглосуточном режиме «24/7» могут совершать переводы в более чем 200 стран и территорий мира. Основным приоритетом в развитии розничного бизнеса остается клиент и удовлетворение его потребностей, поэтому мы постоянно совершенствуем свои продукты и процессы.

В 2019 году доля рынка в системе денежных переводов Western Union – составила 15%.

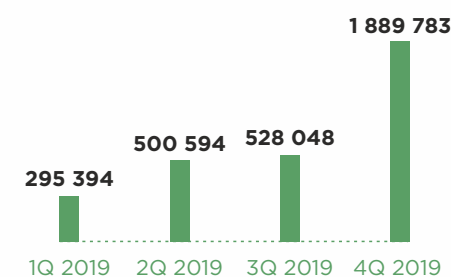
Доля рынка в системе денежных переводов Золотая Корона 10%.



Другим нововведением в 2019 году стала возможность проводить мгновенные платежи и переводы денег по Казахстану между клиентами разных банков-участников системы "Sunqar". При этом для переводов денег между физическими лицами используется простой и удобный идентификатор – номер мобильного телефона, который необходимо привязать к любому источнику оплаты – платежной карточке, текущему банковскому счету, электронному кошельку. В декабре 2019 года доля рынка Банка в системе переводов "Sunqar" составила – 77%.

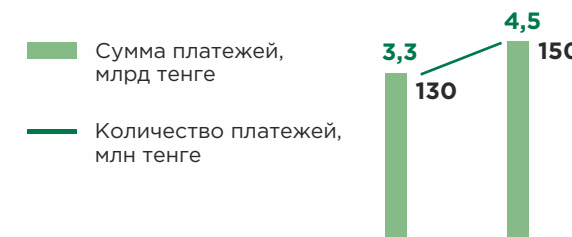


Банк продолжает разрабатывать и распространять сервисы, которые позволяют клиентам легко, удобно и быстро совершать переводы. В 2019 году посредством p2p - переводов было совершено более 3 200 тыс. переводов.



Среднее количество платежей в 2019 году увеличилось на 35%, при этом рост наблюдается по всем основным видам платежей. Уверенный рост достигнут благодаря активному развитию безналичных платежей через систему "Starbanking", доля безналичных платежей увеличилась на 15% и составляет 90% от общего объема платежей. В 2019 году Банк продолжил активно развивать прием платежей от населения и переосмыслил клиентский опыт по одному из самых массовых типов платежей – оплате штрафов. Банк одним из первых осуществил интеграцию с системой "Е-штрафы", теперь клиенты Банка могут получать уведомление о наличии штрафа и в режиме online его оплачивать.

Придерживаясь концепции создания новых возможностей для наших партнеров – построение новых бизнес-моделей и расширение источников получения доходов, Банком в 2019 году был запущен новый сервис "Платежный шлюз". Данный сервис позволяет осуществлять прием и оформление онлайн-платежей FinTech компаниями.



ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ЦЕЛИ НА 2020 ГОД



В 2020 году планируется открытие подразделений BCC Elite в городах Шымкент, Актау и Атырау.

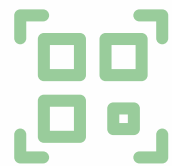


В 2020 году «BCC Elite» продолжит свое развитие по направлению предоставления персонализированных продуктов и услуг привилегированным клиентам, высококлассного сервиса для того, чтобы стать лучшим в своей сфере на рынке РК.



В 2020 году Банк планирует запустить возможность совершения переводов Western Union в мобильном приложении "Starbanking".

НА 2020 ГОД БАНКОМ ЗАПЛАНИРОВАНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ИННОВАЦИОННЫЕ ПРОЕКТЫ:



Платежи по QR



Регулярные платежи



Выставление
счета на оплату



КАРТОЧНЫЙ БИЗНЕС #IRONCARD, #КАРТАКАРТА, #МНЕФИОЛЕТОВО

#IRONCARD



В декабре 2019 года Банк стал первым в Казахстане, кто запустил на рынок бесконтактные металлические карты для VIP-клиентов.

#IronCard создана на базе Visa Infinite – самая престижная карта в линейке продуктов международной платежной системы.

Карта подчеркивает статус и престиж владельца. Отличное качество металла, которое включает в себя не только стиль, но и уровень заботы, безопасность и конфиденциальность.

ЗА ДВА МЕСЯЦА НА ВЫПУСКЕ КАРТ КОМИССИЯ СОСТАВИЛА

СВЫШЕ

4
МЛН
тенге

В январе и феврале для клиентов было отличное предложение оформить карту со скидкой 50%. Более 250 клиентов за два месяца заказали и оплатили металлическую карту.

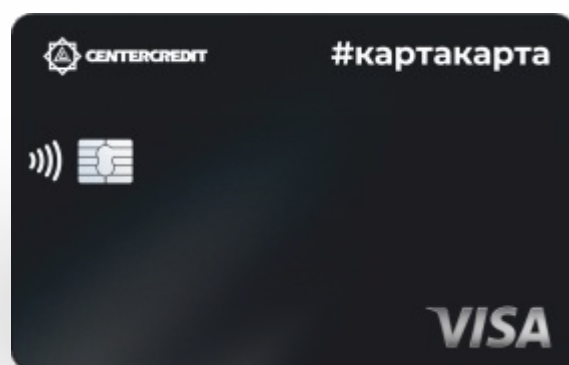
Комиссия за выпуск по акции от Банка, составляет 15 000 тенге, за две месяца на выпуске карт комиссия составила свыше 4 млн тенге.

Комиссия за пользование карты составляет в месяц 10 000 тенге. Если клиент совершает безналичные платежи в месяц свыше 1 млн тенге или есть депозит Рахмет/Рахмет+ на сумму от 15 млн тенге, пользование картой - бесплатно.

Также у клиентов есть отличная возможность получать кэшбэк до 4% от покупок.

до
4%
КЭШБЭК

#КАРТАКАРТА



В ноябре 2019 года Банк реализовал и запустил в пилотном режиме выдачу нового продукта «Кредитная карта #картакарта».

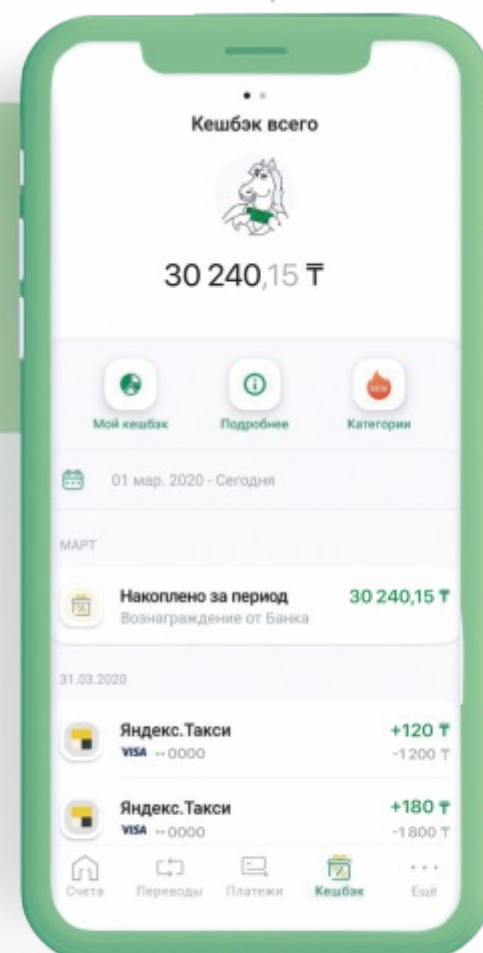
Данный продукт является универсальной картой - можно использовать как личные, так и кредитные средства, беспроцентную рассрочку и разнообразные кэшбэки.

Для держателей #картакарта предусмотрена возможность самостоятельно в приложении StarBanking управлять режимом рассрочки и выбирать любимые категории с повышенным кэшбэком, которые предлагаются Банком каждый месяц.

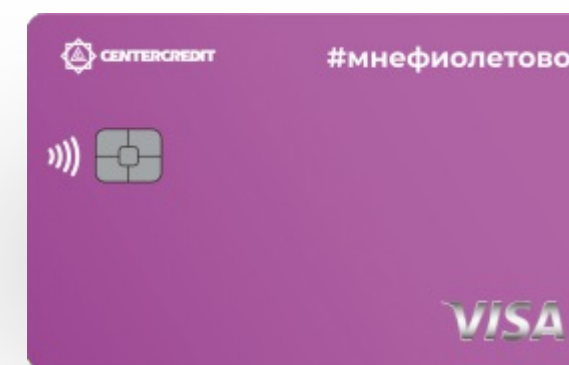
Важно отметить: карты выдаются всем клиентам, даже если первоначально в результате скоринга кредитный лимит не был одобрен. В дальнейшем при активном использовании клиентами таких карт за счет личных средств и изменении платежеспособности клиентов, Банк будет пересматривать и устанавливать/увеличивать лимиты уже дистанционно, без прихода клиентов в Банк.

Данная механика позволит Банку увеличить базу клиентов - физических лиц, а также ссудный портфель без особых операционных затрат.

В рамках пилотного проекта с ноября по декабрь кредитные карты выдавались сотрудникам Банка. На рынок продукт был запущен в январе 2020 года.








#МНЕФИОЛЕТОВО







В октябре 2019 года Банком был реализован новый функционал по выпуску зарплатных карт через реестр. Функционал доступен всем клиентам Банка (юридическим лицам), в том числе, не имеющим расчетный счет в Банке.

В рамках нового функционала клиентам Банка стало доступно:

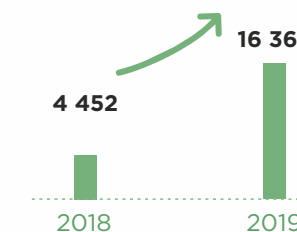
-  бесплатное подключение и обслуживание в системе Интернет-Банкинг 24/7
-  не посещая отделения выпускать зарплатные карты своим сотрудникам
-  моментально зачислять зарплату через Систему Интернет-Банкинг
-  безопасно обмениваться реестрами в электронном виде
-  выпускать премиальные карты для руководителей

Держателям зарплатных карт доступно:

-  снятия наличных в любом банкомате мира до 1 млн ₸
-  бесплатное СМС-уведомление
-  начисление кэшбэк 1% за любые покупки
-  бесплатные переводы на карты других банков РК (максимальная сумма 200 тыс. тенге в месяц)



Увеличилось количество подключенных карт к ApplePay с 4 452 на 01.01.2019 до 16 365 на 01.01.2020



STARBANKING

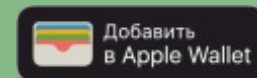


Полностью переработаны интерфейсы на всех платформах - Android, iOS, Web.



Улучшены навигация и процесс оформления переводов и платежей, реализован экспорт выписок по счетам/картам, улучшена форма переводов, карты других клиентов стали сохраняться для повторных переводов и многое другое.

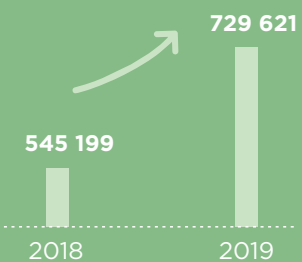
Так же была добавлена услуга "In app provisioning": привязка карты к Apple Wallet прямо с приложения на платформе iOS.



Реализованы сервисы для управления инвестициями совместно с BCC Invest: отображение портфеля ценных бумаг и ПИФ, подача приказов на покупку/продажу ценных бумаг, вывод средств с торгового счета (Web версия на m.bcc.kz).

+34%

КОЛИЧЕСТВО ПОДКЛЮЧЕННЫХ
КЛИЕНТОВ К STARBANKING
УВЕЛИЧИЛОСЬ НА 34%



ВСЕГО
ПОДКЛЮЧЕННЫХ
КЛИЕНТОВ
В STARBANKING



ЭКВАЙРИНГ

ЭКВАЙРИНГ

В 2019 году было закуплено 200 банкоматов модели NCR Recycler с функцией рециркуляции денег. Впервые за историю банка банкоматы были брендированы.

+200

БАНКОМАТОВ

Оптимизированы расходы, за счет:

- Переход на собственный сервис банка по техническому обслуживанию карточного оборудования;
- Отказ от страхования;
- Отменен процесс утилизации списываемого оборудования. Сдача банкоматов на металлолом;
- Единый формат чеков.

Внедрено бесконтактное обслуживание в новых АТМ для наших и чужих карт Visa и MasterCard: пополнение/снятие, исключено нажатие кнопки Enter в банкомате при вводе пин-кода.



Внедрен сервис Интернет-эквайринга как отдельного продукта и реализован процесс интеграции с Интернет-магазинами торгово-сервисных предприятий на базе процессинга Way4;








Внедрены и настроены функционалы фрод-мониторинга по онлайн-платежам и 3DES аутентификации посредством SMS одноразовых паролей в рамках сервиса Интернет-эквайринга;














Разработан и внедрен сервис платежного шлюза на базе торгового эквайринга с возможностью подключения платежных организаций, включенных в реестр Национального Банка и имеющих свою клиентскую сеть торгово-сервисных предприятий.

КАРТОЧНЫЙ БИЗНЕС

-  Продажа свыше 3 000 IronCard в 2020 году
-  Обучение клиентов использованию правильными продуктами
-  Начисление абонентской платы по премиальным картам
-  Стимулирование держателей зарплатных карт к безналичной активности
-  Повышение активности и качества портфеля зарплатных проектов

ЭКВАЙРИНГ

-  Увеличение эффективности эквайринговой сети
-  Сокращение перечня услуг в банкомате
-  Внедрение бесконтактных платежей в ИПТ
-  Разработка личного кабинета в ИПТ и АТМ
-  Единый интерфейс
-  Увеличение доли банкоматов в рамках отделений с 40% до 70%
-  Сокращение убыточной сети за счет передислокации из мелких точек и из точек в рамках зарплатных проектов
-  Увеличение окупаемости вне отделений Банка на 1 АТМ, в среднем — 45 000 тенге
-  Реализация эквайринга Банка как единой платформы для предоставления транзакционных и расчетных услуг в пользу платежных агрегаторов, включая поддержку сервисов “Маркетплейс”, “Денежные переводы”, “Рассрочка”, “Кредитование”
-  Внедрение дополнительных сервисов “безналичные чаевые”, “разделение счета”, “снятие наличных через кассу ТСП”, “Чат-Бот”
-  Внедрение продуктов QR и SoftPos

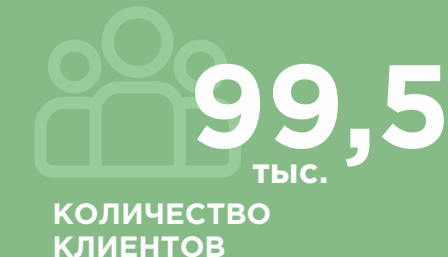
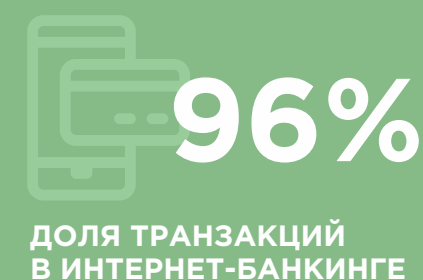
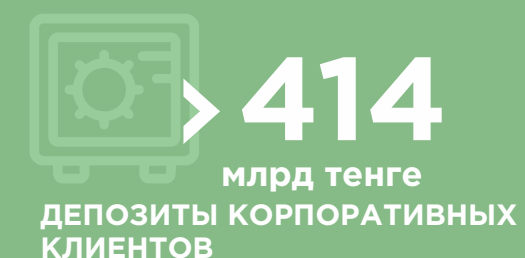
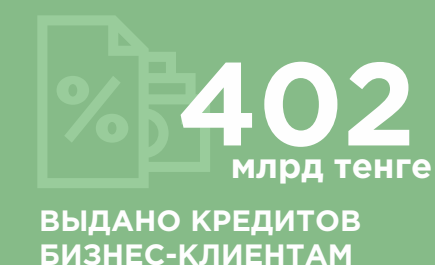


Мир развивается стремительно, и, чтобы оставаться лидером завтра, мы должны думать о будущем уже сегодня. Группа по корпоративному бизнесу АО “Банк ЦентрКредит” состоит из Департамента корпоративных финансов и Департамента малого бизнеса, которая продолжает совершенствовать банковские продукты и услуги изо дня в день для удовлетворения потребностей клиентов. В соответствии с экономическими изменениями в регионе и новыми мировыми тенденциями в банковском секторе, в прошлом году Стратегия развития Банка была обновлена до 2022 года с учетом позиций Банка на рынке, позволяющая сфокусироваться на разви-

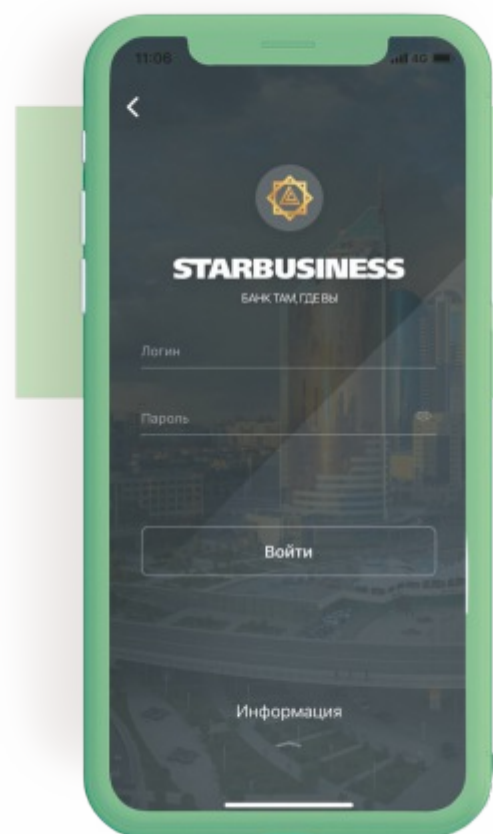
тии каналов удаленного обслуживания, росте клиентской базы, цифровизации продуктов и услуг, а также укреплению позиций на финансовом рынке.

Мы стремимся к тому, чтобы клиенты видели в нас надежного делового партнера и уделяем большое внимание развитию культуры предпринимательства в Казахстане. Стремясь облегчить ведение бизнеса для своих клиентов, АО «Банк ЦентрКредит» в 2019 году сфокусировался на усовершенствовании банковских продуктов и услуг, а также на внедрении дистанционных сервисов.

ОСНОВНЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ АО “БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ В 2019 ГОДУ



Учитывая потребности клиентов и экспоненциальное развитие технологий, Банк усовершенствовал банковские продукты и дистанционные сервисы, такие, как Система «Интернет-банкинг» (далее «СИБ») и в феврале 2019 года внедрил мобильное приложение «StarBusiness», что способствовало значительному росту клиентской базы в сегменте малого и среднего бизнеса.



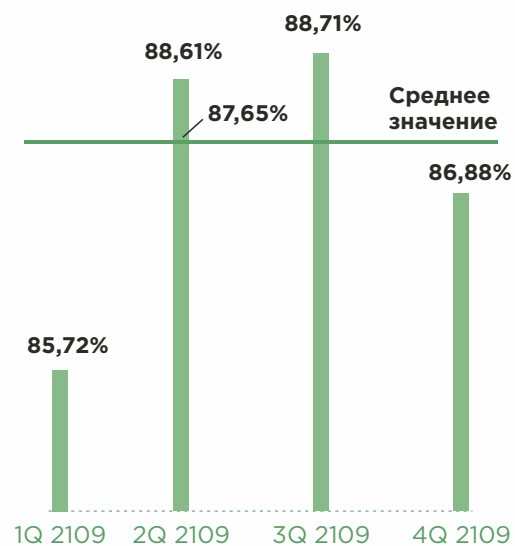
+45%

УВЕЛИЧЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА
ТРАНЗАКЦИЙ ЗА 2019 ГОД

В 2019 году прирост активных клиентов в СИБ и «StarBusiness» составил 15%. Более того, прирост по количеству транзакций в интернет-банкинге в месяц увеличился на 45%, что способствовало росту доли транзакций на 10% и составило 96%. Благодаря внедрению онлайн-платформы для конвертации валюты по биржевому курсу увеличилось число клиентских сделок с валютой до 37%.

Ориентация на клиента, прозрачность, анализ и оценка эффективности бизнес-процессов, а также экономической эффективности являются ключевыми руководящими принципами в деятельности Банка.

Клиенты отмечают положительные изменения в надежности и качестве процессов, скорости операций, качестве удаленной поддержки по платежам и технической поддержки интернет-банкинга, что положительно сказалось на результатах CSI за 2019 год, которое составляет 87,65%.



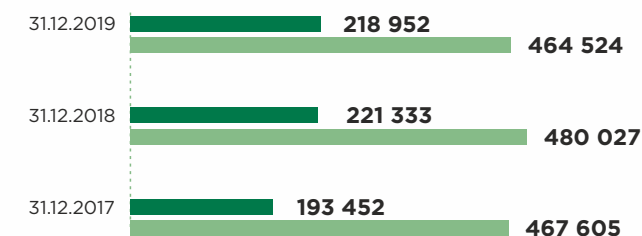
На 01.01.2020 г. количество уникальных клиентов составило 99 494, в том числе активных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 71 589, из них 912 клиентов из крупного бизнеса, 1 665 – среднего бизнеса и 69 012 – малого бизнеса. В том числе заемщиков – 2 412 клиентов, количество выданных займов – 8 015.



ДИНАМИКА ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (БРУТТО)

Ссудный портфель корпоративных клиентов на 01.01.2020 г. составил 683,5 млрд тенге сократившись за год на 17,9 млрд тенге или -2,5%.

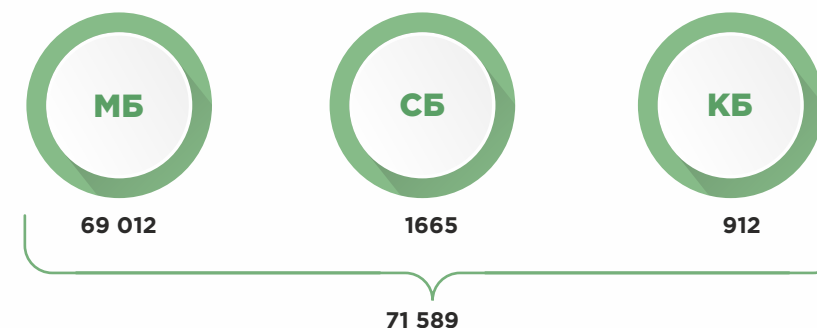
В структуре портфеля основное снижение приходится на займы крупных корпоративных клиентов, которые за 2019 год снизились на 3,2%.



■ Малый и средний бизнес ■ Корпоративный бизнес

Динамика ссудного портфеля ЮЛ соответствует Стратегии Банка в части диверсификации путем увеличения доли МСБ в кредитном портфеле. По малому и среднему бизнесу наибольшую долю в кредитном портфеле Банка занимают филиалы в городах: Кызылорда – 32,8%, Шымкент – 25,2%, Уральск – 24,8%, Костанай – 22,5%, Тараз – 15,9%.

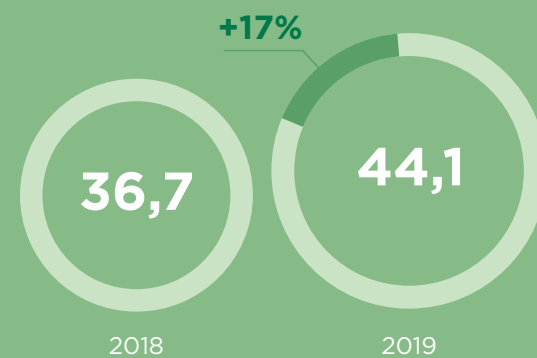
КОЛИЧЕСТВО АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ ЮЛ НА 01.01.2020 Г.



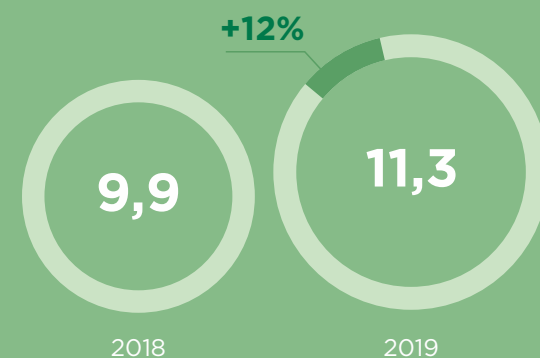
АО «Банк ЦентрКредит» всячески поддерживает предпринимателей малого бизнеса, предлагая различные продукты и услуги, что способствовало увеличению кредитного портфеля в 2019 году.

Работая с надежными заемщиками, Банк готов не только выдавать крупные суммы, сопоставимые с возможностями крупнейших государственных финансовых институтов, но и оперативно принимать решения. Поскольку данные факторы являются одними из ключевых в ведении бизнеса, в 2019 году мы внедрили электронный кредитный комитет, который способствовал увеличению количества и объемов займов.

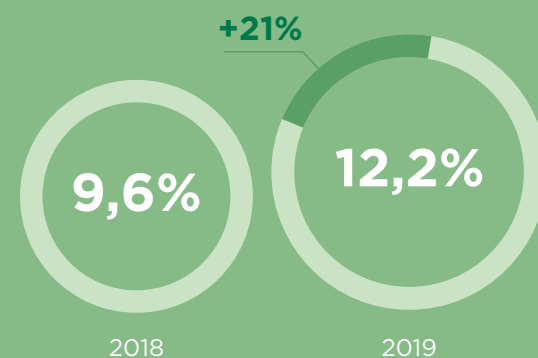
ДИНАМИКА ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ МБ, млрд тг.



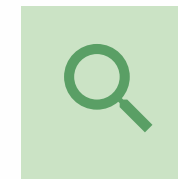
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД МБ, млрд тг.



ДОХОДНОСТЬ РАБОЧИХ АКТИВОВ МБ



Показатели были рассчитаны согласно управленческим данным Банка.



ПРОГРАММЫ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

АО «Банк ЦентрКредит» активно участвует практически во всех государственных программах поддержки предпринимательства, позиционируя себя как «банк для бизнеса». Одним из наиболее важных целей государственных программ является предоставление предпринимателям возможности для долгосрочного финансирования по низким ставкам. Стимулирование развития малых и средних предприятий является национальной стратегией любого государства, и Казахстан не является исключением.

Завоевав высокое доверие со стороны государственных и международных институтов развития, Банк представлен в 28 программах поддержки предпринимателей, среди которых такие стратегические государственные программы, как «Программа по обеспечению финансирования субъектов предпринимательства в обрабатывающей промышленности» (АО «Фонд развития предпринимательства ДАМУ» и АО «Банк Развития Казахстана»), «Программа жилищно-коммунального развития «Нурлы Жер», Программа «Дорожная карта бизнеса 2025», финансирование сельхозпроизводителей «Кен-Дала» (Министерство сельского хозяйства и Холдинг «Казагро»).

Одновременно, в тесном сотрудничестве с такими международными институтами развития как АБР, ЕБРР, IFC Банк предлагает ряд программ поддержки предпринимателей, в том числе и программы развития женского предпринимательства.

В 2019-2020 гг. Банк полностью реализовал десятилетнюю государственную «Программу кредитования приоритетных проектов» в объеме 41,7 млрд тенге. При этом Банк стал первым, кто привлек средства, а также подписал договор субсидирования с АО «Фонд развития предпринимательства ДАМУ».



В целом, по итогам года портфель МСБ Банка по различным государственным программам составляет около 62,5 млрд тенге. Только в 2019 году было выдано 1844 кредита на общую сумму 33,2 млрд тенге.

В то же время за весь период сотрудничества банка с национальными институтами развития было выдано кредитов на сумму более 334 млрд тенге.

ОБЩАЯ СУММА КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ В 2019 ГОДУ В РАМКАХ ПРОГРАММ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ



ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ

КРЕДИТОВАНИЕ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА

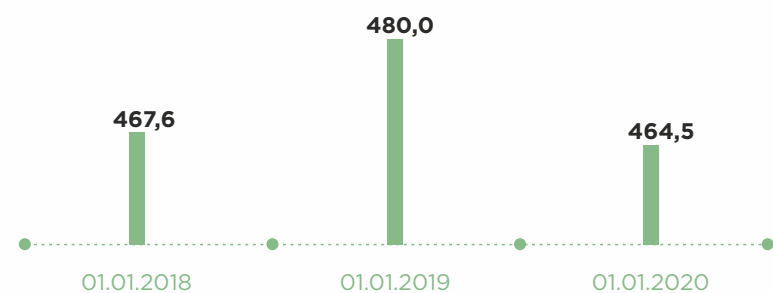
Согласно Стратегии Банка, в 2018 году внедрена организационная структура, позволяющая сфокусироваться на привлечении, продаже и обслуживании клиентов в сегментах малого и среднего бизнеса. Учитывая данный факт, наблюдается снижение доли КБ в кредитном портфеле, при этом приоритет отдается высокодоходным клиентам с высоким показателем коэффициента кросс-селлинга.

На 01.01.2020 г. количество заемщиков по сегменту крупного бизнеса составило – 144 клиента и снизилось на 29 заемщиков или 17%, количество кредитов снизилось на 456 и составило – 1 268, в том числе выданных в 2019 году – 631. При этом за аналогичный период 2018 года было выдано 905 кредитов, что на 43% превышает количество выданных кредитов по сегменту КБ в 2019 году.

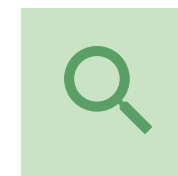
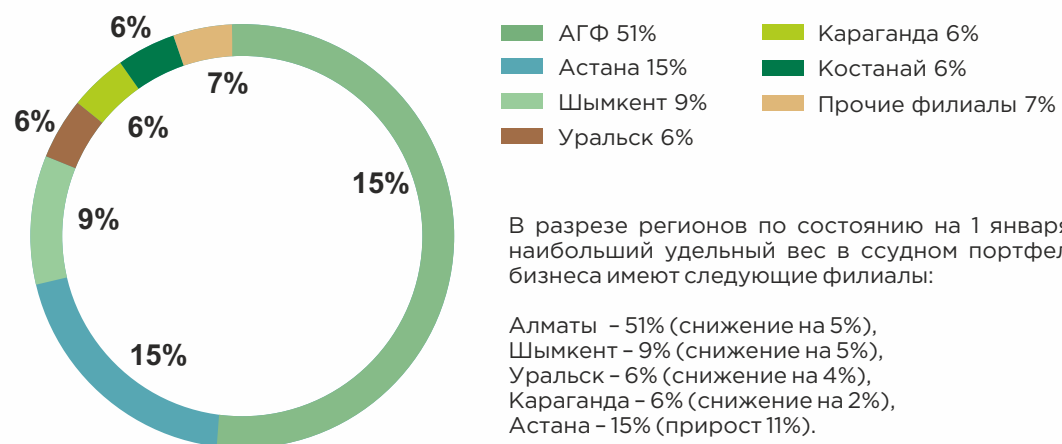
Ссудный портфель Крупного бизнеса юридических лиц на 01.01.2020 г. составил 464,5 млрд тенге, снизившись за год на 15,5 млрд тенге или 3,2%.

Сумма выданных кредитов в 2019 году составила 128,3 млрд. тенге, что на 68,5 млрд тенге или 35% меньше по отношению к займам, выданным в 2018 году.

ДИНАМИКА ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА (МЛРД ТЕНГЕ)



ДОЛЯ ФИЛИАЛОВ В ОБЩЕМ ПОРТФЕЛЕ КБ НА 01.01.2020 Г.



ДОСТИЖЕНИЯ

2019



ФЕВРАЛЬ Банк ЦентрКредит запустил в эксплуатацию мобильное приложение для юридических лиц – StarBusiness.



АПРЕЛЬ Банк ЦентрКредит и БРК-Лизинг подписали меморандум о сотрудничестве. Организации договорились о совместной работе по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства.



АПРЕЛЬ Банк ЦентрКредит получил награды в номинациях «Самый быстрый банк» и «Лучший из лучших» от Фонда «Даму».



ИЮНЬ Европейский Банк Реконструкции и Развития признал Банк ЦентрКредит «Самым активным банком-эмитентом в Казахстане» по результатам деятельности за 2018 год.



ИЮЛЬ Банк ЦентрКредит и Международный финансовый центр «Астана» подписали Меморандум о взаимопонимании для развития API. Меморандум также содержит положения о взаимодействии структур в вопросах использования участниками МФЦА Платформы, развития инновационных лабораторий, оказания менторской поддержки финтех-стартапам, участвующим в акселерационных и инкубационных программах, проведения совместных мастер-классов и воркшопов.



ОКТАБРЬ Банк ЦентрКредит запускает уникальную программу «Зарплатный проект», который существенно отличается от подобных программ и помимо зачисления зарплаты включает в себя большой спектр преимуществ.



ОКТАБРЬ Банк ЦентрКредит и Европейский Банк Реконструкции и Развития подписали рамочное соглашение по участию в рисках. Подписанный документ разработан в рамках глобальной программы ЕБРР по разделению рисков, согласно которой ЕБРР принимает участие в корпоративных проектах посредством предоставления коммерческим банкам гарантий, покрывающих до 50% риска на заемщиков.



НОЯБРЬ Банк ЦентрКредит стал обладателем главной награды Refinitiv в номинации «Самый активный деск». Почетный знак получен за выдающуюся активность на межбанковском рынке Казахстана по итогам 2018 года. Активность рассчитывалась по объему и количеству сделок в сфере торгов иностранной валютой.



ДЕКАБРЬ Банк ЦентрКредит и Европейский Банк Реконструкции и Развития подписали кредитное соглашение на сумму до 40 млн долларов США.



ДЕКАБРЬ The Steppe признал Банк ЦентрКредит Партнером 2019 года.

Банк ЦентрКредит считает развитие цифровых технологий своей стратегической задачей.

Банк фактически создал серию онлайн-бизнес процессов, покрывающих 90% самых востребованных сервисов банка для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:



Клиенты могут удаленно открывать новые счета онлайн, экономя свое время



Платежная система Банка работает в режиме 24/7 и доступна пользователю независимо от его местонахождения



Клиенты могут получить тендерную гарантию онлайн от 20 минут



Онлайн проверка подлинности гарантий на сайте bcc.kz



Банк предлагает онлайн-платформу для конвертации валют по биржевому курсу без комиссий



Клиенты могут удаленно открыть неограниченное количество вкладов онлайн по самым выгодным ставкам



Банк предлагает своим клиентам регистрировать валютные договора онлайн



Клиенты могут выпустить зарплатные карты онлайн



Банк предлагает клиентам высокотехнологичные способы управления денежными потоками с помощью интернет-банкинга



Клиенты могут осуществлять безналичный расчет с предприятиями торговли и сервиса по карточным операциям через интернет-магазины



БЕЗЗАЛОГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ ИП

1

сотрудник Банка

анкета вместо четырёх

договор для кредита и текущего счета

операция для открытия счёта и выдачи кредита



ОВЕРДРАФТ С ПРИМЕНЕНИЕМ СКОРИНГОВЫХ МОДЕЛЕЙ

	БЫЛО	СТАЛО
Срок оформления	30 дней	от 30 мин
Работники Банка	5 чел	1 чел
Рамочный лимит 200 млн тг для всех клиентов	NO	YES
Количество документов от клиента	29	2



**Автоматизация
расчета суммы**

Сокращено время выпуска гарантии
с 2 часов до **20** минут



**Online гарантия
без посещения
отделения**

Запущен процесс Online выпуска
гарантий через Систему Интернет
Банкинг, что позволит увеличить
прирост клиентской базы



**Преимущества
тендерных
гарантий БЦК**

- Выпуск тендерных гарантий – от 20 минут
- Минимальный пакет документов
- Возможность оформления и выпуска в других регионах Казахстана
- Без залога под обороты в любом банке
- Гибкий подход к обеспечению
- Бесплатное открытия текущего счета



**Online-проверка
гарантий**

Для удобства Бенефициара и Принципала
гарантии предоставленные нашим Банком,
можно проверить на легитимность без
письменного запроса в банк online
на сайте Банка



В 2019 году АО “Банк ЦентрКредит” начал внедрять и реализовывать программу Supply Chain Finance (SCF – финансирование цепей поставок) по методике IFC. За 2019 год Банк совместно с представителями IFC разработал структуру продуктов и бизнес-процессов, риск модель, утвердил стратегии запуска и пилотирования программы SCF, подготовил бизнес-требования для поиска поставщика онлайн-платформы.

ПЛАНЫ НА 2020 ГОД

РАЗРАБОТКА, ВНЕДРЕНИЕ ПРОДУКТОВ И БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ ДЛЯ SCF

Финансирование дистрибьюторов

пилот - март 2020 года

Дисконтирование счетов-фактур

пилот - июль 2020 года

Предотгрузочное финансирование

пилот - июль 2020 года

Реверсивный факторинг

пилот - сентябрь 2020 года

Внедрение IT платформы

пилот - октябрь 2020 года

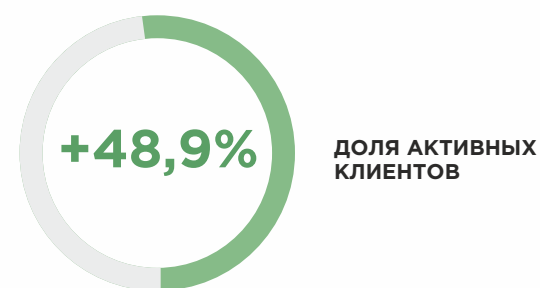
ЦЕЛИ НА 2020 ГОД

ПОРТФЕЛЬ  **2,85** МЛРД ТЕНГЕ

В 2020 году Банк сфокусируется на флагманских массовых продуктах:

- ✓ ОТКРЫТИЕ СЧЕТА И ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ,
- ✓ БЫСТРЫЕ КРЕДИТЫ,

КОТОРЫЕ ДОЛЖНЫ СТАТЬ ЛУЧШИМИ НА РЫНКЕ!



КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ И РАБОТА С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТИТУТАМИ



АО «Банк ЦентрКредит» поддерживает широкую корреспондентскую сеть, включающую ведущие банки дальнего зарубежья, стран СНГ и Казахстана, что позволяет осуществлять эффективную маршрутизацию платежей и переводов в различных валютах. На конец 2019 года у Банка было открыто свыше 50 ностро и лоро счетов с контрагентами в США, Европе, России, Китае и других странах.



В соответствии с бизнес-стратегией Банк активно взаимодействует с международными институтами развития, в частности, с Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР).



В июне 2019 года БЦК, под гарантию АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», привлек от ЕБРР около 8,7 млрд тенге в рамках второго транша по Кредитному соглашению от 7 августа 2018 года на поддержку микро-малого-среднего бизнеса (ММСБ-3) и женского предпринимательства («Женщины в бизнесе-2»).



При этом, в 2019 году Банк полностью погасил второй транш по программе ММСБ-1 и «Женщины в бизнесе-1».



В октябре 2019 года БЦК первым в Казахстане присоединился к глобальной программе ЕБРР по разделению рисков, которая предполагает нефондируемое участие международного института развития в проектах клиентов Банка.



В декабре 2019 года Банком было подписано с ЕБРР очередное Соглашение по программе ММСБ-4 и «Женщины в бизнесе-3», без гарантий со стороны государства, на общую сумму 40 млн долларов США (в эквиваленте в тенге) с освоением в последующие три года.



Учитывая избыточную ликвидность, Банк, помимо привлечения заемных средств, в 2019 году принял участие в синдицированных займах, организованных для финансовых институтов Ближнего зарубежья.

ОПЕРАЦИИ НА ФОНДОВОМ
И МЕЖБАНКОВСКОМ РЫНКАХ


100
млн долларов

В 2019 году Банк осуществил выпуск облигаций на общую сумму 100 млн долларов США со сроком обращения 2 года на площадке Международного финансового центра «Астана».



29,7
млрд тенге

В течение 2019 года Банк осуществил размещение ранее зарегистрированных выпусков облигаций на общую сумму 29,7 млрд тенге и нового выпуска на сумму 13,1 млн долларов США.



13,1
млн
долларов США



33,4
млрд тенге

В соответствии с проспектами выпусков Банк в 2019 году произвел плановое погашение облигаций на сумму 33,4 млрд тенге. Погашение было осуществлено по номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении, с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения.



KASE

Банк является первичным дилером по покупке краткосрочных нот НБ РК и казначейских облигаций МФ РК, предоставляет услуги брокера по купле-продаже государственных ценных бумаг на АО «Казахстанская фондовая биржа».



По итогам 2019 года Банк является одним из активных участников рынка операций РЕПО. Банком заключаются сделки на внутреннем и внешнем рынках с государственными и негосударственными ценными бумагами.

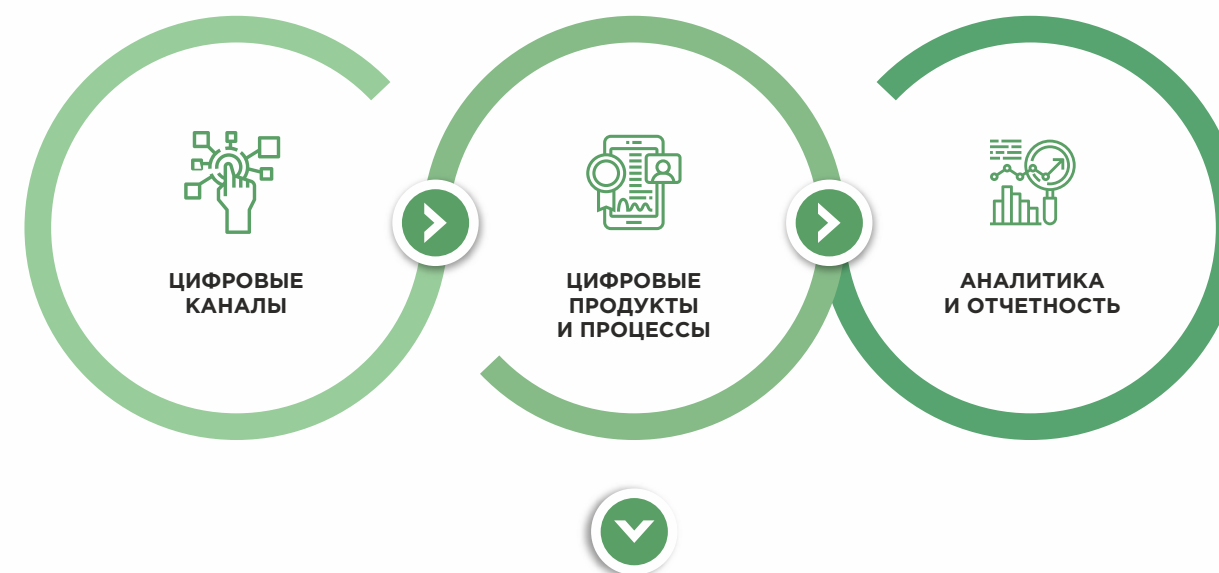
КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
МЛН ТЕНГЕ

Клиенты	2017	2018	2019
Инвестиционные фонды	578 876	32 504	10 222
Юридические лица	228 533	215 078	263 224
Итого	807 409	247 582	273 466

РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЙ



ТРИ ОСНОВНЫХ ВЕКТОРА РАЗВИТИЯ В ИТ 2018-2020 ГГ.



BANK AS A SERVICE

ЦИФРОВОЙ ПУТЬ — НЕ ПРОСТО ВНЕДРЕНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ, А ТРАНСФОРМАЦИЯ БИЗНЕСА

Цифровая трансформация — это не спринт, а марафон!

Для того, чтобы уменьшить риски, связанные с трансформацией, необходимо рассматривать фазы эволюционных изменений компании, в соответствии с организационной готовностью и способностью к изменениям.



КОНЦЕПЦИЯ ПО ЦИФРОВИЗАЦИИ ПРОДУКТОВ И ПРОЦЕССОВ. 10 ШАГОВ К DIGITAL

- 01 Клиент выбирает способ взаимодействия с банком, необязательно посещать офис. Расстояние не имеет значения.
- 02 Декомпиляция бизнес-процессов и услуг на базовые действия – выявления «проблемных точек» цифровизации процессов.
- 03 «Банк как сервис» — Пересмотр бизнес процессов для максимального исключения участия в процессе сотрудников, исключение избыточных и дублирующихся процессов.
- 04 «Ноль полей в анкете» - Принцип получения информации о клиенте из надежных открытых БД.
- 05 «Удаленная идентификация» - Внедрение альтернативных методов аутентификации (Клиент. Банк).
- 06 «Цифровой Казахстан» - Активное участие во внедрении и обсуждении программы правительства.
- 07 «Собери свой продукт» - Унификация продуктов/сервисов. Конструктор продуктов и услуг.
- 08 «Умные тарифы» - Простые и гибкие тарифы. Прозрачные для клиента тарифы.
- 09 «Единый договор» - Пересмотр/оптимизация договоров – приведение к договору комплексного обслуживания.
- 10 «Ноль бумаг» - Цифровизация отношений с клиентом (внутренних/внешних).

РАЗРАБОТКА НОВЫХ
ПРОДУКТОВ И УСЛУГ

- Специальный текущий счет для жилищных выплат;
- Эскроу счет для ФЛ;
- Текущий счет для государственных программ;
- Контрольный счет для учета НДС;
- Текущий счет для алиментов/Счет для зачисления инвестиционных выплат;
- Счет для Астана-Плат и QIWI для пополнения средств агентами Компаний в режиме online;
- Рахмет/Рахмет+/Накопительный плюс для Кредитных товариществ;
- Накопительный плюс для размещения денег на ежедневной основе ЮЛ/ИП/Вклад недропользователя;
- API сервис по онлайн конвертации для МФЦА АИХ «FX for АИХ»/Клиентский Forward (заключение договоров на необходимый срок на покупку/продажу валюты)/ Автоматическое установление курсов для обменных пунктов северных регионов (группа North) с учетом регионального подхода.



КЛИЕНТЫ И CRM

- Новое банковское приложение "Card-reader BCC" (отказ от стороннего ПО);
- Перевод процесса по аутентификации на OTP;
- Отказ от PINPAD;
- Автоматическое выявление и закрытие не активных карточек клиентов;
- Обратная связь с клиентом по каналам Starbanking, email, CallCenter, СИБ, СПФ в рамках проекта SAS;
- Отработка технических овердрафтов в CRM;
- Online бронирование и открытие счета ЮЛ/ИП через приложение «Starbusiness».

ИНТЕГРАЦИЯ И АВТОМАТИЗАЦИЯ

- Реализация функционала по исполнению платежных требований (ПТ), в части ограничения оплаты (Исполнение требования ст. 36 Закона «О банках и банковской деятельности» в срок);
- Заявка на снятие наличности, автоматический расчет сумм для подкреплений СПФ с учетом заказов/Применение QR code в платежах БЦК;
- Применение QR кода в предпроводительных ведомостях при инкассации клиентов для автоматического создания и проведения документов в АБИС» (совместный проект с АО «КазИнкас»);
- Автоматизация начисления провизий по МСФО 9 сделок валютного рынка. Функционал и новый тип сделок по отправке в другой банк банкнот, принятых на инкассо;
- Интеграция с KASE посредством FIX протокола, отказ от модуля "Модуль обмена" (посредник "Etrade")/Интеграция с торговой платформой AST+ MOEX. Автоматическая интеграция сделок фондового рынка между АБС COLVIR и KASE посредством международного протокола FIX 5.0/Загрузке рыночных котировок Bloomberg для переоценки валютных ценных бумаг.



ЭКК/ Беззалоговое кредитование ИП с применением автоматического принятия решения без участия андеррайтинга/ Выдача беззалоговых ТГ под обороты через РКО/Тендерные и платежные гарантии под лимит через СИБ



Продукты с новым, облегченным фронтом, направленным на возможность выдавать кредиты удаленно, непосредственно с точек продаж (Товарный кредит и Автокредитование).

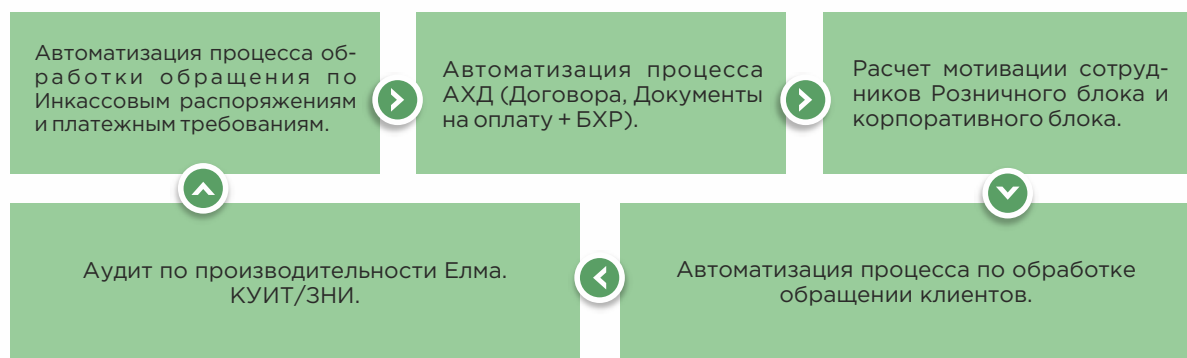


Беззалоговые кредиты под ЗП/внедрение OpenAPI (КредБрокер, Sulpak и др.)



Система управления рисками ИТ/ИБ - система по учету и обработке рисков ИТ

BPM



Antifraud/OCMC/
Переводы в пользу Amazon по переводам Вестерн Юнион.



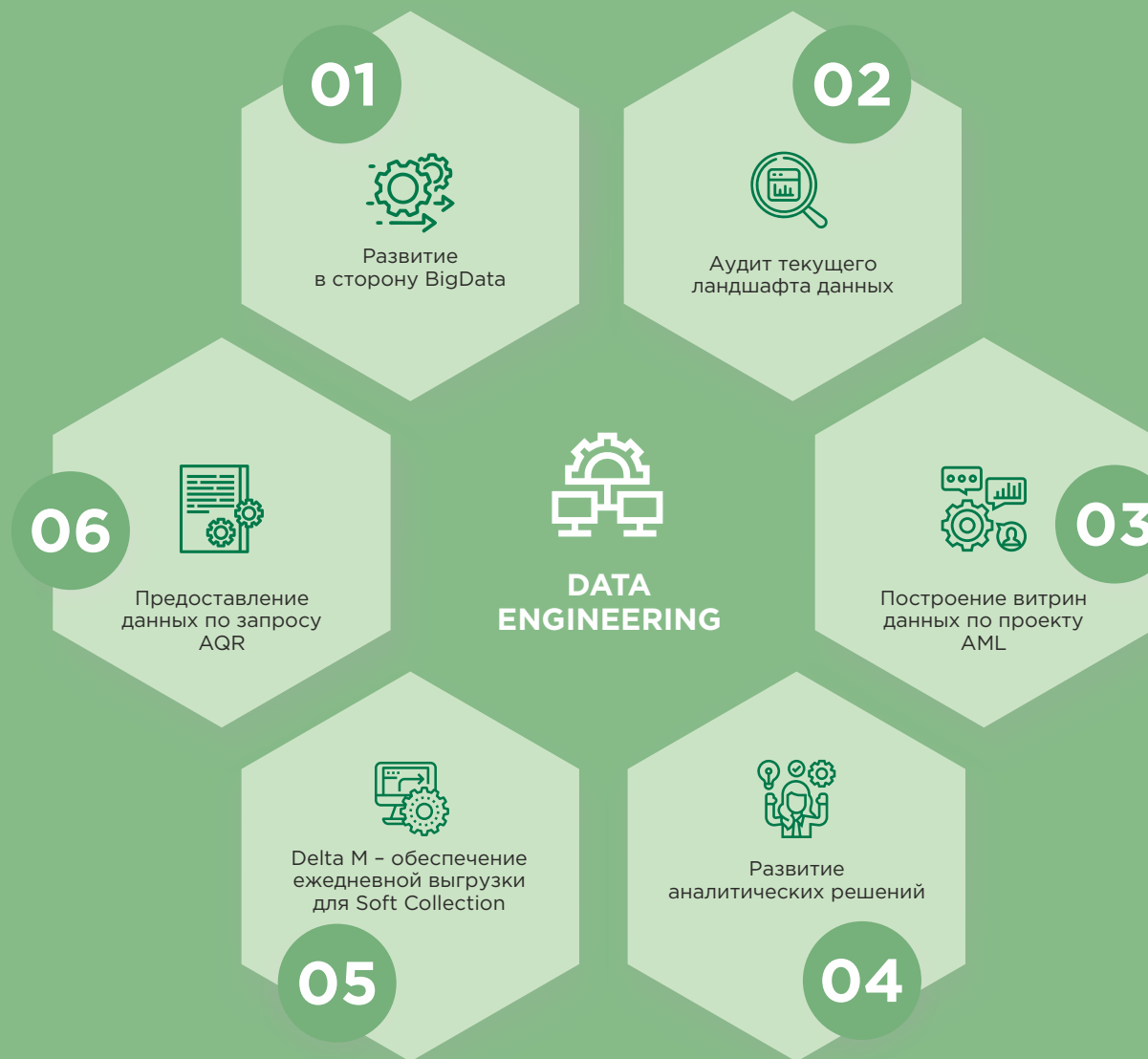
Перенос фронт-офиса и IT-группы на новую орг. структуру.



Автоматизация порядка налогообложения и взыскания присужденных сумм судом с доходов ФЛ по договорам ГПХ.



Автоматизация закрытия года.



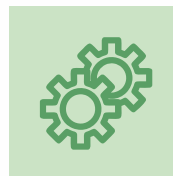
РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЙ

ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПРОЕКТОВ DIGITAL CHANNELS ЗА 2019 ГОД (УДАЛЕННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ, КАРТЫ)

- Картакарта/ Виртуальная карта
- ApplePay In-app
- P2P на площадке банка/ переход на Oracle12 в Way4
- Установка PIN посредством Starbanking и SMS
- UI/UX StarBanking
- Оплата ЕСП/ОПВ/ДПВ
- Интеграция с BCC Invest/ RPS Paynet
- Досрочное погашение кредита/ ApplePay In-App provisioning



- Онлайн выпуск гарантий/ Зарплатные карты
- E-com
- On-line: депозит через СИБ/ StarBusiness/ регистрация/открытия счета для новых клиентов
- Автоматическое присвоению УНК и прикреплению контрактов через СИБ



ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПРОЕКТОВ ПО IT ARCHITECTURE ЗА 2019 ГОД (АРХИТЕКТУРА, ИНТЕГРАЦИЯ)

Froot, СИО ПСО, INAPP-Provisioning

Пилот: PaaS платформа Openshift Origin(OKD)

Интеграция с ФСМС, DAMU, Золотой короной, BCCInvest, ГБДЮЛ, Картел, КазАвтожол, БХР, KaspiBank

Сервисы по чат ботам, созданию заявки HD, ELMA по договорам, интернет эквайрингу, обработка входящих СМС

СЕРВИСЫ OPEN API

FINANCIAL API



- Получение списка счетов клиента;
- Получение информации о счете (остаток, состояние и т.п.);
- Получение выписки по счету;
- Получение данных о платеже или платежах с фильтром;
- Создание перевода в тенге;
- Создание перевода в валюте;
- Конвертация валют

PAYMENT API



- Прием оплаты на счета в Банке через терминалы агентов;
- Прием оплаты в пользу поставщиков услуг СБВ;
- Получение детализированной информации по реестрам проведенных платежей для поставщиков услуг

CREDIT API



- Создание клиента;
- Запрос скоринга;
- Предоставление данных по кредиту;
- Одобрение кредита

INFORMATION API



- Курсы валют;
- Месторасположение АТМ и ИПТ;
- Информация по тендерным гарантиям;
- Месторасположение по отделениям.

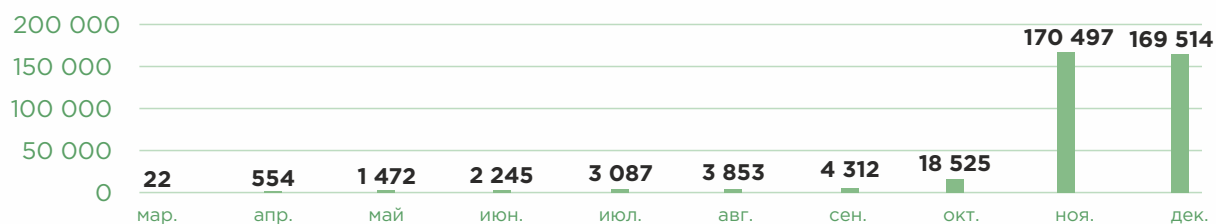
КОНВЕРСИЯ ПО OPEN API

Уникальные посещения стартовой страницы портала (с 01.01.2019 г. по 01.01.2020 г.), user

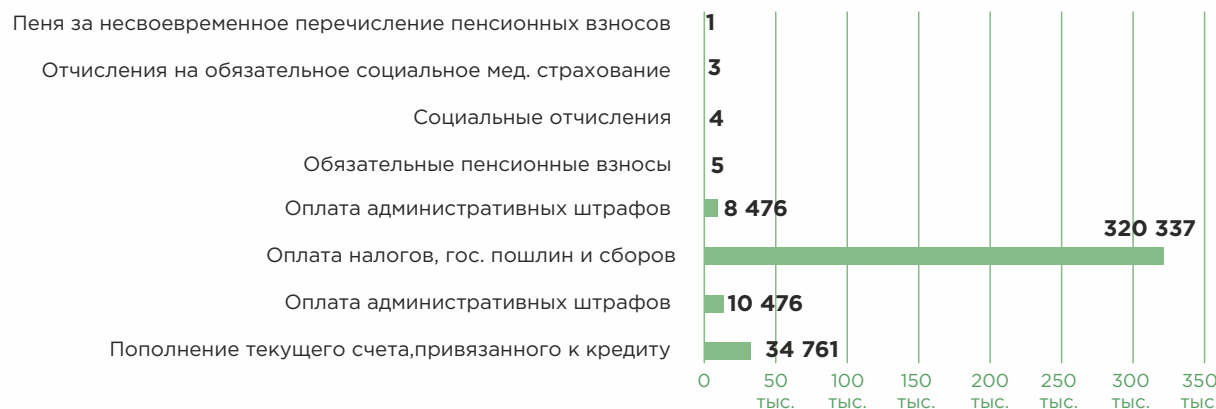


ДАННЫЕ ПО PAYMENT API ЗА 2019 ГОД

КОЛ-ВО ТРАНЗАКЦИЙ ЗА ПЕРИОД С 01.03 2019 Г. ПО 31.12. 2019 Г.



КОЛИЧЕСТВО ТРАНЗАКЦИЙ В РАЗРЕЗЕ УСЛУГ ЗА 2019 Г.



ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ НА 2020 ГОД



Мультивендор на ATM МПС МИР (эквайринг)



Junior Bank "Неавторизованная зона" Универсальный шлюз информирования



QR платежи, Депозит Моя цель, Грин Фронт



ПС2,0, Оракл 18, Swift GPI, ЦЭА, ФЦП, СЭО



Централизация ЮД, Автоматизация заседания Правления, БХР, Калькулятор доходности



КартаКарта, Автокредитование, Удаленное кредитование, Залоговое кредитование



Рефакторинг системы лояльности



Построение дашбордов по всем программам мотивации сотрудников СПФ



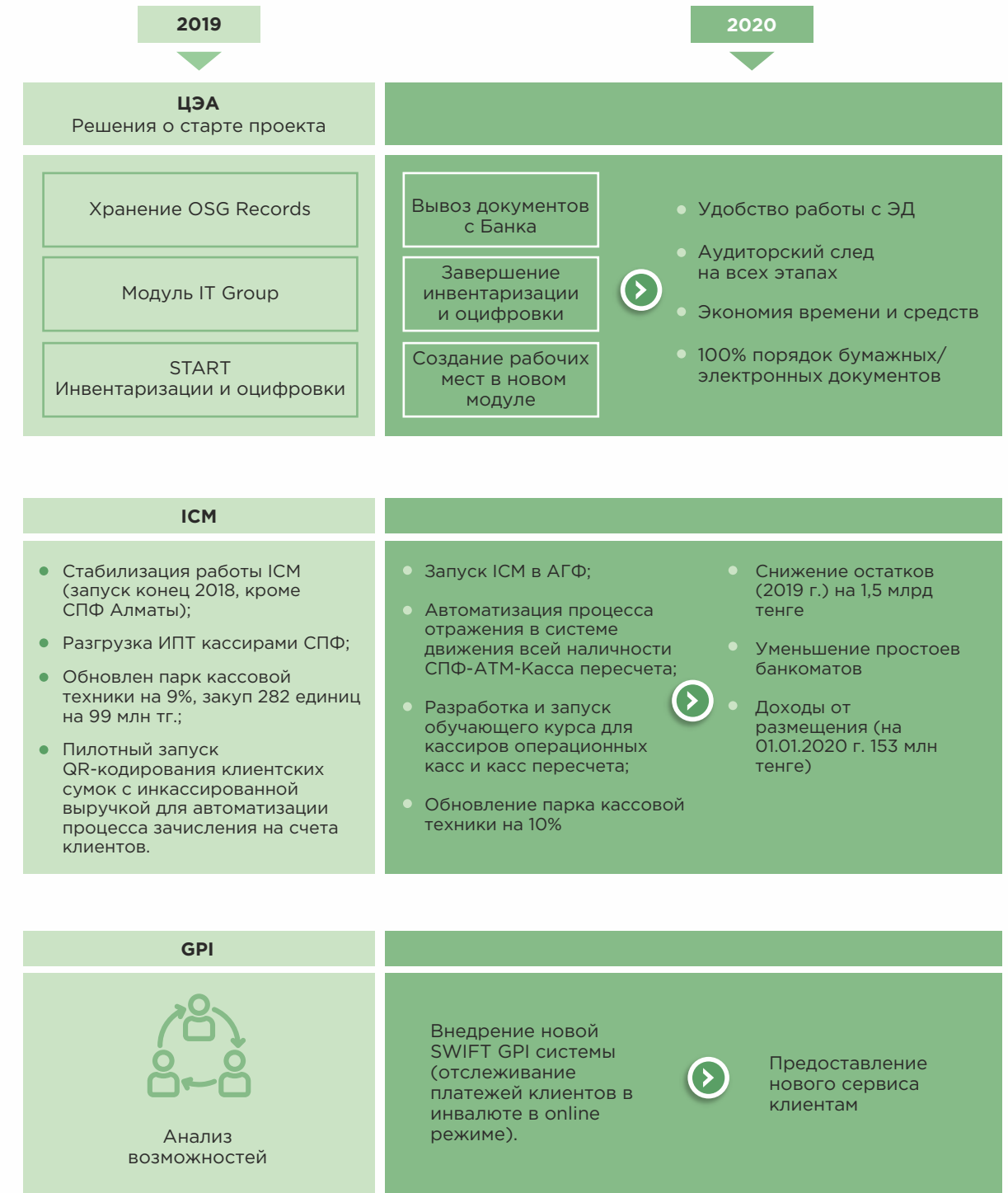
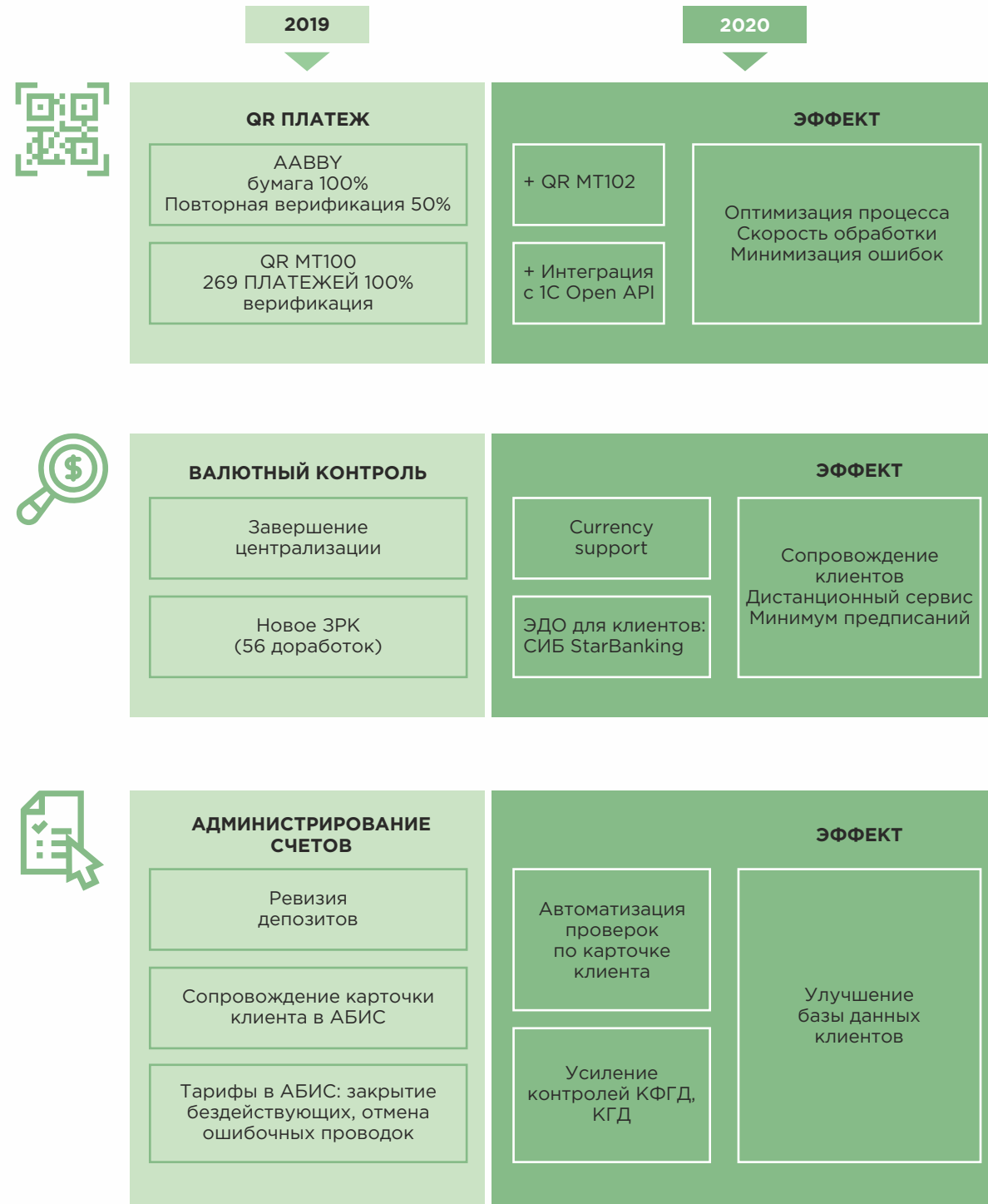
Внедрение витрины ФСА



Внедрение BigData на технологии GreenPlum Внедрение Self Service аналитики



Microservices Jira confluence



ЭФФЕКТИВНАЯ КОМАНДА



В основе кадровой политики Банка лежат принципы взаимного уважения, доверия и ориентации на долговременное сотрудничество. В Банке не допускается дискриминация по какому-либо признаку. Каждый работник Банка имеет равные возможности для профессиональной реализации независимо от пола, расы, национальности, происхождения, а также от других обстоятельств, не связанных с деловыми качествами работника.

ЗАНЯТОСТЬ

		2015	2016	2017	2018	2019
Численность	Банк	3 911	3 679	3 753	3 866	4 157
	ГО	891	891	1 024	1 141	1 455
	Филиалы	3 020	2 788	2 729	2 725	2 702
Прирост, чел.	Банк		-232	74	113	291
	ГО		0	133	117	314
	Филиалы		-232	-59	-4	-23
Прирост, %	Банк		-6%	2%	3%	8%
	ГО		0%	15%	11%	28%
	Филиалы		-8%	-2%	0%	-1%

Текущая текучесть кадров в 2019 году составила по Банку в целом 34,0%. Всего было уволено 1368 чел. по следующим причинам (в соответствии с приказами по личному составу).

ТЕКУЧЕСТЬ КАДРОВ

Причина увольнения	кол-во	доля
Уволен по собственному желанию	1 234	90,2%
Выход сотрудника на пенсию	12	0,9%
Перемена места жительства	14	1,0%
Уволен по истечению срока ИТД	6	0,4%
Недостаточная оплата труда и мотивация	5	0,4%
Не устраивает график работы	1	0,1%
Отсутствие карьерного роста	1	0,1%
По решению администрации	1	0,1%
В связи со смертью	1	0,1%
Увольнение по соглашению сторон	82	6,0%
Прочие причины	11	0,8%
ИТОГО	1 368	100,0%

ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ РЕГИОН И ПРОЦЕНТ ПРИНЯТЫХ РАБОТНИКОВ

Регион	Численность	Принято в 2019 году	
		кол-во	доля
Алматы (ГО)	1 455	504	34,6%
Алматы (АГФ)	610	325	53,3%
Актау	104	69	66,3%
Актобе	114	34	29,8%
Нур-Султан	253	72	28,5%
Атырау	108	36	33,3%
Жезказган	70	21	30,0%
Караганда	154	69	44,8%
Кокшетау	81	37	45,7%
Костанай	121	38	31,4%
Кызылорда	110	41	37,3%
Павлодар	108	29	26,9%
Петропавловск	74	39	52,7%
Семей	92	53	57,6%
Талдыкорган	150	74	49,3%
Тараз	89	45	50,6%
Уральск	139	61	43,9%
Усть-Каменогорск	161	38	23,6%
Шымкент	149	99	66,4%
Туркестан	15	3	20,0%
ИТОГО Банк	4 157	1 687	40,6%

В течение 2019 года соотношение персонала фронт и бэк офиса увеличилось в пользу фронт офиса:

	31.12.2018 г.	31.12.2019 г.	Прирост
Фронт офис	48,00%	49,60%	1,60%
Бэк офис	52,00%	50,40%	-1,60%

Выросла численность сотрудников отделений во фронт-офисе:

	Кол-во
Численность отделений 31.12.2018 г.	1 115
Численность отделений 31.12.2019 г.	1 465
Прирост за 2019 год	350
Из них в новых отделениях	78
Количество новых отделений	13



ГЕНДЕР



ВОЗРАСТНЫЕ ГРУППЫ



СТАЖ РАБОТЫ В БАНКЕ

Стаж работы в Банке	кол-во	доля
до 1 мес.	130	3,1%
1 - 6 мес.	613	14,7%
6 - 12 мес.	569	13,7%
1 - 3 года	856	20,6%
3 - 5 лет	306	7,4%
свыше 5 лет	1 683	40,5%
Всего	4 157	100,0%

ЭФФЕКТИВНАЯ КОМАНДА

РАЗНООБРАЗИЕ И РАВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

Оплата труда в Банке направлена на стимулирование работников к высокой эффективности и нацеленности на результат и основана на фиксированной части вознаграждения, зависящей от квалификации работника, и переменной части вознаграждения, связанной с личными достижениями работника. В Банке на постоянной основе проводится работа для удержания, развития и продвижения эффективных и результативных работников.

Реализуется программа планирования преемственности руководителей структурных подразделений головного офиса и филиалов. По результатам года Банк проводит оценку результативности всех работников. В феврале 2019 года оценку по результатам 2018 года прошли 3 616 чел., из них 2 446 женщин и 1170 мужчин. Из общего числа оцениваемых 1045 чел. получили надбавку к окладу по результатам оценки.

ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ОКЛАД) ТЫС. ТЕНГЕ

Регион	Вознаграждение (оклад) на 1-го	Мужчины	Женщины
Алматы (ГО)	365,2	428,1	312,3
Алматы (АГФ)	193,0	230,1	185,5
Актау	188,6	215,6	166,3
Актобе	170,6	167,0	171,6
Нур-Султан	207,2	220,5	202,1
Атырау	179,5	235,0	163,6
Жезказган	165,1	151,8	170,8
Караганда	174,6	172,0	175,7
Кокшетау	158,9	170,4	153,8
Костанай	182,4	200,1	173,7
Кызылорда	149,1	167,1	138,0
Павлодар	174,3	193,1	163,7
Петропавловск	152,3	165,8	146,2
Семей	155,6	144,6	160,5
Талдыкорган	161,3	175,4	156,1
Тараз	146,2	155,5	141,9
Уральск	169,9	199,1	161,9
Усть-Каменогорск	170,1	181,3	166,6
Шымкент	153,4	157,9	150,3
Туркестан	133,7	121,0	140,0
ИТОГО Банк	242,3	302,9	211,5



СОЦИАЛЬНЫЙ ПАКЕТ

В социальный пакет работников Банка входит медицинское страхование, включающее амбулаторное, стационарное и стоматологическое обслуживание. Также Банк оказывает материальную поддержку работникам, оказавшимся в сложных жизненных ситуациях.

СОЦПАКЕТ

- ✓ **Медицинское страхование**
- ✓ **Оплата за аренду транспорта**
- ✓ **Оплата сотовой связи**
- ✓ **Мат.помощь в связи с:**
 - вступлением в брак
 - рождением детей
 - юбилеем 50 лет
 - выходом на пенсию
 - со смертью

В течение 2019 года в декретном отпуске (отпуск по беременности и родам и отпуск по уходу за ребенком) в среднем находились 715 чел. или 15,1% от списочной численности работников. Из них 2-е мужчин, остальные женщины.

Банк не имеет видов деятельности, которые потенциально сопряжены с высоким травматизмом или высоким риском заболеваемости определенными болезнями.

Случаев дискриминации работников, несчастных случаев и травм, полученных работниками Банка в отчетном году, не зафиксировано.

ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ

Важным фактором эффективности сотрудников, напрямую влияющим на их профессиональный рост, лояльность Банку и карьерное развитие, является система непрерывного обучения. Система обучения Банка охватывает как специалистов, так и руководителей. 766 сотрудников прошли внутренние тренинги на базе учебного центра по направлениям клиентоориентированного сервиса, стандартов качества обслуживания, техники продаж, управления конфликтами и т.д. 452 специалиста прошли профильное обучение и сертификацию на базе внешних учебных центров Казахстана и ближнего зарубежья. Помимо очного обучения для сотрудников разработаны интерактивные дистанционные курсы, доступные для каждого на учебном портале Банка. В среднем каждый сотрудник проходил обучение в режиме онлайн 5 раз за год.

ПЛАНЫ ПО РАЗВИТИЮ ПЕРСОНАЛА

В дальнейшем основным приоритетом в работе с персоналом будет построение системного подхода (для преодоления угроз и максимального использования возможностей): логическая взаимосвязь всех процессов на основе системы внутренних и внешних коммуникаций, разработка ценностного предложения (EVP) с целью формирования индивидуального имиджа работодателя и привлечения целевой аудитории кандидатов, усиление сильных сторон работодателя.

Планируется реализация кадровой политики с учетом следующих приоритетов и на базе трех основных уровней:

- | | | |
|---|--|---|
| <p>1 СТРАТЕГИЧЕСКИЙ УРОВЕНЬ</p> <p>Увеличение стоимости кадрового ресурса через развитие талантов и удержание ценных работников</p> | <p>2 ТАКТИЧЕСКИЙ УРОВЕНЬ</p> <p>Повышение результативности через управление эффективностью деятельности и оценку</p> | <p>3 ПРОЦЕССНЫЙ УРОВЕНЬ</p> <p>Повышение качества основных услуг внутренним клиентам через совершенствование бизнес-процессов</p> |
|---|--|---|

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ



Корпоративное управление в АО «Банк ЦентрКредит» осуществляется в соответствии с Кодексом корпоративного управления, утвержденным собранием акционеров (протокол от 26 мая 2006 года, пункт № 5.1.) с последующими изменениями и дополнениями, утвержденными собраниями акционеров (Протокол от 30 апреля 2009 года, пункт № 6.1., Протокол от 26 апреля 2013 года, пункт № 5.1., Протокол от 24 апреля 2015 года, пункт № 4.1., Протокол от 27 апреля 2018 года, пункт № 4, Протокол от 26 апреля 2019 года, пункт № 4).

Корпоративное управление в АО «Банк ЦентрКредит» основано на следующих принципах:

1. Уважение прав и законных интересов акционеров и персонала Банка, что способствует эффективной деятельности Банка, в том числе: увеличению стоимости активов, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности, созданию рабочих мест;
2. Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является прозрачность в осуществлении своей деятельности всеми участниками корпоративного управления. Принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком;
3. Обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в обществе;
4. Равное отношение к акционерам, владеющим акциями одного вида. Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав;
5. Осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля с его стороны за деятельностью Правления, а также подотчетность членов Совета директоров его акционерам;
6. Обеспечение исполнительным органам Банка (Правлением) возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка и подотчетность исполнительных органов (Правления) Совету директоров Банка и его акционерам;
7. Своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
8. Предусматривание законных прав заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощрение активного сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка, создания новых рабочих мест;
9. Эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров;
10. Необходимость охраны окружающей среды при осуществлении Банком своей деятельности.
11. Данные принципы сформулированы с учетом Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Принципов корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), а также международной практики в сфере корпоративного управления.

СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

04 января 2019 года

проведено внеочередное общее собрание акционеров с повесткой дня:

- Утверждение повестки дня внеочередного общего собрания акционеров АО «Банк ЦентрКредит».
- Об увеличении размера и внесение изменений в порядок расчета дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Банк ЦентрКредит».
- Об изменении порядка обмена привилегированных акций на простые акции АО «Банк ЦентрКредит».
- Об утверждении изменений в Устав АО «Банк ЦентрКредит».
- Об утверждении состава Счетной комиссии.

Приняты следующие решения:

- Утвердить Повестку дня Внеочередного общего собрания акционеров Акционерного общества "Банк ЦентрКредит".
- Утвердить увеличение размера и внесение изменений в порядок расчета дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям, конвертируемым в простые акции АО «Банк ЦентрКредит».
- Утвердить изменение порядка обмена привилегированных акций на простые акции АО «Банк ЦентрКредит».
- Утвердить изменения в Устав АО «Банк ЦентрКредит»:

1) Пункт 3.12 Главы III Устава изложить в следующей редакции: «3.12. Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию, рассчитывается следующим образом:

$$R = (b+3.5\%)\times 300,$$

где R – гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию, рассчитывается в тенге.

b – базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан определяется на первое число года следующего за годом, в котором выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям.

При этом, гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливается на уровне не ниже 12% и не более 14% годовых.».

2) Пункт 3.16 Главы III Устава изложить в следующей редакции: «Проспектом выпуска акций Банка предусматривается право Правления Банка не начислять дивиденды по привилегированным акциям в случае, если начисление дивидендов приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа. При этом такая отмена выплаты дивидендов не является случаем дефолта и не приводит к ограничениям в деятельности Банка.».

3) Дополнить пункт 3.14. Главы III Устава следующим абзацем: «Вопрос об обмене привилегированных акций на простые акции Банка в обязательном порядке вносится на рассмотрение общего собрания акционеров Банка при наступлении одного из следующих случаев:

- единовременное полное изменение состава крупных акционеров Банка;
- при невыплате дивидендов по привилегированным акциям в течение двух лет.

Решение об обмене привилегированных акций на простые акции Банка, условия, сроки и порядок такого обмена принимается общим собранием акционеров Банка в порядке, установленном на момент принятия решения действующим законодательством Республики Казахстан».

- Утвердить следующий состав Счетной комиссии:
 - Председатель Счетной комиссии – Туманчинов Жанат Мухамбекович – работник АО «Банк ЦентрКредит».



КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ

- Члены Счетной комиссии:

- **Идаятова Дильнара Нуркашевна** – работник АО «Банк ЦентрКредит»;
- **Быков Алексей Николаевич** – работник АО «Банк ЦентрКредит»;
- **Тимченко Маргарита Валерьевна** – работник АО "BCC Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит";
- **Саукетаев Салауат Турусбекович** – работник АО «Банк ЦентрКредит».

26 апреля 2019 года

проведено годовое общее собрание акционеров с повесткой дня:

- Отчет Правления АО "Банк ЦентрКредит" о результатах деятельности за 2018 год.
- Утверждение консолидированной и отдельной годовой финансовой отчетности АО "Банк ЦентрКредит" за 2018 год.
- Утверждение порядка распределения чистого дохода АО "Банк ЦентрКредит" за 2018 год.
- Об утверждении изменений и дополнений в Устав АО "Банк ЦентрКредит" и Кодекс корпоративного управления АО "Банк ЦентрКредит".
- Об утверждении аудиторской организации для проведения аудита финансовой отчетности АО "Банк ЦентрКредит" и дочерних организаций.
- Об избрании члена Совета Директоров.

Приняты следующие решения:

- Утвердить отчет Правления АО "Банк ЦентрКредит" о результатах деятельности за 2018 год.
- Утвердить консолидированную и отдельную годовую финансовую отчетность АО "Банк ЦентрКредит" за 2018 год, подтвержденную аудиторской компанией «KPMG».
- Дивиденды по простым акциям АО "Банк ЦентрКредит" за 2018 финансовый год не выплачивать.
- Чистый доход за 2018 год в сумме 9,623 млрд (девять миллиардов шестьсот двадцать три миллиона) тенге оставить в составе резервного капитала Банка.
- Утвердить изменения и дополнения в Устав АО "Банк ЦентрКредит" и Кодекс Корпоративного управления АО "Банк ЦентрКредит".
- Утвердить аудиторскую компанию «KPMG» для проведения аудита финансовой отчетности АО "Банк ЦентрКредит" и дочерних организаций в 2019 году.
- Избрать в состав Совета директоров АО "Банк ЦентрКредит" независимым директором Сайденова Анвара Галимуллаевича со сроком полномочий до даты проведения годового общего собрания акционеров в 2022 году включительно.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

В 2019 году Советом директоров было проведено 5 очных заседаний, на которых рассматривались вопросы: предварительное утверждение консолидированной и отдельной годовой отчетности за 2018 год, решение о созыве годового общего собрания акционеров, внесение изменений и дополнений в Устав АО «Банк ЦентрКредит» и Кодекс корпоративного управления АО «Банк ЦентрКредит, Концепция управления рисками на период 2019-2020 гг., Стратегия развития АО «BCC-Invest» на 2020-2025 гг., проект бюджета Банка на 2020 год и другие.

За отчетный период Советом директоров было принято 251 постановление посредством заочного голосования.

Постановлением Совета директоров №3-0726-01 от 26.07.2019 г. был избран членом Правления Maszczyk Roman Aleksander со сроком полномочий до годового общего собрания акционеров в 2022 году.

Совет директоров был уведомлен о досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров Ушбаева Ануара Данияровича с 25 апреля 2019 года.

26 апреля 2019 года был избран в состав Совета директоров независимым директором Сайденов Анвар Галимуллаевич со сроком полномочий до даты проведения годового общего собрания акционеров в 2022 году включительно.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

ЗА ПЕРИОД С 01.01.2019 Г. ПО 31.12.2019 Г.

ФИО члена Совета директоров	Должность	Дата избрания/ переизбрания в состав Совета директоров	Дата выхода из состава Совета директоров	Занимаемые должности, за последние три года
Байсеитов Бахытбек Рымбекович (1958 г.р.)	Председатель Совета Директоров	19 мая 2017 г.		1997 г. - по настоящее время Председатель Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит»; 1996 г. - по настоящее время Президент Ассоциации банков Казахстана; 2003 г. - по настоящее время Председатель Совета директоров АО «BCC Invest»; 2013 г. - по настоящее время Президент Финансово – Банковской Ассоциации ЕвроАзиатского сотрудничества (ФБА ЕАС)
Ли Владислав Сединович (1957 г.р.)	Член Совета Директоров	19 мая 2017 г.		1998 г. – 2017 г. Председатель Правления АО «Банк ЦентрКредит»; 2000 г. - по настоящее время Член Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит». 04.07. 2016 г. – Независимый член Совета директоров АО «Центр развития города Алматы»; 31.07. 2018 г. – Независимый член Совета директоров АО «КБТУ».
Хусаинов Галим Абильжанович (1982 г.р.)	Член Совета Директоров	27 апреля 2018 г.		2015 г. - 2017 г. Президент АО «АИФРИ "GREEN INVEST"; Май 2017 г. Управляющий директор, член Правления АО «Банк ЦентрКредит»; Сентябрь 2017 г. - по настоящее время Председатель Правления АО «Банк ЦентрКредит». Апрель 2018 г. - по настоящее время Член Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит».
Аманкулов Джумагелди Рахишевич (1956 г.р.)	Член Совета Директоров	19 мая 2017 г.		2005 г. - 2017 г. Член Совета директоров АО «BCC Invest»; 2011 г. - по настоящее время член Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит».

ЗА ПЕРИОД С 01.01.2019 Г. ПО 31.12.2019 Г.

ФИО члена Совета директоров	Должность	Дата избрания/ переизбрания в состав Совета директоров	Дата выхода из состава Совета директоров	Занимаемые должности, за последние три года
Claes Werner Frans Josef (1964 г.р.)	Член Совета Директоров - Независимый директор	19 мая 2017 г.		2008 г. – по настоящее время Президент «Глобальный финансовый консалтинг»; 2009 г. – по настоящее время Старший консультант «International Financial Consulting» Ltd ; 2010 г. - 2018 г. Член Совета Директоров «United International Bank»; 2011 г. - по настоящее время Член Совета Директоров, независимый директор АО «Банк ЦентрКредит»; 2016 г. - по настоящее время Член Совета Директоров АКБ «Hamkorbank»; 2017 г. - по настоящее время Член Совета Директоров ПАО «БАНК УРАЛСИБ».
Ушбаев Ануар Даниярович (1988 г.р.)	Член Совета Директоров - Независимый директор	27 апреля 2018 г.	25 апреля 2019 г.	
Сайденов Анвар Галимуллаевич (1960 г.р.)	Член Совета Директоров - Независимый директор	26 апреля 2019 г.		Декабрь 2012 г. – ноябрь 2018 г. Член Совета Директоров, Независимый директор АО «Bank RBK»; Апрель 2016 г. – апрель 2019 г., Член Совета Директоров, Независимый директор АО «Народный Банк Казахстана»; Февраль 2018 г. – по настоящее время Член Совета Директоров, независимый директор ДБ АО «Банк Хоум Кредит»; Октябрь 2018 г. – по настоящее время Член Совета Директоров, независимый директор АО «Банк развития Казахстана»; Апрель 2019 г. – по настоящее время Член Совета директоров, независимый директор АО «Банк ЦентрКредит».

КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

При Совете директоров действуют:

- Комитет по аудиту;
- Комитет по управлению финансами и рисками;
- Кредитный комитет Совета директоров;
- Комитет по стратегическому планированию;
- Комитет по назначениям и социальным вопросам.

Комитет по аудиту

Состав комитета:

- **Werner Claes** – Председатель Комитета, член Совета директоров-независимый директор
- **Сайденов А.Г.** – член Совета Директоров-независимый директор
- **Ли В.С.** – член Совета директоров

Комитет по аудиту является уполномоченным коллегиальным органом Совета директоров. Комитет создан для предварительного всестороннего изучения вопросов, отнесенных к его компетенции и подготовки рекомендаций для принятия Советом директоров обоснованных и взвешенных решений.

В 2019 году Комитетом по аудиту было проведено 4 очных заседания, рассмотрено 11 вопросов, из них:

- 5 вопросов по рассмотрению управленческой отчетности Службы внутреннего аудита (квартальной, годовой), включающей результаты и рекомендации аудита по эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками;
- 1 вопрос по рассмотрению годового плана внутреннего аудита;
- 1 вопрос с информацией о деятельности структурных подразделений Банка по исполнению рекомендаций Комитета по аудиту;
- 4 вопроса по текущей деятельности Службы внутреннего аудита (изменения в ВНД СВА, участие в AQR и другие).

Комитет по управлению финансами и рисками при Совете Директоров

Состав комитета:

- **Ли В.С.** – Председатель Комитета, член Совета Директоров;
- **Аманкулов Д.Р.** – член Совета Директоров;
- **Хусаинов Г.А.** – член Совета Директоров;
- **Асылбек Е.А.** – член Правления;
- **Ишмуратов Т.Ж.** – член Правления;
- **Владимиров Р.В.** – член Правления;
- **Maszczyk R.A.** – член Правления.

Комитетом по управлению финансами и рисками в 2019 году проведено 12 очередных и 16 внеочередных заседаний, было принято порядка двухста решений.

В течение года Комитет рассматривал и принимал актуальные и своевременные решения по вопросам деятельности Банка в части:

- управления структурой активов, обязательств и капиталом;
- управления ликвидностью, финансовыми и валютными рисками;
- управления процентной политикой, ценообразованием;
- ставки вознаграждения по кредитным и депозитным продуктам;
- исполнения пруденциальных и иных регуляторных нормативов, внутренних лимитов;
- анализа финансовых рынков, конкурентной среды, банковского сектора РК и пр.



СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

Эффективность принимаемых решений обеспечила рост финансовых и бизнес-показателей:

- чистая процентная маржа возросла на 1,1% с 3,0% до 4,1%;
- выросли показатели рентабельности и достаточности собственного капитала (ROE увеличился с 7,8% до 9,6%);
- улучшилась диверсификация активов и устойчивость бизнеса;
- возросла привлекательность банковских продуктов для клиентов.

Кредитный комитет Совета Директоров

Состав комитета:

Комитет состоит из 8 (восьми) членов из числа Членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями:

- Член Совета Директоров – Председатель комитета - **Аманкулов Д.Р.**
- Член Совета Директоров – Заместитель Председателя комитета - **Ли В.С.**
- Заместитель Председателя Правления, Член Правления, курирующий группу по кредитованию и управлению рисками - **Тенизов Р. Б.**
- Заместитель Председателя Правления, Член Правления, курирующий бизнес-группу - **Ишмуратов Т. Ж.**
- Управляющий директор, курирующий группу по корпоративному бизнесу/Директор Департамента корпоративных финансов – **Ли В.В.**
- Управляющий директор, курирующий Группу по управлению кредитами (по вопросам клиентов, находящихся в портфеле группы управления кредитами (ГУК), и Организации по управлению стрессовыми активами (ОУСА) – **Умаров Т.М.**
- Директор Юридического департамента – **Муратов Е.М.**
- Директор Департамента безопасности – **Шмаков А.Д.**

Постановлением Совета Директоров № 3-0122-02 от 22.01.2019 г. было утверждено Положение о Кредитном Комитете Совета директоров. Изменения в Положение о Кредитном Комитете Совета директоров были утверждены постановлением Совета Директоров №3-0725-01 от 25.07.2019 г.

Изменения коснулись состава Комитета: для обеспечения необходимости кворума Комитета и усиления ответственности подразделений продаж в список обязательных членов Комитета были дополнительно включен Управляющий директор – директор департамента безопасности.

Также был актуализирован список обязательных документов для рассмотрения вопроса по кредитованию для проведения анализа платежеспособности и кредитоспособности от сотрудников региональных Центров кредитного анализа.

За 2019 год на Кредитном Комитете Совета Директоров было рассмотрено 288 вопросов. Из них по заявкам на новое финансирование составляют:

- 68 заявок юридических лиц

Из рассмотренных на Кредитном Комитете Совета Директоров заявок на финансирование в 2019 году:

- Одобрено 68 заявок юридических лиц, что составляет 100% от общего количества рассмотренных заявок по финансированию юридических лиц.

Помимо заявок на финансирование регулярно рассматривались вопросы по изменению условий финансирования по действующим заемщикам Банка, направленные на обеспечение стабильного процесса обслуживания кредитов.

КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

Комитет по стратегическому планированию при Совете директоров АО «Банк ЦентрКредит»

Состав комитета:

- **Сайденов А.Г.** – Председатель Комитета, независимый директор, член Совета директоров;
- **Байсеитов Б.Р.** – член Комитета, Председатель Совета директоров;
- **Хусаинов Г.А.** – член Комитета, Председатель Правления, член Совета директоров.

Комитет по стратегическому планированию и его состав утверждены протоколом заседания Совета директоров от 18 мая 2018 года. Действующий Председатель Комитета по стратегическому планированию утвержден постановлением Совета директоров № 3-0513-03 от 13.05.2019 г. Задачи, функции, порядок заседаний и принятия решения Комитета отражены в «Положении о Комитете по стратегическому планированию при Совете директоров», утвержденном постановлением Совета директоров № 167 от 29.06.2018 г.

Бэк-офис Комитета по стратегическому планированию – Отдел стратегии и аналитики, который является самостоятельным структурным подразделением Банка, функционально подчиненным Заместителю Председателя Правления, члену Правления.

В 2019 году Комитетом по стратегическому планированию было проведено 1 заседание и рассмотрен вопрос по мониторингу реализации Стратегии развития Банка ЦентрКредит за 1 полугодие 2019 г. В результате Правлением проводятся мероприятия по разработке новой Стратегии развития Банка на среднесрочный период.

Комитет по назначениям и социальным вопросам

Состав комитета:

- **Werner Claes** – Председатель Комитета, член Совета директоров-независимый директор.
- **Ли В. С.** – член Комитета, член Совета директоров.
- **Аманкулов Д. Р.** – член Комитета, член Совета директоров.
- **Хусаинов Г.А.** – член Комитета, член Совета директоров.

Комитет в отчетном году провел 2 заседания, на которых рассматривались вопросы: Стратегия по управлению персоналом АО «Банк ЦентрКредит» на 2020-2022 гг., рассмотрения и рекомендации кандидатуры на должность члена Правления Банка.

ПРАВЛЕНИЕ

В отчетном году Правление Банка провело 85 очных заседаний Правления, из них 15 – по вопросам управленческой отчетности.

За 2019 год Правлением было рассмотрено на его очных заседаниях **410** вопросов по основной деятельности Банка, включая вопросы касательно управленческой отчетности, и принято **813** решений Правления посредством заочного голосования. Правлением принимались решения по вопросам развития бизнеса, по процедурным вопросам банковской деятельности, утверждались решения комитетов и комиссий и другие.



ПРАВЛЕНИЕ

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ ЗА ПЕРИОД С 01.01.2019Г. ПО 31.12.2019Г.

ФИО члена Правления	Дата вхождения в состав Правления в должности Управляющего директора, члена Правления	Дата вхождения в состав Правления в должности Заместителя Председателя, члена Правления	Дата выхода из состава Правления	Занимаемые должности за последние три года
Хусаинов Галим Абилянович	Председатель Правления с 23 сентября 2017 г.			2015 г. – 2017 г. Президент АО «АИФРИ “Green Invest” Март 2017 г. – Май 2017 г. Советник Председателя Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит» Май 2017 г. Управляющий директор, член Правления АО «Банк ЦентрКредит» Сентябрь 2017 г. – по настоящее время: Председатель Правления АО «Банк ЦентрКредит»
Бубеева Жанна Сапаралиевна		25 июня 2018 г.	08 августа 2019 г.	
Асылбек Ержан Асылбек Улы	18 октября 2017 г.	25 июня 2018 г.		2016 г. – Директор Департамента кредитных рисков 2016 г. – 2017 г. – Директор Департамента планирования и финансов 2017 г. – по настоящее время – Заместитель Председателя Правления, член Правления
Владимиров Руслан Владимирович	1 марта 2018 г.	25 июня 2018 г.		2016 г. – Директор АГФ АО «Банк ЦентрКредит» 2016 г. – Март 2018 г. Директор департамента кредитных рисков АО «Банк ЦентрКредит» Март 2018 г. – Июнь 2018 г. – Управляющий Директор, член Правления АО «Банк ЦентрКредит» Июнь 2018 г. – по настоящее время – Заместитель Председателя Правления, член Правления АО «Банк ЦентрКредит».

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ ЗА ПЕРИОД С 01.01.2019 Г. ПО 31.12.2019 Г.

ФИО члена Правления	Дата вхождения в состав Правления в должности Управляющего директора, члена Правления	Дата вхождения в состав Правления в должности Заместителя Председателя, члена Правления	Дата выхода из состава Правления	Занимаемые должности за последние три года
Ишмуратов Тимур Жаксылыкович	18 октября 2017 г.	25 июня 2018 г.		2016 г. - Председатель Правления ООО «Банк БЦК-Москва» 2016 г. - 2017 г. - Советник Председателя Правления АО «Банк ЦентрКредит» Июль 2017 г. - Октябрь 2017 г. Управляющий директор АО «Банк ЦентрКредит» Октябрь 2017 г. - Июнь 2018 г. Управляющий директор, член Правления АО «Банк ЦентрКредит» Июнь 2018 г. - по настоящее время - Заместитель Председателя Правления, член Правления АО «Банк ЦентрКредит».
Maszczyk Roman		26 июля 2019 г.		Август 2016 г.- Ноябрь 2017 г. Коммерческий Директор, Asseco Kazakhstan Январь 2018 г. - Июль 2019 г. Директор Департамента рисков АО «Банк ЦентрКредит» Июль 2019 г. - по настоящее время - Заместитель Председателя Правления, член Правления АО «Банк ЦентрКредит»

АКЦИОНЕРЫ И КАПИТАЛ. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

По состоянию на 1 января 2020 года количество размещенных простых акций составило 165 637 911* штук, привилегированных акций - 39 249 255* штук (из них выкуплено Банком 38 953 841* привилегированных акций), уставный капитал оплачен в сумме 59 019** млн тенге.

В первом квартале 2019 г. АО «Банк ЦентрКредит» осуществлял публичное размещение простых и привилегированных акций среди акционеров и других инвесторов. В результате данного размещения уставный капитал был увеличен на 954 333 млн тг. за счет реализации простых акций. По состоянию на 1 января 2020 года структура акционеров, владеющих не менее 5,0% размещенных акций (за минусом выкупленных Банком), выглядит следующим образом:

* Согласно данным реестра держателей ценных бумаг, предоставленным АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"
** Согласно отдельной финансовой отчетности АО «Банк ЦентрКредит»



АКЦИОНЕРЫ И КАПИТАЛ. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

ФИО / Наименование акционера	Вид ценных бумаг	Общее количество	Соотношение количества ценных бумаг, принадлежащих держателю ценных бумаг, к количеству ценных бумаг эмитента	
			Размещенных, %	Голосующих, %
Байсеитов Бахытбек Рымбекович	Акции простые	79 341 075	47,82	47,93
	Акции привилегированные	20 278	6,86	-
Ли Владислав Сединович	Акции простые	17 206 770	10,37	10,40
	Акции привилегированные	0	-	-
Аманкулов Джумагелди Рахисевич	Акции простые	9 759 095	5,88	5,90
	Акции привилегированные	0	-	-

Процент по голосующим акциям рассчитывается согласно пункту 8 статьи 1 закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-III "Об акционерных обществах"

Дивидендная политика

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка, утвержденном постановлением Совета директоров Банка.

Дивидендная политика основывается на балансе интересов АО «Банк ЦентрКредит» и его акционеров при определении размеров дивидендных выплат, повышении инвестиционной привлекательности, финансовой устойчивости, капитализации и ликвидности банка, обеспечении рыночной доходности на вложенный капитал, уважении и строгом соблюдении прав акционеров и повышении их благосостояния.

Принятие решения о выплате дивидендов по акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию является компетенцией Общего собрания акционеров АО «Банк ЦентрКредит».

По привилегированным акциям в соответствии с уставом АО «Банк ЦентрКредит» и проспектом выпуска акций установлен гарантированный размер дивиденда, который рассчитывается как базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан плюс 3,5% годовых с пороговыми ограничениями от 12 до 14% годовых. На основании вышеизложенного держателям привилегированных акций за 2019 год было выплачено гарантированное вознаграждение в размере 38,25 тенге за одну акцию.

Расходы Банка по выплате дивидендов

Наименование	За 2019 г.	За 2018 г.	За 2017 г.	За 2016 г.
По привилегированным акциям, тыс. тенге	11 207	3	392	392
По простым акциям, тыс. тенге	-	-	-	-
Итого	11 207	3	392	392

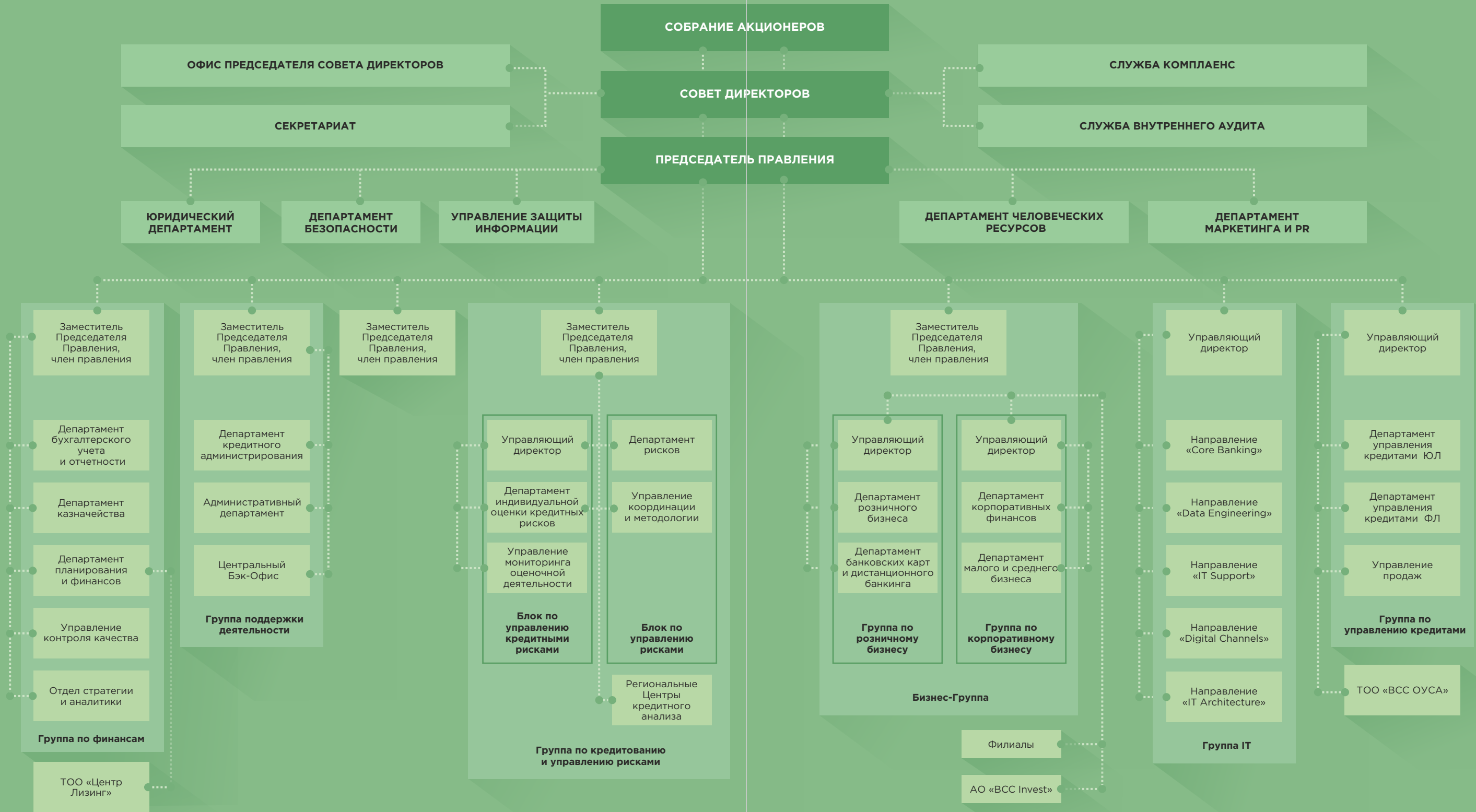
Увеличение дивидендов обусловлено тем, что за периоды до 2019 год в соответствии с уставом АО «Банк ЦентрКредит» и проспектом выпуска акций дивиденды выплачивались в размере 0,01 тенге за одну привилегированную акцию.

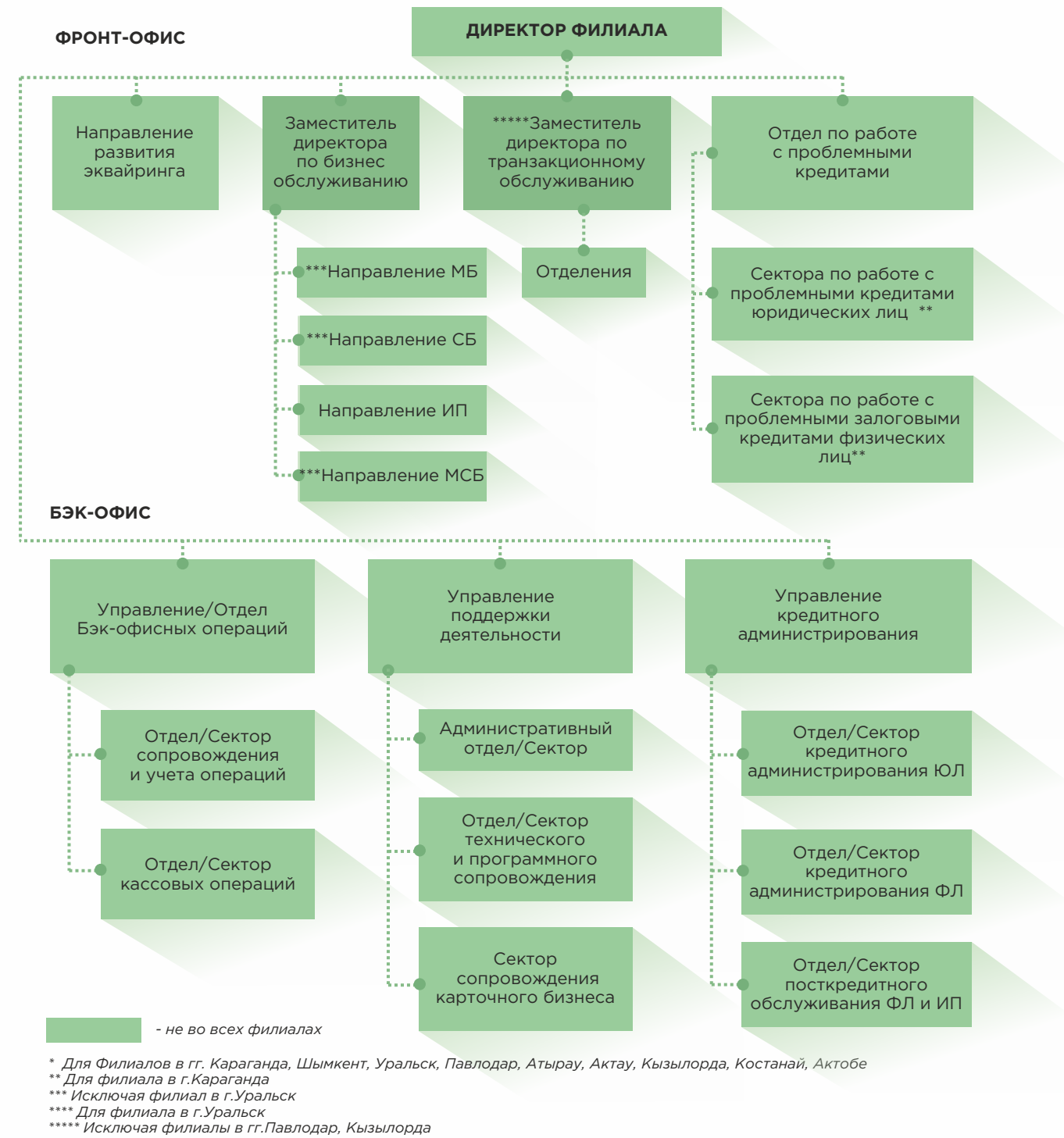
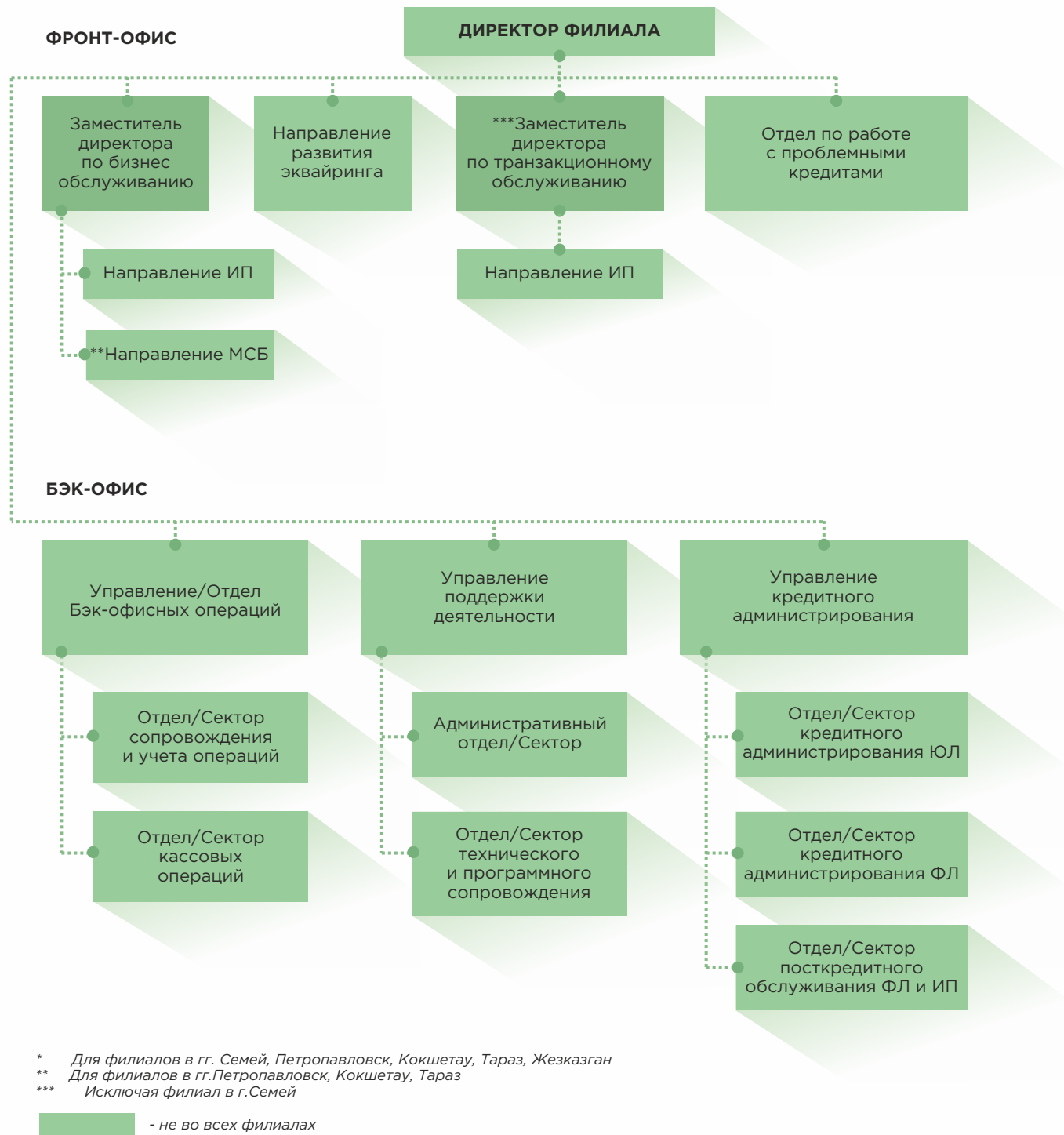
Прибыль за 2019 год на одну акцию в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью составила 12,29 тенге.

Согласно данным АО «Казахстанская фондовая биржа» рыночная стоимость одной простой акции АО «Банк ЦентрКредит» (НИН KZ1C36280010) по состоянию на 31.12.2019 г. составила 226 тенге.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»





Служба внутреннего аудита призвана содействовать Совету директоров Банка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности Банка и осуществляет свою деятельность с соблюдением принципов независимости, объективности, профессиональной компетентности, профессиональной этики.

В своей работе Служба внутреннего аудита применяет соответствующие практики в области внутреннего аудита, в том числе международные основы профессиональной практики внутреннего аудита.

В свою очередь, Банк создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Служба внутреннего аудита является независимым структурным подразделением, которое подотчетно Совету директоров и Комитету по аудиту.

В 2019 году Комитетом по аудиту было проведено 4 очных заседания, рассмотрено 11 вопросов, из них:

- 5 вопросов по рассмотрению управленческой отчетности Службы внутреннего аудита (квартальной, годовой), включающей результаты и рекомендации аудита по эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками;
- 1 вопрос по рассмотрению годового плана внутреннего аудита;
- 1 вопрос с информацией о деятельности структурных подразделений Банка по исполнению рекомендаций Комитета по аудиту;
- 4 вопроса по текущей деятельности Службы внутреннего аудита (изменения в ВНД СВА, участие в AQR и другие).

Служба внутреннего аудита проводит проверки по всем направлениям деятельности Банка, осуществляет контроль за эффективностью принятых Правлением по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков. Главный аудитор представляет Совету директоров отчеты Службы о выполнении Годового плана внутреннего аудита и о результатах проверок Банка за соответствующие отчетные периоды.

Аудиторские задания, предусмотренные Годовым планом внутреннего аудита на 2019 год, выполнены в полном объеме. Кроме того, СВА участвовала в проведении оценки качества активов (AQR) – Главный аудитор был включен в состав Управляющего комитета Банка, а также предоставлял подтверждение:

- контроля за адекватным соблюдением существующих в Банке политик и процедур по сбору и предоставлению запрошенных данных;
- соответствия проведенных Банком процедур по сбору и предоставлению данных, предъявляемых Регулятором в рамках AQR.

О результатах всех проверок в установленном порядке проинформировано руководство Банка и филиалов, исполнение рекомендаций находится на контроле Службы.

На регулярной основе Главный аудитор обсуждает с руководством Банка важные и срочные вопросы, связанные с деятельностью СВА.



Основной целью эффективного функционирования системы организации процесса внутреннего контроля и управления комплаенс-риском в Банке является обеспечение контроля за своевременным выявлением и оценкой на постоянной основе рисков, присущих Банку, в т.ч. комплаенс-риска и принятием своевременных мер по минимизации возникновения расходов (убытков), а также санкций, применяемых регуляторными органами вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства РК, внутренних нормативных документов Банка.

В 2019 году к Банку Национальным Банком РК были применены 18 мер надзорного реагирования, 2 санкции нефинансового характера и 3 штрафа.

Банк ЦентрКредит не допускает случаев грубого нарушения требований, предусмотренных банковским законодательством РК, нормативными правовыми актами НБ РК и внутренними документами Банка. При этом выявленные в течение года временные несоответствия (в том числе по периодам прошлых лет) включают в себя:

- 1) кредитная деятельность:** несвоевременное уведомление заемщика о наличии просрочки исполнения обязательств (уведомление направлено позднее установленных 30 календарных дней); несвоевременное предоставление сведений по заемщику в кредитное бюро/ предоставление недостоверных сведений по заемщику в кредитное бюро; требование выплаты вознаграждения, начисленного по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательств и т.п.
- 2) Платежи и переводы денег клиентов:** исполнение платежных требований без соблюдения ограничения в пределах 50% от суммы денег, поступившей на банковский счет; проведение платежей и/или переводов денег по валютной операции без представления валютного договора с присвоенным учетным номером.
- 3) Отсутствие оригинала договора об открытии текущего счета клиенту.**
- 4) Отсутствие внутреннего контроля по учету бланков строгой отчетности и неисполнения требований ВНД Банка.**
- 5) Отсутствие оригиналов документов, подтверждающих отправку писем клиенту через курьерскую службу.**
- 6) Предоставление недостоверных сведений в НБ РК о направлении ответа клиенту через курьерскую службу.**
- 7) Отсутствие мониторинга работы принадлежащих Банку сети банкоматов и обеспечения поддержания их в рабочем и функционирующем состоянии, а также отсутствие камер фиксации видеонаблюдения на банкоматах.**
- 8) Несвоевременная регистрация обращений клиентов.**

Случаи, связанные с препятствием конкуренции и нарушением антимонопольного законодательства, за 2019 год отсутствуют.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

Процесс рассмотрения обращений клиентов – как физических, так и юридических лиц регулируется Порядком работы с обращениями клиентов в АО «Банк ЦентрКредит».

Совет Директоров определяет уполномоченный коллегиальный орган в лице Правления, ответственным за:

- 1) разработку и представление на утверждение проекта порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе или в связи с предоставлением банковских услуг;
- 2) мониторинг и контроль за деятельностью подразделений Банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе или в связи с предоставлением банковских услуг.

Совет директоров Банка по итогам мониторинга и контроля рассматривает отчет Правления и, при необходимости, поручает обеспечить принятие мер по совершенствованию работы Банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг.

Банк осуществляет работу по следующим видам обращений клиентов:

- 1) письменные обращения, поступившие в виде письменного заявления (в свободной форме) нарочно, почтовой связью, на электронную почту, факс, интернет ресурс Банка и социальные сети;
- 2) устные обращения, поступившие в устной форме по телефону, при непосредственном посещении клиентом Банка или при личном приеме.

Основными ответственными структурными подразделениями Банка, принимающими обращения, являются:

- 1) В ГО – подразделение, ответственное за делопроизводство и архивное дело (на бумажных носителях/fax/e-mail);
- 2) УОЦ по телефону/e-mail/внешнему сайту Банка/Online-чату/WhatsApp (в электронном виде);
- 3) Отдел маркетинга - социальные сети (Instagram/Facebook/ВКонтакте) в электронном виде;
- 4) в регионах (централизовано по всем обращениям, поступающим в подразделения филиала и регионального(-ых) центра(-ов) одного региона) – секретарь-референт Директора филиала – Главный делопроизводитель филиала. Секретарь-референт Директора филиала осуществляет делопроизводство по обращениям (жалобам), поступающим в Банк на бумажных носителях/fax/e-mail.

Основными каналами поступления обращений клиентов в Банк являются телефон, E-mail, Online-чат, внешний сайт Банка, WhatsApp, Instagram, Facebook, ВКонтакте, Fax, ICQ, почтовая служба и курьерская доставка (на бумажном носителе):

телефоны Алматы (727) 244 30 30, 505
(бесплатно с мобильного телефона по РК)
8 8000 8000 88 (бесплатно с любых городских телефонов по РК), в т.ч. «голосовая почта»;
факс подразделения, ответственного за дистанционное обслуживание клиентов по телефону/e-mail/web/fax – (727) 259 86 22;
E-mail: hotline@bcc.kz, info@bcc.kz;
Web www.bcc.kz (разделы «Обратная связь» и «Вопросы-Ответы»)



ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

Руководством Банка проводятся личные приемы физических и представителей юридических лиц в установленные дни и часы в соответствии с Приложением 3 к «Правилам трудового распорядка в АО «Банк ЦентрКредит».

Все обращения независимо от каналов поступления подлежат регистрации в день их поступления в электронном Журнале регистрации входящей корреспонденции или в электронном Журнале учета заявлений граждан.

Предоставление заявителю ответа на письменное обращение, поступившее по почтовой связи или нарочно, производится по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в обращении клиента, или путем вручения под роспись лично в руки при явке клиента в Банк, о чем делается отметка в Журнале учета заявлений граждан (СЭД) или подтверждается подписью клиента на копии экземпляра ответа.

Порядок работы с запросами НБ РК регулируется Правилами организации и взаимодействия структурных подразделений при проведении проверок уполномоченными органами, внешними организациями в АО «Банк ЦентрКредит».

Все запросы и уведомления НБ РК в обязательном порядке должны быть зарегистрированы в день поступления, как входящая документация в Банк.

Ответственность за полноту ответа, содержание и полноту приложений, а также своевременное предоставление ответов на поступившие запросы и уведомления НБ РК несут руководители структурного подразделения Банка (подразделения ГО, регионального центра, филиала), в ведении которого находится соответствующая информация и сведения. Ответственность за полноту и содержание направляемого письма, а также контроль исполнения запроса/уведомления НБ РК возлагается на Управляющих директоров, Директоров Департаментов, Директоров филиалов, Управляющих региональных центров.

В Банке имеются такие внутренние нормативные документы как:

- Кодекс корпоративной этики работников АО «Банк ЦентрКредит»;
- Политика внутреннего контроля в АО «Банк ЦентрКредит»;
- Политика по управлению комплаенс-риском в АО «Банк ЦентрКредит»;
- Политика по урегулированию конфликта интересов в АО «Банк ЦентрКредит»;
- Положение о системе служебного сообщения в АО «Банк ЦентрКредит»;
- Правила внутреннего контроля АО «Банк ЦентрКредит» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

которые направлены на противодействие коррупции, использованию служебного положения и мошеннических действий.

Кроме того, работникам Банка Службой комплаенс проводится обучение по недопущению коррупции, использованию служебного положения и мошеннических действий. Также, в целях предупреждения нарушений, в рамках Плана Службы комплаенс, осуществляются дистанционные проверки.

Более того, в Банке определены участники системы управления комплаенс-риском на основе трех линий защиты которые должны не допускать и предупреждать коррупционные правонарушения.

Первая линия защиты:

обеспечивается всеми работниками Банка. Все структурные подразделения банка обеспечивают своевременное выявление, оценку рисков, доведение информации о них подразделениям второй линии защиты.

Вторая линия защиты:

обеспечивается независимыми подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролю и другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции (включая в рамках своей компетенции подразделения, осуществляющие функции безопасности, финансового контроля, кадрового обеспечения, управления юридическим риском, операционным риском).

Третья линия защиты:

обеспечивается СВА посредством независимой оценки эффективности системы управления комплаенс-риском.

Таким образом, учитывая следование работниками Банка правилам и принципам указанных нормативных документов Банка, Службой комплаенс не установлены факты коррупционных правонарушений.



Выплата вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка осуществляется в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.02.2012 г. № 74 «Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников Банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций и формы отчетности о доходах, выплаченных всем руководящим работникам Банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций» и «Положением о системе мотивации сотрудников АО «Банк ЦентрКредит», утвержденным согласно внутренним процедурам Банка, в зависимости от личного вклада руководящего работника.

- 1) Размер вознаграждения членов Совета Директоров Банка за 2019 финансовый год не превышает 5% от планового фонда заработной платы Банка за отчетный период, утвержденного Протоколом собрания акционеров от 30.04.2009 г. и составляет 1,8%.
- 2) Членам Совета директоров и Правления установлены следующие виды вознаграждения:
 - Члены Совета директоров – ежемесячное вознаграждение за индивидуальные показатели деятельности.
 - Члены Правления – гарантированный должностной оклад, вознаграждение по итогам работы за год.
- 3) Общий размер вознаграждения членов Совета директоров и Правления за 2019 год составил 586,9 млн тенге или 4,0% от планового фонда заработной платы Банка за отчетный период.

Критериями, определяющими качество работы руководящих работников АО «Банк ЦентрКредит», являются:

- выполнение годовых финансовых показателей;
- получение Банком чистого дохода.



СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ



СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Банк «Центр Кредит», как социально-ответственный финансовый институт в своей повседневной деятельности неукоснительно придерживается требований основных принципов в сфере охраны окружающей среды и действующих нормативно-правовых актов по охране окружающей среды.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БЦК ПО ОХРАНЕ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ:

- **Исключительная важность охраны жизни и здоровья человека, недопущение загрязнения окружающей среды, создание благоприятной среды для жизни, труда и отдыха населения.**
- **Недопущение потенциального вреда окружающей среде путем прямых банковских финансовых операций.**



При принятии решения о финансировании того или иного проекта БЦК тщательно рассматривает природоохранные аспекты и осуществляет поддержку экологически ориентированных проектов.

БЦК принимает надлежащие меры, направленные на недопущение юридических, финансовых последствий и последствий для деловой репутации БЦК, связанных с экологическими проблемами.

При рассмотрении проекта проводится всесторонняя параллельная экспертиза уполномоченными подразделениями БЦК на предмет соответствия основным принципам БЦК по охране окружающей среды. В процессе кредитования осуществляется мониторинг деятельности потенциальных заемщиков, отслеживается целевое использование кредитных средств в соответствии с основными природоохранными принципами.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

СПОНСОРСКАЯ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

ОСНОВНЫМИ ПРИОРИТЕТАМИ ОКАЗАНИЯ СПОНСОРСКОЙ ПОМОЩИ ЯВЛЯЮТСЯ ПОДДЕРЖКА:

1 Социально-значимых проектов:

В сфере образования

Учреждение стипендий и грантов для студентов, с уклоном на студентов из малообеспеченных и малоимущих семей, оплата стажировок за рубежом, помощь в приобретении материалов для образовательного процесса.

Спорта

Помощь некоммерческим видам спорта и отдельным спортсменам в приобретении спортивного инвентаря, оплата транспортных расходов и проживания, тренерских услуг, аренды помещений для тренировок, участия в международных соревнованиях.

Культуры и искусства

Разовая или постоянная поддержка мероприятий в сфере искусства и культуры: фестивали, кинопоказы, выставки, концерты и др.

Медицины и здравоохранения

Обеспечение оборудованием, автотранспортом туберкулезных, онкологических и др. медцентров, строительство новых медучреждений, материальная спонсорская помощь в строительстве подобного рода объектов и т.д.

Экологии

Проекты по инвестированию в новые технологии, программы по минимизации воздействия на ландшафт и биологическое разнообразие, обеспечению контроля над всеми выбросами и их воздействием на окружающие территории.

2 Организационно-практических мероприятий, связанных с деятельностью и позиционированием АО «Банк ЦентрКредит» (международные конференции, форумы, инвестиционные саммиты, круглые столы и т.п., в том числе мероприятия по поддержке женского предпринимательства).

Основными приоритетами оказания благотворительной помощи являются поддержка:

- уставной деятельности детских реабилитационных центров, центров материнства и детства, организаций ветеранов, инвалидов, иных некоммерческих организаций социальной сферы;
- мероприятий в связи с чрезвычайными ситуациями природного характера, произошедшими на территории Республики Казахстан.



СПОНСОРСКАЯ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



«Женщины
в бизнесе»

Уже несколько лет Банк Центр Кредит поддерживает проведение Евразийского женского бизнес-форума – одной из главных площадок для обучения, развития и консолидации деловых женщин Казахстана, обмена опытом и знаниями, налаживания деловых контактов и партнёрских отношений.

В Банке Центр Кредит действует программа кредитования «Женщины в бизнесе», реализуемая при государственной поддержке и позволяющая привлечь финансирование проектов на выгодных условиях.



«Almaty Film
Festival»

В июне 2019 года Банк выступил партнером II Международного кинофестиваля Almaty Film Festival, целью которого является развитие киноиндустрии Казахстана, повышение интереса широкой публики к кинематографическому искусству и укрепление международного сотрудничества.

Помимо показов кинокартин, пресс-конференций с актерами, режиссёрами, на фестивале прошло большое количество мастер-классов. Восемью победителям новой национальной премии «Alatay Film Awards», направленной на поддержку молодых кинематографистов и представление их мировому сообществу, от имени банка были вручены денежные премии.



«Summer Fest
и October Fest»

Еще два знаковых бизнес-события года, прошедшие при поддержке Банка ЦентрКредит, это фестивали Summer Fest и October Fest, в рамках которых прошли многочисленные мастер-классы по бизнесу, финансам, созданию и продвижению брендов от ведущих бизнесменов, городских активистов, предпринимателей, блогеров, СМИ.

Нужно отметить, что одним из условий при принятии решения о спонсорской поддержке тех или иных проектов является вопрос повышения профессионального или культурного уровня работников Банка.



«Taiburyl»

В этом году Банк стал постоянным спонсором благотворительного проекта «Taiburyl», миссией которого является поддержка талантливой молодежи, студентов различных высших учебных заведений, имеющих высокую успеваемость, но слабое материальное положение, а также отечественных ученых и изобретателей.

В рамках проекта существует несколько программ финансовой поддержки, такие как «Ежемесячные стипендии», «Образовательные гранты», финансирование научных исследований и прикладных разработок, поддержка талантов в сфере науки, культуры и спорта. Наиболее распространенной мерой поддержки являются ежемесячные стипендии. Среди приоритетных отраслей – технические и аграрные специальности.



Каждый год Банк оказывает поддержку известному в Казахстане и во всем мире марафонцу, мастеру спорта международного класса Балтабаеву Марату Шариповичу. На счету легендарного бегуна большое количество медалей и памятных призов со всего земного шара.



«Чистая планета
-чистые мы»

В конце года Банк инициировал реализацию экологической акции «Чистая планета — чистые мы», в рамках которой были установлены первые эко-урны для раздельного сбора мусора в Голольном офисе и Алматинском городском филиале Банка. Акция получит свою последующую реализацию по всем филиалам. В рамках экологической инициативы планируется проведение ряда других мероприятий в ближайшее время и последующие годы.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

СПОНСОРСКАЯ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



Помощь
ветеранам

Ежегодно Банк оказывает благотворительную помощь ветеранам-вкладчикам Банка и ветеранским организациям в различных регионах страны.



«Дорога
в школу»

Также на ежегодной основе БЦК участвует в благотворительной акции «Дорога в школу», оказывая материальную поддержку школьникам из малообеспеченных и многодетных семей, детям, оставшимся без попечения родителей, сиротам во время подготовки к началу учебного года.



Материальная
помощь

В результате катастрофы в городе Арыс Южно-Казахстанской области для оказания помощи пострадавшим благодаря неравнодушным сотрудникам БЦК в корпоративный фонд социального развития «Туркестан», созданного при акимате Туркестанской области, было перечислено 6 972 156,84 тенге. Руководители структурных подразделений (начиная с должности начальника управления и выше) перечислили по однодневному заработку в фонд пострадавших. Также нуждающимся были переданы пледы, толстовки, бейсболки и канцелярская продукция.



«Наш лучший
семейный доктор
и его команда»

В конце года Банк выступил генеральным спонсором общереспубликанского конкурса «Наш лучший семейный доктор и его команда», организованного НАО «Фонд обязательного медицинского страхования» и Национальной Ассоциацией «Primary Health Care». Лучшие семейные врачи и их команды из всех регионов Казахстана, отобранные по результатам интернет-голосования, были награждены призовыми денежными призами от Банка ЦентрКредит с общим призовым фондом 29 млн тенге.

На постоянной основе сотрудники Банка оказывают добровольную помощь в виде сбора денежных средств по запросам, поступающих в Банк от нуждающихся физических лиц.



Подарки
детям

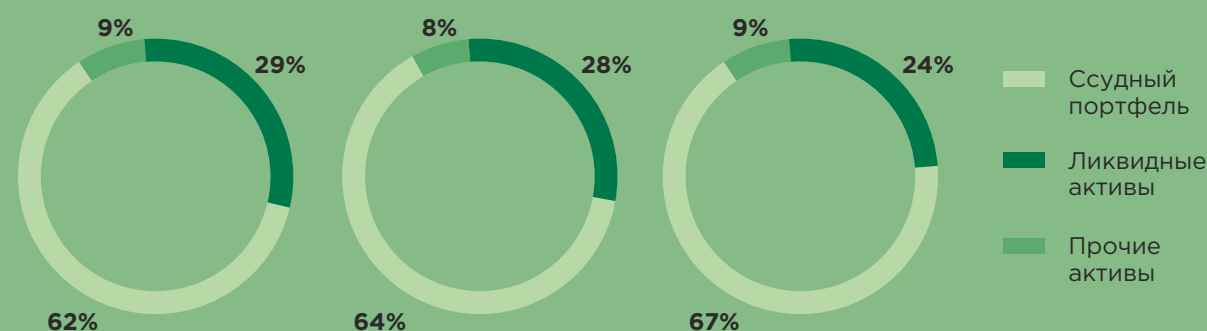
В 2019 году Банк ЦентрКредит отказался от традиционного корпоративного вечера в честь Нового года, а сэкономленные средства решено было потратить на благотворительность – все желающие сотрудники приобрели подарки для детей ГУ «Национальный научно-практический центр коррекционной педагогики» и вручили их на праздничном утреннике.

Также Банк поздравил с Новым годом воспитанников КГУ «Центр дневного пребывания для детей-инвалидов с психоневрологическими патологиями города Алматы», вручив новогодние подарки и сертификаты в магазин «Marwin».



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

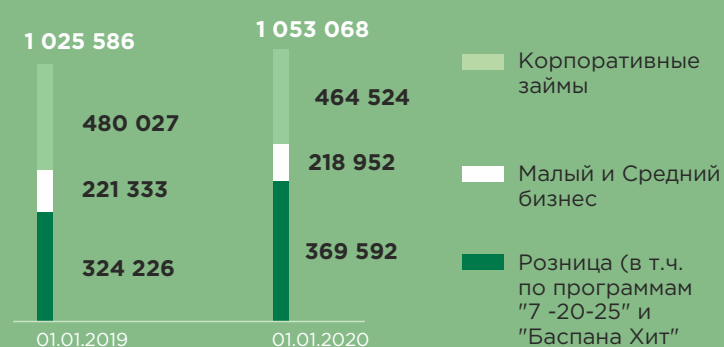
Млн тенге	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Денежные средства и их эквиваленты	188 056	175 413	158 868
Финансовые инструменты и ценные бумаги	183 727	220 466	184 286
Средства в банках	13 140	31 292	9 102
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	831 251	968 684	982 390
Прочие активы	114 324	121 905	125 793
ИТОГО	1 330 498	1 517 760	1 460 439



По итогам 2019 года отмечается незначительное сокращение Активов банка на 4% в результате курсовой разницы и роста провизий (сокращают нетто баланс Банка).

5 МЕСТО СРЕДИ БВУ ПО ОБЪЕМУ АКТИВОВ С ДОЛЕЙ РЫНКА 5,5%

СТРУКТУРА КРЕДИТОВАНИЯ КЛИЕНТОВ (БРУТТО), МЛН ТЕНГЕ



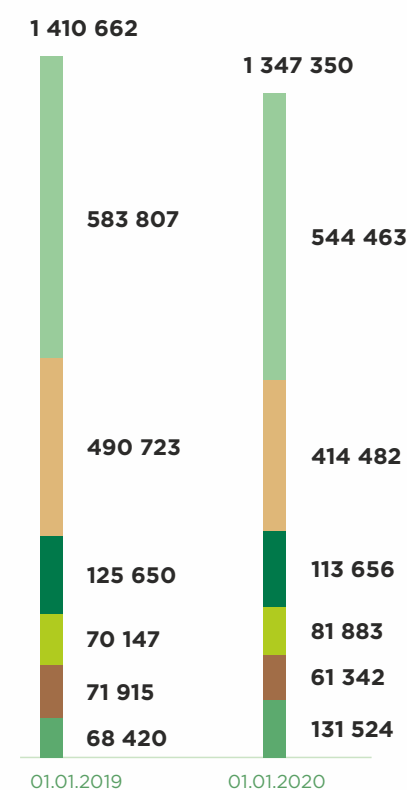
Ссудный портфель, как самый высокодоходный актив, вырос на 2,7% и составил 1 053 млрд тенге (брутто). Основным драйвером роста портфеля стали кредиты Розничного бизнеса и малых и средних ЮЛ.



ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Млн тенге	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Средства и ссуды банков и фин. организаций	98 791	125 650	113 656
Средства клиентов и банков	976 952	1 074 530	958 945
Выпущенные долговые ЦБ	17 328	70 147	81 883
Субординированные облигации	75 454	71 915	61 342
Прочие обязательства	33 090	68 420	131 524
ИТОГО	1 201 615	1 410 662	1 347 350

СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ, МЛН ТЕНГЕ



По итогам 2019 года объем совокупных обязательств банковской группы составил 1 347 млрд тенге.

В течение года Банком проводились мероприятия, связанные с минимизацией рисков концентрации базы фондирования, что привело к незначительному сокращению объемов депозитной базы к концу 2019 года.

При этом Банк нарастил объемы более устойчивых фондов, представленных долговыми ценными бумагами и средствами АО «Ипотечная организация «Баспана» (в рамках реализации государственных программ).

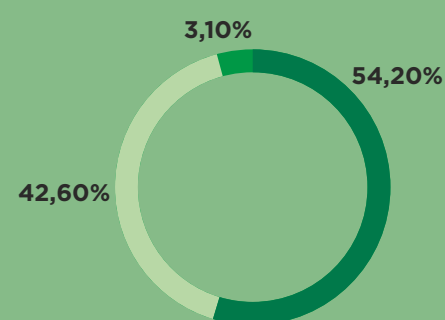
6 МЕСТО СРЕДИ БВУ ПО ОБЪЕМУ РОЗНИЧНЫХ ВКЛАДОВ С ДОЛЕЙ РЫНКА 6,0%

6 МЕСТО СРЕДИ БВУ ПО ОБЪЕМУ КОРПОРАТИВНЫХ ВКЛАДОВ С ДОЛЕЙ РЫНКА 4,4%

- Вклады розничных клиентов
- Вклады корпоративных клиентов
- Средства и ссуды банков и фин. организаций
- Выпущенные долговые ЦБ
- Субординированные облигации
- Прочие обязательства

Млн тенге	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Уставный капитал	69 569	57 600	57 865
Резервы переоценки	3 343	841	4 784
Нераспределенная прибыль	55 575	48 280	50 440
Неконтролирующая доля владения	396	377	-
ИТОГО	128 883	107 098	113 089

СТРУКТУРА ПРУДЕНЦИАЛЬНОГО КАПИТАЛА БАНКА ЦЕНТРКРЕДИТ НА 01.01.2020 Г.



- Добавочный капитал 3,10%
- Основной капитал 54,20%
- Капитал второго уровня 42,60%

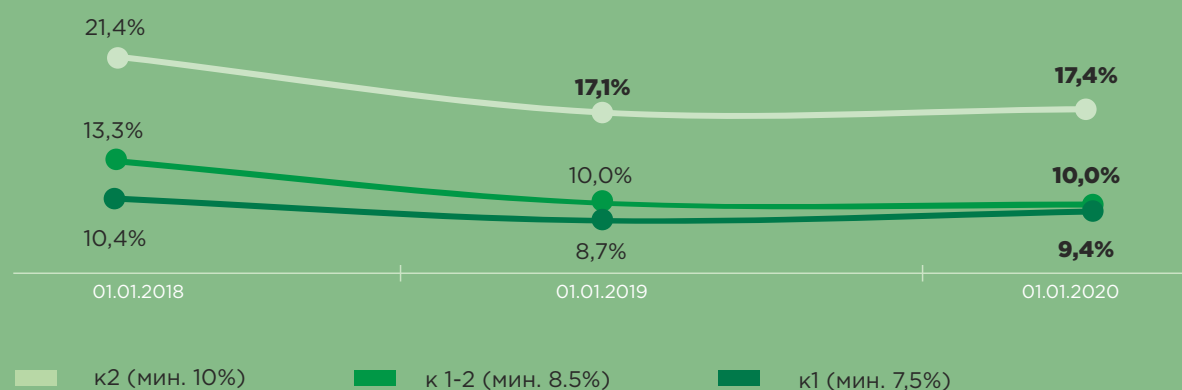
На начало 2020 года капитал банковской группы составил 113,1 млрд тенге, увеличившись в сравнении с прошлым годом на 5,6%.

Факторами роста капитала являются положительная динамика чистой прибыли, дополнительная капитализация со стороны акционеров, а также увеличение резервов положительной переоценки по ценным бумагам.

Собственный капитал АО «Банк ЦентрКредит» в соответствии с методикой Регулятора по расчету prudentialных нормативов (prudentialный капитал) на 1 января 2020 года составил 200 160 млн тенге.

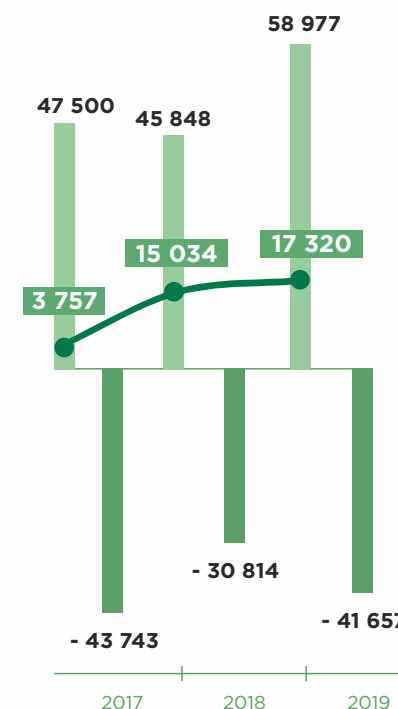
Структура капитала:
 Основной капитал — 108 564 млн тенге;
 Добавочный капитал — 6 275 млн тенге;
 Капитал второго уровня — 85 321 млн тенге.

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА ЦЕНТРКРЕДИТ, %



Млн тенге	2017	2018	2019
Процентные доходы	109 938	111 703	120 981
Процентные расходы	- 62 438	- 65 855	- 62 004
Чистый процентный доход до формирования резервов	47 500	45 848	58 977
Формирование резервов	- 43 743	- 30 814	- 41 657
Комиссионный доход	21 698	24 554	26 482
Комиссионный расход	- 2 797	- 4 387	- 7 720
Доход по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой	6 533	7 586	7 418
Чистый непроцентный доход	60 612	27 759	23 799
Операционные доходы до формирования резервов	108 339	74 969	84 046
Операционные расходы	- 28 299	- 31 232	- 38 746
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	28 871	9 169	1 984
NIM, %	4.65%	4.08%	4.93%
Cost/Income	26.1%	41.7%	46.1%

ДИНАМИКА ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ, МЛН ТЕНГЕ



Процентные доходы в 2019 году выросли в сравнении с 2018 годом на 9,3 млрд тенге и составили 121 млрд тенге. Положительная динамика процентного дохода стала возможной благодаря увеличению доли высокодоходных кредитов розничного бизнеса и кредитов МСБ. Процентные расходы снизились на 3,9 млрд тенге и составили 62 млрд тенге за счет снижения доли дорогостоящих вкладов клиентов.

В результате чистый процентный доход Банка увеличился на 13,1 млрд тенге и составил 59 млрд тенге в 2019 году. Чистая процентная маржа Банка выросла почти на 1% и составила 4,93%.

Комиссионный доход в 2019 г. вырос на 1,9 млрд тенге и составил 26,5 млрд тенге. Комиссионный расход вырос с 4,4 до 7,7 млрд тенге в результате активного развития карточного бизнеса, запуска новых карточных продуктов (первые бесконтактные металлические карты #iron card, #картакарта). Доходы по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой составили 7,4 млрд тенге, что на уровне предыдущего года.

Рост операционных расходов на 7,5 млрд тенге по сравнению с прошлым 2018 годом связан с активным ростом бизнеса Банка в 2019 году и соответствующими инвестициями в команду и развитие: вложения в IT, digital и мобильный банкинг, открытие отделений (1 филиал и 6 отделений) и соответствующая амортизация по осуществленным капитальным вложениям.

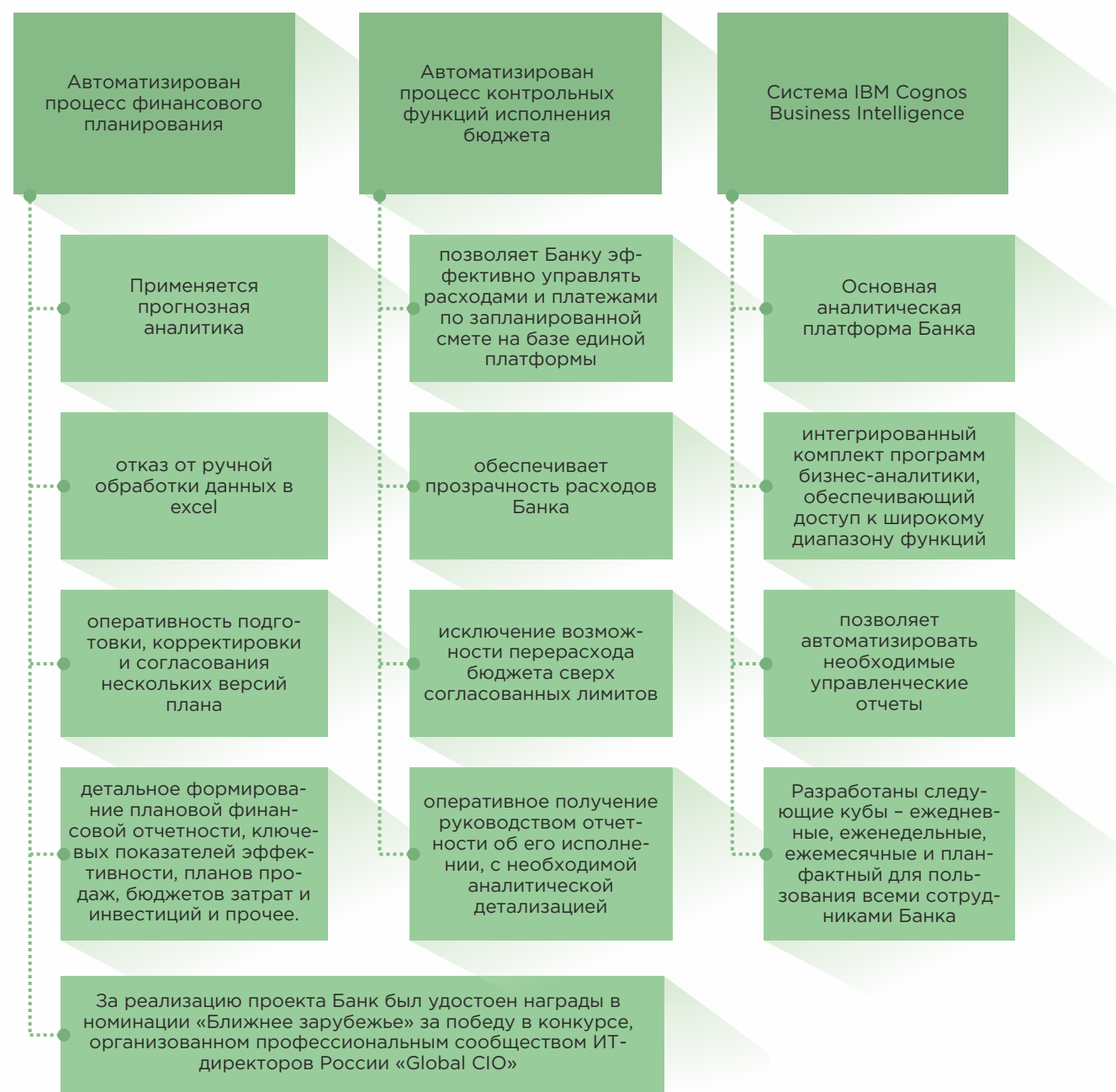
Благодаря сбалансированному росту операционных расходов и операционных доходов, показатель Cost to income вырос незначительно и находится на среднерыночном уровне.

- Чистый процентный доход до формирования резервов
- Формирование резервов по кредитной деятельности
- Чистый процентный доход

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

Совершенствование аналитических систем, направленное на улучшение эффективности управления финансовыми потоками является одним из ключевых приоритетов деятельности финансовой группы Банка ЦентрКредит. В настоящий момент Банком успешно реализованы следующие проекты.



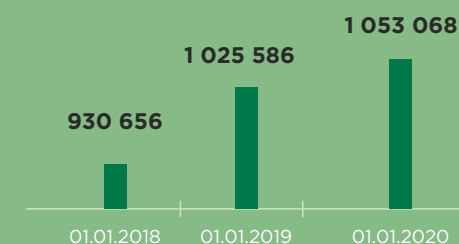
КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

КРЕДИТОВАНИЕ

В 2019 году Банком проводилась работа по активному кредитованию, что в совокупности с благоприятными рыночными тенденциями, отразилось на положительной динамике кредитного портфеля БЦК, который по итогам года увеличился на **2,7% до 1 053,1 млрд тенге** и позволил Банку улучшить свою рыночную позицию и подняться с 5-го на 4-ое место по размеру ссудного портфеля.

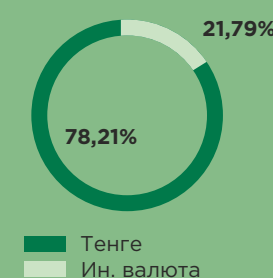
На 01.01.2020 г. доля валютных займов составила 21,79%, что не оказывает значительного давления на Банк в части валютных рисков, связанных с ослаблением курса тенге.

КРЕДИТЫ БАНКА, (МЛН ТЕНГЕ)

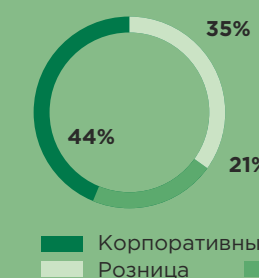


Исх. данные: Аудированные данные за 2019 г. с учетом займов, выданных по программе Баспана

ДОЛЯ ВАЛЮТНЫХ ЗАЙМОВ



СТРУКТУРА КРЕДИТОВ, (%)



Ссудный портфель Банка достаточно сбалансирован и диверсифицирован. Портфель розничных кредитов составляет 35%, портфель крупного бизнеса и МСБ занимает 44% и 21% соответственно от общего ссудного портфеля Банка.

В корпоративном портфеле (Крупный бизнес и МСБ) наибольшую долю занимают кредиты в отрасли «Торговля» (18,3%) и «Аренда недвижимости» (16,5%). Удельный вес прочих отраслей по отдельности не превышает 10%.

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ (%)



Исх. данные: Аудированные данные за 2019 г. с учетом займов, выданных по программе Баспана

КАЧЕСТВО ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ

Одной из важных задач Банка наряду с увеличением объема ссудного портфеля в 2019 году было продолжение работы над улучшением показателей его качества. В результате проведенных в течение года мероприятий доля неработающих займов в кредитном портфеле (NPL) снизилась с 6,4% до 6,2%. Объем займов стадии 3 (кредитно-обесцененные займы) уменьшился с 310,2 млрд. до 269,7 млрд тенге.

Исх. данные: Информация, размещенная на официальном сайте Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка (АФР). Аудированные данные за 2019 г. с учетом займов, выданных по программе Баспана.

РЕЗУЛЬТАТЫ AQR

В 2019 году НБРК провел оценку качества активов (далее – «ОКА») банковского сектора Республики Казахстан. Проверка ОКА осуществлялась по 14 крупнейшим банкам второго уровня, на долю которых приходится 87% от общего объема активов банковского 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 учета и пруденциального регулирования.

По результатам данной проверки у АО «Банк ЦентрКредит» достаточность капитала находится в установленных нормативных пределах. Выявленная потенциальная необходимость создания дополнительных резервов по отдельным активам АО «Банк ЦентрКредит» в объеме 26,9 млрд тенге обусловлена консервативным подходом в методологии ОКА и содержит в том числе ранее определенные в соответствии с пруденциальным регулированием резервы в рамках первой Государственной программы.

Уполномоченным органом Банка принято решение об участии в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора, в рамках которой Банку предоставлена пятилетняя гарантия государства, являющаяся инструментом защиты активов, и гарантирующая непрерывность деятельности Банка на указанный срок.

Дополнительно, со стороны акционеров Банка до конца мая 2020 года будет произведена докапитализация в объеме 4,312 млн тенге. Согласно результатам общего собрания акционеров от 31 марта 2020 года, принято решение об увеличении количества объявленных акций путем дополнительного выпуска 215 263 858 штук простых акций.



ОТЧЕТ ПО РИСКАМ

ОТЧЕТ ПО РИСКАМ

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ



КРЕДИТНЫЙ РИСК

Риск возможности потерь Банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора.

Политика:

- Политика кредитования и управления рисками;
- Залоговая политика.

Комитет по управлению риском:

- Комитет по управлению финансами и рисками;
- Кредитный комитет.

Основные методы управления кредитными рисками:

- Обеспечение полноты и достоверности информации в целях принятия решений;
- Соблюдение общепринятых правил кредитования, внутренних политик и процедур по управлению кредитным риском;
- Наличие независимой от бизнес-подразделений процедуры оценки займов;
- Ограничение кредитного риска путем использования многоуровневой системы лимитов и/или ограничений риска;
- Управление обеспечением по сделкам;
- Регулярный мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- Классификация активов по уровню кредитного риска;
- Поддержание достаточного уровня провизий.

Оценка кредитных рисков по сделкам, несущим кредитный риск, осуществляется с учетом типа и сегмента бизнеса контрагента:

- Корпоративное кредитование - на основании совокупности экспертной оценки и уровня кредитного рейтинга, определяемого с учетом показателей финансового состояния контрагента, кредитной истории, отраслевой принадлежности и других характеристик бизнеса;
- Розничное кредитование - посредством модели скоринга, базирующейся на методах математической статистики, построенной с учетом поведенческой информации и информации из внешних источников.



РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Политика:

Политика управления риском ликвидности

Комитет по управлению риском:

- Комитет по управлению финансами и рисками;
- Комитет по управлению рисками при Правлении.



СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Основные методы управления риском ликвидности:

- Анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков;
- Расчет оптимальной структуры баланса и управление активами и обязательствами с целью поддержания ликвидности в долгосрочной перспективе;
- Расчет лимитов по управлению ликвидностью и регулярный мониторинг пруденциальных и внутренних показателей ликвидности;
- Разработка плана управления ликвидностью в кризисных ситуациях;
- Стресс-тестирование и сценарный анализ.



РЫНОЧНЫЙ РИСК

Риск того, что на доходы или капитал Банка окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных ставках, курсе валют или цен на финансовые инструменты.

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым может быть подвержен Банк в процессе своей деятельности.

Политика:

Политика управления рыночными рисками

Комитет по управлению риском:

- Комитет по управлению финансами и рисками;
- Комитет по управлению рисками при Правлении.

Основные методы управления процентными рисками:

- Поддержание приемлемого соотношения привлекаемых ресурсов с фиксированными и плавающими ставками;
- Мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценка чувствительности Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы;
- Расчет лимитов по управлению процентным риском и регулярный мониторинг уровня процентного риска.

Основные методы управления валютными рисками:

- Управление открытой валютной позицией, с целью минимизации убытков от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют;
- Контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Регулятора;
- Расчёт лимитов на открытые валютные позиции, на валютный и процентный VaR, арбитражные позиции и лимиты потерь stop-loss и stop-out и мониторинг их соблюдения.

Основные методы управления ценовыми рисками:

- Периодическая оценка потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка;
- Установка адекватных ограничений на величину допустимых убытков;
- Установка требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.



ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, неопределенной организационной структуры, ошибок сотрудников или некорректного построения бизнес-процессов, а также в результате влияния внешних событий.

Политика:

Политика управления операционными рисками

Комитет по управлению риском:

- Комитет по управлению финансами и рисками;
- Комитет по управлению рисками при Правлении.

Основные методы управления кредитными рисками:

- Вовлечение всех работников и руководства Банка (Правление, Комитет по управлению финансами и рисками и Совет директоров) в процесс управления операционными рисками;
- Выявление, мониторинг операционных рисков и их периодическая оценка, проводимые подразделениями Банка, являются частью повседневной деятельности Банка;
- Недостатки СУОР и случаи их реализации своевременно доводятся до сведения руководителей соответствующего уровня, Правления Банка и Совета директоров и оперативно устраняются;
- Распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и отчетности;
- Стоимость мер контроля операционного риска должна быть меньше величины возможных потерь Банка от этого риска, при этом принятие дополнительного операционного риска напрямую не влечет за собой возникновение каких-либо дополнительных расходов.



КОМПЛАЕНС-РИСК

Риск возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательств иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка.

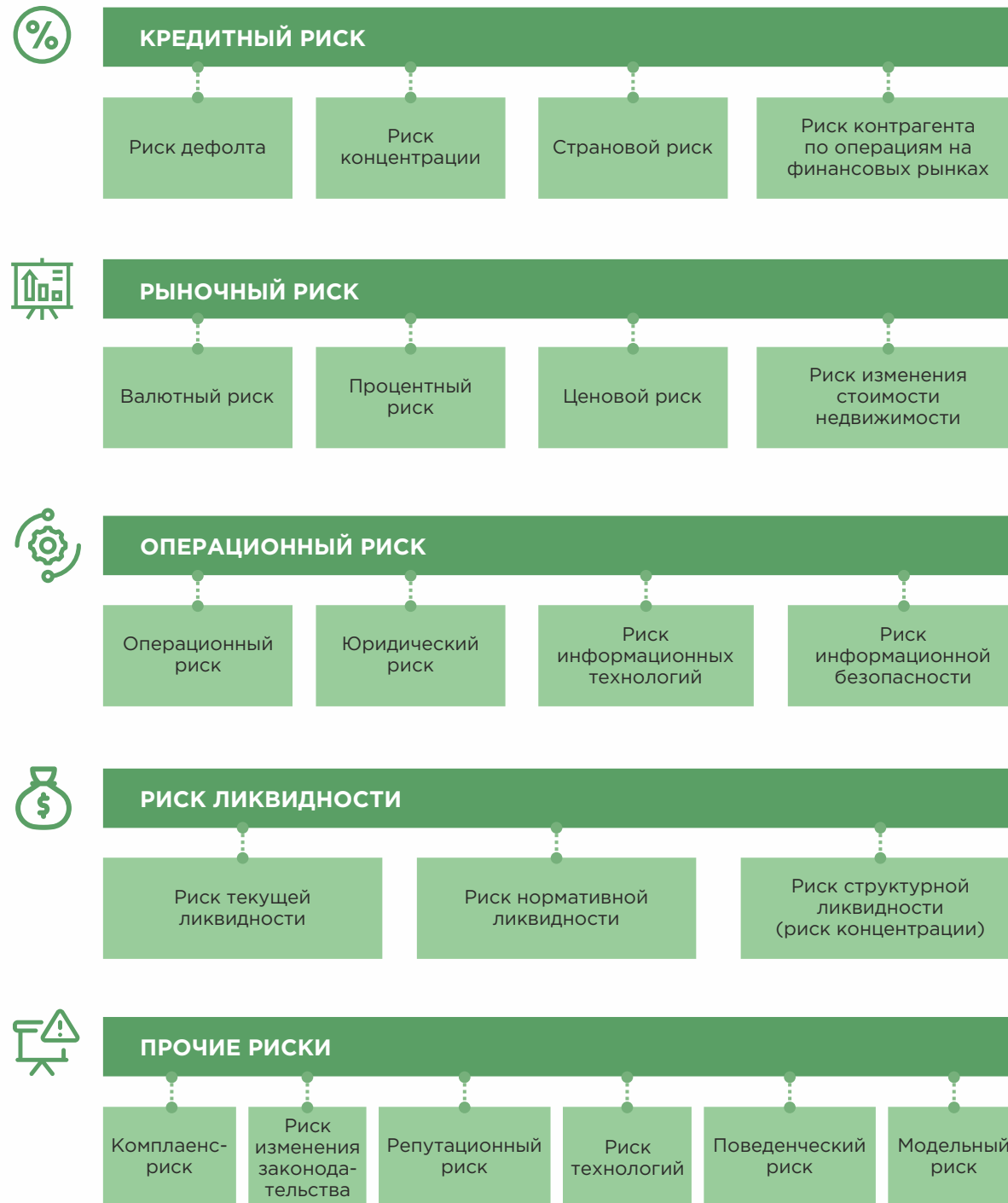
Политика:

- Политика по управлению комплаенс-рисками;
- Политика «Знай своего клиента»;
- Политика по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Политика внутреннего контроля;
- Политика по урегулированию конфликта интересов.



Основные методы управления комплаенс-рисками:

- Разработка внутренних руководств (инструкций) для работников Банка по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, посредством подготовки внутренних документов;
- Мониторинг соблюдения Банком и его работниками политик и процедур управления комплаенс-риском;
- Сбор данных о событиях комплаенс-риска;
- Анализ жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) на действия Банка или его работников на предмет наличия комплаенс-риска и принятия мер по его устранению (предотвращению);
- Разработка и анализ количественных и качественных показателей, характеризующих степень подверженности Банка комплаенс-риск;
- Проведение расследований (проверок) самостоятельно или совместно со структурными подразделениями и (или) должностными лицами Банка фактов нарушения работниками Банка законодательства Республики Казахстан, регламентирующего вопросы оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка, согласно порядку, определенному внутренним документом Банка.



КЛЮЧЕВЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ



- Осуществлена оптимизация кредитного процесса и централизация Кредитных комитетов;
- Внедрен Электронный кредитный комитет;
- Осуществлена оптимизация выпуска тендерных гарантий путем автоматизации расчетов среднемесячных чистых оборотов клиента для определения суммы возможной гарантии.



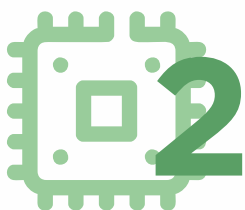
- Внедрена Скоринговая система для выдачи розничных займов;
- Подключены поведенческие скоринговые модели ПКБ и FICO для онлайн кредитования;
- Подключены каналы внутренних и внешних источников информации для учета данных в скоринговой системе.



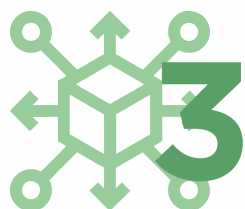
- Автоматизирован процесс реагирования на превышение установленных уровней индикаторов системы раннего предупреждения операционного риска;
- Внедрен очередной этап автоматизации системы управления операционными рисками, более глубоко вовлекающий в процессы управления операционными рисками работников подразделений, входящих в первую линию защиты (self-assessment);
- Внедрен процесс оценки эффективности применения мер по обработке рисков на основе вычисления остаточного риска, в рамках управления рисками информационных технологий и информационной безопасности;
- На постоянной основе проводится оценка операционного риска по ключевым направлениям бизнеса, услугам, процессам и информационным системам, а также при внедрении новых услуг, направлений деятельности.



- Совершенствование системы управления рисками :
 - в соответствии с Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденным Постановлением Правления НБ РК от 12 ноября 2019 года №188 (далее Правила №188);
 - по итогам оценки качества активов банковского сектора (AQR);
- Совершенствование внутреннего процесса оценки достаточности капитала, в соответствии с Правилами №188;
- Совершенствование внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности, в соответствии с Правилами №188.



- Разработка новых скоринговых моделей в соответствии со стратегией развития бизнеса Банка;
- Улучшение, обновление, валидация действующих скоринговых моделей;
- Улучшение антифрод процессов для розничного бизнеса;
- Разработка аналитических инструментов для выявления аномальных заявок в онлайн режиме;
- Автоматизация расчета PD/LGD/EL по розничным продуктам;
- Контроль качества функционала кредитных офицеров Банка;
- Переход на новую Систему Принятия Решений;
- Разработка стратегии принятия решений для проведения кросс-продаж в разрезе потребительского кредитования физических лиц.



- Совершенствование методологии и процессов управления операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности, организации непрерывности деятельности банка;
- Совершенствование системы расчета аппетита к операционному риску, в том числе по отдельным видам деятельности через призму изменения внешних и внутренних факторов и частоты операций банка;
- Продолжение мероприятий по автоматизации контрольных функций и усовершенствование функционала автоматизированных систем Банка с целью снижения операционных рисков;
- Продолжение мероприятий по наполнению системы раннего предупреждения внутренними и/или внешними индикаторами рисков, направленными на своевременное и эффективное реагирование Банком на возникающие риск-факторы;
- Проведение мероприятий по повышению культуры управления операционным риском на всех уровнях линий защиты.

ФИЛИ АЛЬНАЯ СЕТЬ



Филиал в г. Актау

130000, Мангистауская обл., г. Актау,
мкр. 12, 12

Филиал в г. Актобе

030000, Актюбинская обл., г. Актобе,
пр. А. Молдагуловой, 30

Алматинский городской филиал

050000, г. Алматы,
ул. Панфилова, 98

Филиал в г. Атырау

060002, Атырауская обл., г. Атырау,
пр. Азаттык, 2

Филиал в г. Жезказган

100600, Карагандинская обл.,
г. Жезказган, пр. Мира, 26 А

Филиал в г. Караганда

100000, Карагандинская обл.,
г. Караганда, ул. Алиханова, 5

Филиал в г. Кокшетау

020000, Ақмолинская обл.,
г. Кокшетау, ул. Абая, 142

Филиал в г. Костанай

110000, Костанайская обл.,
г. Костанай, ул. Тәуелсіздік, 39

Филиал в г. Кызылорда

120015, Кызылординская обл.,
г. Кызылорда, ул. Токмагамбетова, 46

Филиал в г. Нур-Султан

010000, г. Нур-Султан,
р-н "Байқоңыр", ул. Бараева, 7

Филиал в г. Павлодар

140000, Павлодарская обл., г. Павлодар,
ул. Академика Сатпаева, 156/1

Филиал в г. Петропавловск

150008, Северо-Казахстанская обл.,
г. Петропавловск, ул. И. Алтынсарина, 166

Филиал в г. Семей

071400, Восточно-Казахстанская обл.,
г. Семей, ул. Абая Кунанбаева, 99 В

Филиал в г. Талдыкорган

040000, Алматинская обл.,
г. Талдыкорган, ул. Абылай хана, 185

Филиал в г. Тараз

080000, Жамбылская обл.,
г. Тараз, ул. Казыбек би, 182

Филиал в г. Уральск

090000, Западно-Казахстанская обл.,
г. Уральск, ул. Мухита, 27/2

Филиал в г. Усть-Каменогорск

070004, Восточно-Казахстанская обл.,
г. Усть-Каменогорск, ул. М. Горького, 19

Филиал в г. Шымкент

160021, Южно-Казахстанская обл.,
г. Шымкент, ул. Байтурсынова, 20А

Филиал в Туркестанской области

160900, Казахстан, Туркестанская обл.,
Сарыагашский р-н, г. Сарыагаш,
ул. Исмаилова, 47

**Call-центр Банка:****Для физических лиц:****505**

бесплатно по Казахстану с мобильного телефона

**+7 (727) 244 77 77**

бесплатно по Казахстану с городских телефонов

Для юридических лиц:**605**

бесплатно по Казахстану с мобильного телефона

**+7 (727) 244 30 44**

бесплатно по Казахстану с городских телефонов

**8 8000 8000 88**

бесплатно по Казахстану с городских телефонов

**www.bcc.kz**

веб-сайт Банка

Лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.25/195/34 от 03.02.2020 г., выданная Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка.



АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ

независимых
аудиторов



Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative («KPMG International») қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің.

ОО «КПМГ Аудит», компания зарегистрирована в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по ссудам, предоставленным клиентам

См. примечания 3 (о) и 17 к консолидированной финансовой отчетности.

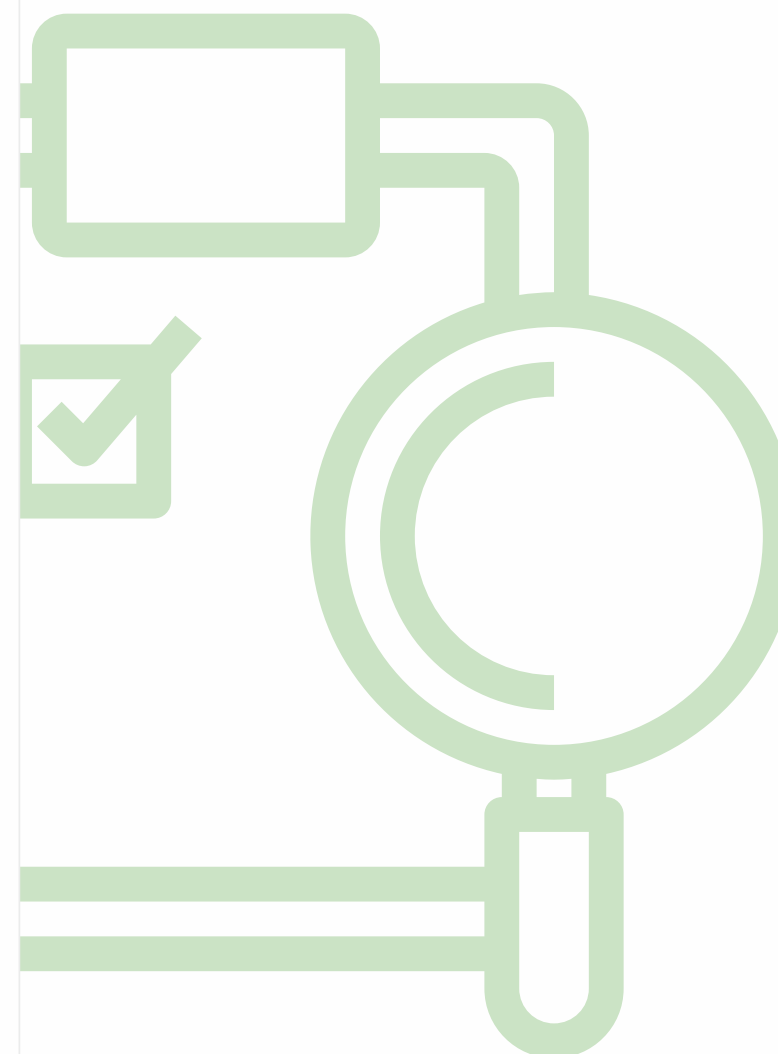
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, составляют 67% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к ссудам, предоставленным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); оценка ожидаемых денежных потоков по ссудам, отнесенных к Стадии 3, включая ключевые допущения по срокам реализации залогового обеспечения. <p>В связи с существенным объемом ссуд, предоставленных клиентам и связанной с этим неопределенностью оценки величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> Для ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения ссуд в соответствующие Стадии. По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой профессиональных суждений. По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD.



- По выборке ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания исторического опыта и планируемых мер, согласованных с регулятором в части улучшения процесса погашений, и доступной рыночной информации.
- В отношении ссуд, предоставленных физическим лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах.
- На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по ссудам, предоставленным физическим лицам, с первичными документами и проверили корректное отнесение данных ссуд в соответствующие Стадии.
- Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2019 года, с фактическими результатами за 2019 год.

Мы уделили особое внимание результатам проверки Оценки качества активов (ОКА) Группы, проведенной Национальным банком Республики Казахстан в целях обеспечения прозрачности финансового положения банков второго уровня. Мы проанализировали результаты ОКА и рассмотрели, свидетельствуют ли результаты ОКА о необходимости пересмотра величины резервов под ОКУ.

Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.





Оценка способности Группы непрерывно продолжать свою деятельность в связи с пандемией коронавирусной инфекции

См. примечания 2 (г) и 34 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. Правительством Республики Казахстан был принят ряд мер по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая закрытие границ, карантин, жесткие ограничения на внутренние и внешние перевозки, запрет на проведение социальных, культурных, досуговых или спортивных мероприятий. В связи с этим Группа была вынуждена временно перевести часть персонала на работу из дома и скорректировать свои операционные планы.

Оценка допущения о непрерывности деятельности Группы проводилась на основе прогнозов движения денежных средств, которые, по мнению руководства, подтверждают намерение о том, что у Группы будет достаточно ресурсов для продолжения деятельности в обозримом будущем.

В рамках данного анализа руководство также рассмотрело ряд мер, направленных на смягчение последствий нарушения операционной деятельности и поддержания ликвидности Группы. Данный анализ отражает ряд сценариев, указанных в примечании 2 (г).

Пандемия коронавирусной инфекции является беспрецедентным вызовом для мировой экономики. На дату подготовки консолидированной финансовой отчетности оценка ее последствий подвержена значительной неопределенности. Использование Группой допущения о непрерывности деятельности является ключевым вопросом аудита в связи с высокой степенью управленческих суждений, необходимых при анализе данного

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

В рамках аудита мы выполнили следующие процедуры:
Мы рассмотрели процесс бизнес-планирования Группы и протестировали разработку, внедрение основных средств внутреннего контроля в отношении оценки способности Группы непрерывно продолжать свою деятельность, в том числе в отношении подготовки прогнозов движения денежных средств, используемых в данной оценке.
Мы проанализировали оценку руководством допущения о непрерывности деятельности, в том числе оценку рисков операционной деятельности и ликвидности в связи с распространением коронавирусной инфекции, а также программу дальнейших действий, планируемых для снижения выявленных рисков. В рамках данной процедуры мы также провели опрос Председателя Правления Банка.

Мы оценили обоснованность и целесообразность данных планов, направленных на смягчение последствий пандемии, проведя следующие процедуры:

тестирование основных допущений, использованных при формировании прогнозной финансовой информации для различных сценариев развития ситуации. В первую очередь, мы оценили изменения ссудного портфеля и портфеля средств клиентов по состоянию на 31 марта 2020 года в соответствии с нашим пониманием деятельности Группы, включая их влияние на коэффициенты достаточности капитала;

анализ чувствительности оценки возможности Группы непрерывно продолжать свою деятельность к изменениям в вышеуказанных ключевых допущениях, а также анализ наличия признаков предвзятости руководства при формировании данной оценки.

допущения, а также в связи с неопределенностью, присущей прогнозированию и оценке влияния на финансовые показатели текущих условий ведения деятельности и мер, запланированных Группой.

Мы также приняли во внимание дополнительные факты и информацию, ставшие известными после даты завершения руководством оценки возможности Группы непрерывно продолжать свою деятельность.
Мы оценили точность и полноту раскрытия информации в отношении оценки допущения о непрерывности деятельности, а также связанной с этой неопределенностью в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2019 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять выводы с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы непрерывно продолжать свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

- 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 отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

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

Консолидированная
**ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ**

за год, закончившийся
31 декабря 2019 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ
И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		119,509	110,110
Прочие процентные доходы		1,472	1,593
Процентные расходы		(62,004)	(65,855)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам	5	58,977	45,848
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	6	(41,657)	(30,814)
Чистый процентный доход		17,320	15,034
Доходы по услугам и комиссии	7	26,482	24,554
Расходы по услугам и комиссии	7	(7,720)	(4,387)
Чистый комиссионный доход		18,762	20,167
Чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8	1,150	4,067
Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,031	629
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9	5,237	2,890
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам		(1,265)	(1,339)
Резерв по обязательствам кредитного характера		(5)	(23)
Убыток от обесценения по прочим нефинансовым активам	19	(880)	-
Прочие (расходы)/доходы		(231)	1,368
Чистые непроцентные доходы		23,799	27,759

Пояснительные примечания на стр. 158-292 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Операционные доходы		41,119	42,793
Операционные расходы	10	(38,746)	(31,232)
Операционная прибыль до налогообложения		2,373	11,561
Расходы по подоходному налогу	11	(389)	(2,392)
Прибыль за год		1,984	9,169


Относящаяся к:

Акционерам материнского Банка		1,984	9,116
Неконтролирующей доле владения		-	53
		1,984	9,169
Прибыль на одну акцию			
Базовая (тенге)	12	12.29	56.55
Разводненная (тенге)		12.28	54.07


Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 158 по 292, была утверждена Правлением Банка 30 апреля 2020 года и подписана от его имени:



Хусаинов Г. А.
Председатель Правления
30 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Асылбек Е. А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления
30 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Нурғалиева А. Т.
Главный бухгалтер
30 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 158-292 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	1,984	9,169

ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Чистая прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционных ценных бумаг за период (за вычетом налогов – ноль тенге)	5,096	(1,462)
Реклассификации по инвестиционным ценным бумагам, реализованным в течение периода (за вычетом налогов – ноль тенге)	(1,031)	(629)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	4,065	(2,091)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	4,065	(2,091)
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	6,049	7,078

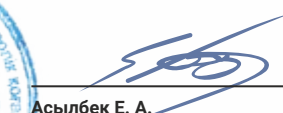
Относящийся к:

Акционерам материнского Банка	6,049	7,025
Неконтролирующей доле владения	-	53
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	6,049	7,078


Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 158 по 292, была утверждена Правлением Банка 30 апреля 2020 года и подписана от его имени:



Хусаинов Г. А.
Председатель Правления
30 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Асылбек Е. А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления
30 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Нурғалиева А. Т.
Главный бухгалтер
30 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 158-292 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.


	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	158,868	175,413
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
Находящиеся в собственности Группы	14	12,241	40,088
Обремененные залогом по сделке «РЕПО»	14	7,148	2,588
Инвестиционные ценные бумаги	15	164,897	177,790
Средства в банках	16	9,102	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	17		
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам		554,705	575,531
Ссуды, предоставленные розничным клиентам		427,685	393,153
Активы по текущему подоходному налогу		2,713	1,211
Основные средства и нематериальные активы	18	41,056	38,583
Прочие активы	19	82,024	82,111
ИТОГО АКТИВЫ		1,460,439	1,517,760
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	-	12,668
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	20	113,656	125,650
Средства клиентов и банков	21		
Средства корпоративных клиентов		414,482	490,723
Средства розничных клиентов		544,463	583,807
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	81,883	70,147
Обязательства по отложенному подоходному налогу	11	9,677	9,099
Субординированные облигации	23	61,342	71,915
Прочие обязательства	24	121,847	46,653
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,347,350	1,410,662




	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	25	57,865	57,600
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		559	(3,506)
Резерв от переоценки основных средств		4,225	4,347
Нераспределенная прибыль		50,440	48,280
Итого собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		113,089	106,721
Неконтролирующая доля владения		-	377
Итого собственного капитала		113,089	107,098
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		1,460,439	1,517,760
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	12	672	626
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	12	297	300

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 158 по 292, была утверждена Правлением Банка 30 апреля 2020 года и подписана от его имени:


Хусейнов Т. А.
Председатель Правления
30 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Асылбек Е. А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления
30 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Нурғалиева А. Т.
Главный бухгалтер
30 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 158-292 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Переоценка основных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	69,569	(1,415)	4,444
Общий совокупный доход			
Прибыль за год	-	-	-
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистое изменение справедливой стоимости	-	(2,091)	-
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	(2,091)	-
Всего прочего совокупного дохода	-	(2,091)	-
Общий совокупный доход за год	-	(2,091)	-
Прочие изменения в собственном капитале			
Перенос суммы от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	(97)
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	-	(97)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала			
Выкуп собственных акций (Примечание 25)	(11,969)	-	-
Всего операций с собственниками	(11,969)	-	-
Изменение неконтролирующей доли владения	-	-	-
31 декабря 2018 года	57,600	(3,506)	4,347



Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролирующая доля владения	Итого собственный капитал
39,067	111,665	396	112,061
9,116	9,116	53	9,169
-	(2,091)	-	(2,091)
-	(2,091)	-	(2,091)
-	(2,091)	-	(2,091)
9,116	7,025	53	7,078
97	-	-	-
97	-	-	-
-	(11,969)	-	(11,969)
-	(11,969)	-	(11,969)
-	-	(72)	(72)
48,280	106,721	377	107,098

Пояснительные примечания на стр. 158-292 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

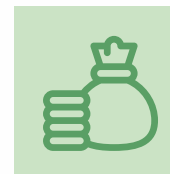
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Переоценка основных средств
Остаток на 1 января 2019 года	57,600	(3,506)	4,347
Общий совокупный доход			
Прибыль за год	-	-	-
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистое изменение справедливой стоимости	-	4,065	-
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	4,065	-
Всего прочего совокупного дохода	-	4,065	-
Общий совокупный доход за год	-	4,065	-
Прочие изменения в собственном капитале			
Перенос суммы от переоценки в результате амортизации и выбытий	-	-	(122)
Всего прочих изменений в собственном капитале	-	-	(122)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала			
Выпуск собственных акций (Примечание 25)	954	-	-
Выкуп собственных акций (Примечание 25)	(689)	-	-
Всего операций с собственниками	265	-	-
Изменение неконтролирующей доли владения	-	-	-
31 декабря 2019 года	57,865	559	4,225


Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 158 по 292, была утверждена Правлением Банка 30 апреля 2020 года и подписана от его имени:


Пояснительные примечания на стр. 158-292 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролирующая доля владения	Итого собственный капитал
48,280	106,721	377	107,098
1,984	1,984	-	1,984
-	4,065	-	4,065
-	4,065	-	4,065
-	4,065	-	4,065
1,984	6,049	-	6,049
122	-	-	-
122	-	-	-
-	954	-	954
-	(689)	-	(689)
-	265	-	265
54	54	(377)	(323)
50,440	113,089	-	113,089


Хусайнов Г. А.
Председатель Правления
30 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Асылбек Е. А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления
30 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Нурғалиева А. Т.
Главный бухгалтер
30 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

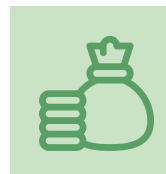
	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Проценты полученные	116,254	102,047
Проценты уплаченные	(62,525)	(62,448)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	26,482	24,554
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(7,892)	(4,886)
Чистые выплаты по операциям с производными инструментами	929	(413)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	5,545	5,967
(Выплаты)/поступления по прочим доходам	(231)	(277)
Операционные расходы уплаченные	(35,509)	(29,140)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	43,053	35,404

Изменение операционных активов:

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23,504	(4,631)
Средства в банках	2,967	(18,199)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	34,124	(117,046)
Прочие активы	836	(1,956)

Изменение операционных обязательств:

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(12,668)	-
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(11,364)	21,719
Средства клиентов и банков	(112,556)	29,744
Прочие обязательства	2,946	963
Использование денежных средств в операционной деятельности до налогообложения	(29,158)	(54,002)
Подходный налог уплаченный	(1,314)	(461)
Чистое использование потоков денежных средств в операционной деятельности	(30,472)	(54,463)


**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	646,711	535,422
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(628,774)	(553,383)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(7,287)	(6,074)
Поступления от продажи основных средств	1,948	-
Чистое поступление/ (использование) потоков денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	12,598	(24,035)

Пояснительные примечания на стр. 158-292 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Поступления от выпуска/(выкупа) собственных акций, нетто	265	(11,969)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	34,701	54,230
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(21,701)	-
Поступление от субординированных облигаций	400	5,507
Погашения субординированных облигаций	(11,879)	(6,000)
Чистое поступление потоков денежных средств от финансовой деятельности	1,786	41,768
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	(457)	24,087
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(16,545)	(12,643)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	175,413	188,056
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года (Примечание 13)	158,868	175,413

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 158 по 292, была утверждена Правлением Банка 30 апреля 2020 года и подписана от его имени:

Хусаинов Т. А.
Председатель Правления

30 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Асылбек Е. А.
Заместитель председателя
Правления, член Правления

30 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Нурғалиева А. Т.
Главный бухгалтер

30 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 158-292 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ВВЕДЕНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ

(а) Основная деятельность

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Банку является Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБ РК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной лицензией № 1.2.25/195/34 от 28 января 2015 года.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

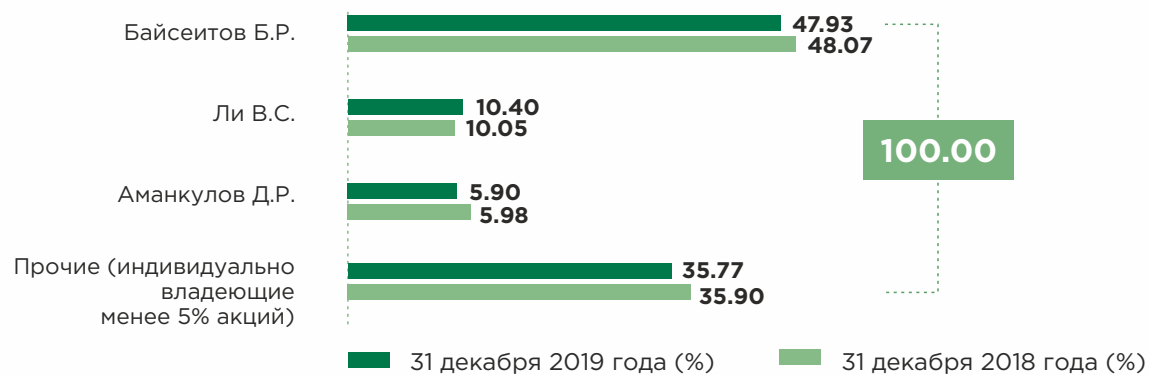
Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: пр-т. Аль-Фараби, 38, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк имел 19 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской Группы, в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	
ТОО «ВСС-ОУСА»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «ВСС Invest»	Республика Казахстан	100%	97.63%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	90.75%	90.75%	Финансовый лизинг

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года количество простых акций распределилось следующим образом:



ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В течение 2019 года в рамках дополнительной капитализации Банка было размещено 3,181,111 объявленных простых акций на сумму 954,333,300 тенге. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 30 апреля 2020 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Дополнительно, первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой вируса COVID-19 (Примечание 34). Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цены на нефть и фондовых индексов, а также усугубило обесценение казахстанского тенге. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий и сооружений, оцениваемых по справедливой стоимости, увеличение которой отражается в составе резерва от переоценки основных средств.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

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

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

(г) Оценка непрерывности деятельности Группы

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности Группы.

В марте 2020 года коронавирусная инфекция COVID-19 была объявлена пандемией. В качестве ответных мер по сдерживанию и снижению распространения данного вируса во многих странах мира предприняты меры по ограничению и, в некоторых случаях, закрытию границ и объявлению карантина.

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

Режим чрезвычайного положения и карантин, в первую очередь, были объявлены в самых крупных городах – Алматы и Нур-Султан, с последующим установлением данного режима на всей территории Казахстана. Со стороны исполнительных органов власти введены меры по ограничению передвижения и контакта людей путем временного прекращения работы образовательных учреждений, торговых центров, мест общественного питания, кинотеатров, спортивных объектов, а также промышленных предприятий, строительства и субъектов финансового рынка и т.д. Данные события имеют определенное влияние на экономику страны в целом, что может привести к замедлению ее роста в среднесрочной перспективе.

В текущей экономической ситуации, Правительством Республики Казахстан был предпринят ряд поддерживающих мер с целью стимулирования деловой активности бизнеса в стране и роста потребления:

- в рамках программы финансирования «Экономика простых вещей», а также новой государственной программы для поддержки пострадавших от введения карантина различных видов бизнеса, выделен 1 трлн тенге на льготное кредитование экономики со ставкой вознаграждения 8%;
- введены налоговые послабления и ограничения проверок для субъектов малого и среднего бизнеса;
- социальные выплаты в размере 42,500 тенге для физических лиц, потерявших работу, включая самозанятых, а также социально-уязвимых слоев населения;
- предусмотрены меры по предоставлению отсрочек по платежам как физическим лицам, так и субъектам экономики, чья деятельность пострадала в результате пандемии COVID-19.

Постановлением Правления НБРК от 19 марта 2020 года № 39 утверждена Программа льготного кредитования, предусматривающая оказание мер поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения в стране в связи с распространением пандемии коронавирусной инфекции. Для целей кредитования через оператора, АО «КФУ», НБРК выделены денежные средства на сумму 600,000 млн тенге, из которых 71,000 млн тенге являются лимитом для Группы. Механизм поддержки бизнеса реализуется путем предоставления банками льготных кредитов на пополнение оборотного капитала сроком до 12 месяцев.

Учитывая текущую сложившуюся ситуацию в экономике и Группе, а также ожидаемые негативные последствия распространения COVID-19, Группой был проведен анализ финансового состояния по следующим сценариям:

- Сценарий №1 предполагает снижение среднегодовой цены на нефть марки BRENT до 30 долларов США за баррель к концу 2020 года, курс национальной валюты по отношению к доллару США составит 450 тенге за 1 доллар США, рост ВВП составит 0,4%, инфляция 8,3% к концу 2020 года;



- Сценарий №2 предполагает снижение среднегодовой цены на нефть марки BRENT до 20 долларов США за баррель к концу 2020 года, курс национальной валюты по отношению к доллару США составит 475 тенге за 1 доллар США, рост ВВП составит -0,6%, инфляция 10,4% к концу 2020 года;
- Сценарий №3 предполагает снижение среднегодовой цены на нефть марки BRENT до 10 долларов США за баррель к концу 2020 года, курс национальной валюты по отношению к доллару США составит 500 тенге за 1 доллар США, рост ВВП составит -2,3%, инфляция 13,2% к концу 2020 года.

На основании проведенных расчетов по вышеуказанным сценариям, руководство Группы пришло к выводу, что диапазон возможных исходов при негативном развитии событий, проанализированных при формировании данного суждения, не указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность.

Оценка качества активов (ОКА)

В 2019 году НБРК провел оценку качества активов (далее – «ОКА») банковского сектора Республики Казахстан. Проверка ОКА осуществлялась по 14 крупнейшим банкам второго уровня, на долю которых приходится 87% от общего объема активов банковского 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 учета и пруденциального регулирования.

По результатам ОКА, Группе предоставлен отчет, содержащий замечания и рекомендации по улучшению бизнес-процессов, на основе которых будет разработан подробный план мероприятий. По результатам ОКА, в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора, был введен дополнительный инструмент защиты активов, который предусматривает пятилетнюю гарантию государства.

Дополнительно, со стороны акционеров Группы, до конца мая 2020 года будет произведена докапитализация в объеме 4,312 млн тенге. Согласно результатам общего собрания акционеров от 31 марта 2020 года, принято решение об увеличении количества объявленных акций путем дополнительного выпуска 215,263,858 штук простых акций.

(д) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(ж)(i).

- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4;
- оценки в отношении обесценения ссуд, предоставленных клиентам и банкам – Примечание 17;
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 32;
- оценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – Примечание 14;
- оценки справедливой стоимости выпущенных субординированных облигаций – Примечание 23.

(е) Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 16

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

Группа применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Кроме того, требования к раскрытиям информации, содержащиеся в МСФО (IFRS) 16, в целом не применялись к сравнительной информации. Подробная информация об учетной политике в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 приведена в примечании 3(ф).

(ж) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были скорректированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Руководство осуществило пересчет величин валовой балансовой стоимости и высвобождения дисконта в отношении приведённой стоимости ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам и банкам. Сравнительные данные были пересмотрены и влияние изменений на соответствующие показатели может быть представлено следующим образом:

	Ранее представленные данные	Влияние корректировки	Пересчитано
Ссуды, предоставленные клиентам	929,588	-	929,588
Начисленное вознаграждение	53,584	11,508	65,092
	983,172	11,508	994,680
За вычетом оценочного резерва под убытки	(121,658)	(11,508)	(133,166)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	861,514	-	861,514



	Согласно отчетности предыдущего периода	Влияние корректировки	Пересчитано
Ссуды, выданные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	472,048	7,979	480,027
Резерв под обесценение	(87,461)	(7,979)	(95,440)
Малый и средний бизнес	124,651	781	125,432
Резерв под обесценение	(9,971)	(781)	(10,752)
Ссуды, выданные физическим лицам			
Ипотечное кредитование	154,453	1,219	155,672
Резерв под обесценение	(7,305)	(1,219)	(8,524)
Потребительские кредиты	130,489	395	130,884
Резерв под обесценение	(8,794)	(395)	(9,189)
Бизнес развитие	95,115	786	95,901
Резерв под обесценение	(8,010)	(786)	(8,796)
Автокредитование	6,416	348	6,764
Резерв под обесценение	(117)	(348)	(465)
	861,514	-	861,514

	Ранее представленные данные	Влияние корректировки	Пересчитано
Ссуды, предоставленные клиентам			
Корпоративные займы			
Непросроченные ссуды	326,833	2,193	329,026
Просроченные ссуды:			
просроченные на срок менее 30 дней	67,792	3,051	70,843
просроченные на срок 31-60 дней	29,482	933	30,415
просроченные на срок 61-90 дней	16,379	208	16,587
просроченные на срок 91-180 дней	11,448	130	11,578
просроченные на срок более 180 дней	20,114	1,464	21,578
Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	472,048	7,979	480,027
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87,461)	(7,979)	(95,440)
Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	384,587	-	384,587

	Ранее представленные данные	Влияние корректировки	Пересчитано
Малый и средний бизнес			
Непросроченные ссуды	97,941	156	98,097
Просроченные ссуды:			
просроченные на срок менее 30 дней	7,654	152	7,806
просроченные на срок 31-60 дней	164	38	202
просроченные на срок 61-90 дней	1,542	53	1,595
просроченные на срок 91-180 дней	7,181	133	7,314
просроченные на срок более 180 дней	10,169	249	10,418
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	124,651	781	125,432
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,971)	(781)	(10,752)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	114,680	-	114,680

	Ранее представленные данные	Влияние корректировки	Пересчитано
Ипотечное кредитование			
Непросроченные ссуды	122,250	220	122,470
Просроченные ссуды:			
просроченные на срок менее 30 дней	13,150	147	13,297
просроченные на срок 31-60 дней	2,063	67	2,130
просроченные на срок 61-90 дней	2,860	32	2,892
просроченные на срок 91-180 дней	1,473	97	1,570
просроченные на срок более 180 дней	12,657	656	13,313
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	154,453	1,219	155,672
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,305)	(1,219)	(8,524)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	147,148	-	147,148



Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам и банкам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Ранее представленные данные	Влияние корректировки	Пересчитано
Ссуды, предоставленные клиентам			
Потребительские кредиты			
Непросроченные ссуды	95,701	52	95,753
Просроченные ссуды:			
просроченные на срок менее 30 дней	9,944	53	9,997
просроченные на срок 31-60 дней	1,551	8	1,559
просроченные на срок 61-90 дней	5,488	5	5,493
просроченные на срок 91-180 дней	1,222	100	1,322
просроченные на срок более 180 дней	16,583	177	16,760
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	130,489	395	130,884
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8,794)	(395)	(9,189)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	121,695	-	121,695

Бизнес развитие			
Непросроченные ссуды	67,730	134	67,864
Просроченные ссуды:			
просроченные на срок менее 30 дней	6,407	96	6,503
просроченные на срок 31-60 дней	498	29	527
просроченные на срок 61-90 дней	659	22	681
просроченные на срок 91-180 дней	4,191	71	4,262
просроченные на срок более 180 дней	15,630	434	16,064
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	95,115	786	95,901
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8,010)	(786)	(8,796)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	87,105	-	87,105

	Ранее представленные данные	Влияние корректировки	Пересчитано
Автокредитование			
Непросроченные ссуды	6,028	52	6,080
Просроченные ссуды:			
просроченные на срок менее 30 дней	72	15	87
просроченные на срок 31-60 дней	8	29	37
просроченные на срок 61-90 дней	32	8	40
просроченные на срок 91-180 дней	15	29	44
просроченные на срок более 180 дней	261	215	476
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	6,416	348	6,764
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(117)	(348)	(465)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	6,299	-	6,299

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам и банкам, по состоянию на 31 декабря 2018 года: Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных в 2019 году:

	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклассификации	Скорректированная сумма
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные	97,247	4,800	102,047
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	30,604	4,800	35,404
Чистое использование потоков денежных средств в операционной деятельности	(59,263)	4,800	(54,463)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	540,222	(4,800)	535,422
Чистое использование потоков денежных средств в инвестиционной деятельности	(19,235)	(4,800)	(24,035)



3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2 (е), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

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

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

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

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

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Управление фондами

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

(iv) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

(б) Доли неконтролирующих акционеров

(v) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(б) Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся прямо или опосредованно, Банку. Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированных отчетах о прибылях или убытках и совокупном доходе.

(в) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива;
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства.



(в) Процентные доходы и расходы

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (о).

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают: процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(г) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(в)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

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

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

(д) Иностранная валюта

(i) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

(ii) Иностранные подразделения

Активы и обязательства иностранных подразделений, включая гудвил и суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в тенге по соответствующим обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы иностранных подразделений пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения соответствующих операций.

Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют. Однако если иностранное подразделение не является 100-процентным дочерним предприятием Группы, то часть этих курсовых разниц относится в соответствующей пропорции на неконтролирующую долю.

При выбытии иностранного подразделения, в результате которого Группа утрачивает контроль, значительное влияние или совместный контроль, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период как часть прибыли или убытка от выбытия данного иностранного подразделения.

В случае, когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в дочернее предприятие, включающего иностранное подразделение, сохранив при этом контроль над ним, часть резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты перераспределяется на



ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ


(д) Иностранная валюта

неконтролирующую долю в соответствующей пропорции.

Когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в ассоциированное или совместное предприятие, включающего иностранное подразделение, и сохраняет при этом значительное влияние или совместный контроль, соответствующая пропорциональная часть резерва накопленных курсовых разниц реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

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

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
 Т/€	429	439.37
Т/\$	382.59	384.20

(е) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(ж) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

(ж) Финансовые инструменты

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения;
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.



(ж) Финансовые инструменты

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за

(ж) Финансовые инструменты

досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые активы – последующая оценка, прибыль и убытки

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Чистая прибыль и убытки, включая доход по процентам или дивидендам, признаются в составе прибыли или убытка.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Данные активы впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость уменьшается на сумму убытков от обесценения. Процентные доходы, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая прибыль или убыток от прекращения признания признается в составе прибыли или убытка.
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая чистая прибыль и убытки признаются в прочем совокупном доходе. При прекращении признания прибыль и убытки, накопленные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

(ж) Финансовые инструменты

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива;
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки НБРК, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с

использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(о)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(в)).

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств 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 потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iii) Прекращение признания



Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива. Примером таких сделок являются договора уступки прав требований по займам, заключенные с АО «Ипотечная организация Баспана» (Примечание 17).

Если Группа продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия, Группа также признает связанное с ним обязательство. Переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые Группа сохранила. Связанное с активом обязательство оценивается таким образом, чтобы чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного с ним обязательства представляла собой амортизированную стоимость прав и обязанностей, сохраненных Группой.

Группа продолжает признание дохода, возникающего в отношении переданного актива, в объеме своего продолжающегося участия и расходов, возникающих в отношении связанного с ним обязательства.

Если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости, то связанное с ним обязательство не может быть классифицировано как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием

(з) Ссуды, предоставленные клиентам

котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

(v) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(з) Ссуды, предоставленные клиентам

Статья «Ссуды, предоставленные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- ссуды, предоставленные клиентам и банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(ж)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;



(и) Инвестиционные ценные бумаги

(и) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Группы в эту категорию, они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Инвестиционные ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае инвестиционных ценных бумаг, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствующие затраты по сделке и впоследствии отражаются в учете в зависимости от их классификации либо как удерживаемые до срока погашения, либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как имеющиеся в наличии для продажи.

(к) Основные средства и нематериальные активы

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Здания и сооружения подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания и сооружения», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания и сооружения», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

(ii) Нематериальные активы

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

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

(л) Инвестиционная собственность

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Начисление амортизации производится с использованием следующих установленных ежегодных норм:


1.25-2.50%

Здания и прочие
сооружения


5.60-20.00%

Мебель и компьютерное
оборудование


6.70-100.00%

Нематериальные
активы

(л) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который варьируется от 10 до 40 лет.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(м) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(н) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные облигации

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные облигации первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(о) Обесценение активов

См. также Примечание 4.

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



**ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

(о) Обесценение активов

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату;
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

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

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

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

- **в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:** как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- **в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:** как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- **в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:** как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан;
- **в отношении договоров финансовой гарантии:** как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

(о) Обесценивание активов

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.



(о) Обесценение активов

- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированной финансовой отчетности

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- **финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:** как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- **обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:** в общем случае, как резерв;
- **если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):** Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв;
- **долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:** оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом

(п) Резервы

расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

(п) Резервы

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

(р) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По прочим обязательствам по предоставлению займов, Группа признает оценочный резерв под убытки.

(с) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.



**ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

(т) Налогообложение

(ii) Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе собственного капитала.

(iii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственного капитала.

(iv) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(т) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

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

- разницы, связанные с отражением гудвила при первоначальном признании, и не уменьшающие налогооблагаемую базу,
- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток;
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в которой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующей

(у) Сегментная отчетность

щих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе его бизнес-планов. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

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

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

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

В соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему подоходному налогу против налоговых прибылей и обязательств по текущему подоходному налогу других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

(у) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(ф) Аренда

Учетная политика, применимая с 1 января 2019 года

При заключении договора Группа оценивает, является ли договор арендой или содержит ли он отдельные компоненты аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Для оценки того, передается ли по договору право контроля над использованием идентифицированного актива, Группа использует определение аренды в МСФО (IFRS) 16.

Данная политика применяется к договорам, заключенным 1 января 2019 года или после этой даты.

Группа как арендатор

При заключении или изменении договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет



**ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

(ф) Аренда

возмещение по договору на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной продажи. Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную сумму обязательства по аренде, скорректированную на любую величину арендных платежей, осуществленных на дату или до даты начала аренды, плюс любые понесенные первоначальные прямые затраты и оценочное значение затрат на демонтаж и перемещение базового актива или восстановление базового актива или участка, на котором он расположен, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде.

Актив в форме права пользования впоследствии амортизируется линейным методом с даты начала срока аренды до ее окончания, за исключением случаев, когда в результате аренды Группа получает право собственности на базовый актив к концу срока аренды или стоимость актива в форме права пользования отражает возможность реализации Группой опциона на покупку. В этом случае актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется на той же основе, что и актив, полученный в результате использования основных средств. Кроме того, сумма актива в форме права пользования периодически уменьшается на величину убытков от обесценения, если таковые имеются, и корректируется с учетом переоценки обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Группы. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Группа определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств путем получения процентных ставок из различных внешних и внутренних источников и вносит при необходимости определенные корректировки для отражения условий аренды и типа арендуемого актива.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости, которая рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента. Оно переоценивается при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, если изменяется оценка Группы ожидаемой суммы к оплате по гарантии остаточной стоимости, в случае изменения оценки Группы в отношении того, использует ли он опцион на покупку, продление или прекращение аренды, или при наличии пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Когда обязательство по аренде переоценивается подобным образом, соответствующая корректировка вносится в балансовую стоимость актива в форме права пользования или отражается в составе прибыли или убытков, если балансовая стоимость актива в форме права пользования была уменьшена до нуля.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Группа использовала следующие упрощения практического характера:

- применила освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, где срок аренды составляет меньше 12 месяцев;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта.

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 не оказал существенного влияния. Применение МСФО (IFRS) 16 не оказало существенного влияния на результаты консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2019 года

В отношении договоров, заключенных до 1 января 2019 года, Группа определяла, являлся ли договор арендой или содержал в себе элементы аренды, на основании оценки следующего:

- было ли обусловлено выполнение соглашения использованием определенного актива или активов;
- предусматривало ли соглашение передачу права на использование актива.

Соглашение предусматривало передачу права на использование актива, если соблюдалось одно из следующих условий:

- покупатель имел возможность или право управлять активом, получая при этом или контролируя более чем незначительный объем продукции, произведенной данным активом;
- покупатель имел возможность или право контролировать физический доступ к активу, получая при этом или контролируя более чем незначительный объем продукции, произведенной данным активом;
- факты и обстоятельства свидетельствовали о низкой вероятности того, что другие стороны возьмут более чем незначительный объем продукции, произведенной данным активом, а цена за единицу не являлась ни фиксированной ценой за единицу продукции, ни равной текущей рыночной цене за единицу продукции.

Активы, арендованные на условиях иных видов аренды, были классифицированы в состав операционной аренды и не отражались в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Платежи по договорам операционной аренды признавались в составе прибыли или убытка за период линейным методом на протяжении срока аренды. Сумма полученных стимулов признавалась как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

(х) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно новые стандарты или поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

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

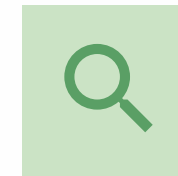
4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 27 консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Описание учетной политики представлено в Примечании 3(о).

Значительное повышение кредитного риска



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

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

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

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки;
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> • Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала 	<ul style="list-style-type: none"> • Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности

<ul style="list-style-type: none"> Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна 	<ul style="list-style-type: none"> Использование предоставленного лимита Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности
<ul style="list-style-type: none"> Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности 	

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

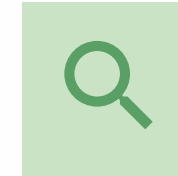
Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства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

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности для корпоративных клиентов и физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки, а также качественные факторы. Группа считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Группой, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, связанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения, наличие признака реструктуризации, не приводящей к переходу в Стадию 3. Оценка указанных качественных



факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением межбанковской задолженности и ценных бумаг, по которым этот признак равен 7 дней просрочки. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

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

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

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

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(о)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной либо по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней;
- появляется вероятность того, что актив будет реструктурирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.



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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом;
- иная информация, полученная из собственных и внешних источников

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

Включение прогнозной информации

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

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

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются отдельно для каждой группы займов с применением метода коэффициентов перехода (цепи Маркова) к группам займов со схожими характеристиками кредитного риска. С помощью матриц миграции, основанных на исторических данных, определяется вероятность перехода сегмента кредитного портфеля из одной стадии просрочки в стадию 3 (дефолт). Глубина исторических данных должна составлять не менее 60 периодов. Корректировка усредненной матрицы переходов с учетом макроэкономических факторов осуществляется методом сложения стандартного нормального распределения усредненной матрицы каждого сегмента и z-критерия макроэкономического фактора. Макроэкономическим фактором является рост ВВП. Источником для построения расчетов с учетом макроэкономических факторов являются официальные статистические данные (официальные сайты регуляторного органа, статистических органов Республики Казахстан). Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

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

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период.

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

- тип инструмента;
- сегментация кредитных активов;
- признаки реструктуризации.

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

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

Сравнительная информация из внешних источников

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	158,868	175,413		70%; 0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан
Средства в банках	9,102	31,292	Статистика дефолтов Moody's	LGD для инвестиционных ценных бумаг, эмитентами которых являются финансовые институты, равен 70%, для прочих компаний основан на данных по уровню возврата в зависимости от рейтинга;



Инвестиционные ценные бумаги	164,897	177,790	Статистика дефолтов Moody's	0% - если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан
------------------------------	---------	---------	-----------------------------	---

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РСИ-активы» приведено в Примечании 3(о).

Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года			Всего
	СТАДИЯ 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	СТАДИЯ 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	СТАДИЯ 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
с кредитным рейтингом:				
от AA- до AA+	7,822	-	-	7,822
от A- до A+	25,373	-	-	25,373
от BBB- до BBB+	50,014	-	-	50,014
от BB- до BB+	3,929	-	-	3,929
от B- до B+	5,836	-	-	5,836
не имеющие рейтинга	604	-	-	604
	93,578			93,578
Оценочный резерв под убытки	(158)	-	-	(158)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	93,420	-	-	93,420
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4,355	-	-	4,355
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,355	-	-	4,355

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	31 декабря 2019 года			Всего
	СТАДИЯ 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	СТАДИЯ 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	СТАДИЯ 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые				
с кредитным рейтингом:				
от AA- до AA+	9,759	-	-	9,759
от BBB- до BBB+	124,087	-	-	124,087
от BB- до BB+	26,330	-	-	26,330
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	160,176	-	-	160,176
Оценочный резерв под убытки	(146)	-	-	(146)
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	159,976	-	-	159,976
Средства в банках				
с кредитным рейтингом:				
от AA- до AA+	3,126	-	-	3,126
от BBB- до BBB+	5,934	-	-	5,934
не имеющие рейтинга	50	-	-	50
	9,110	-	-	9,110
Оценочный резерв под убытки	(8)	-	-	(8)
Итого средства в банках	9,102	-	-	9,102



	31 декабря 2019 года			Созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (POCI - активы)	Всего
	СТАДИЯ 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	СТАДИЯ 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	СТАДИЯ 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные ссуды	317,782	72,960	147,823	1,712	540,277
Просроченные ссуды					
на срок менее 30 дней	1,853	476	14,915	301	17,545
на срок 31-60 дней	-	3,642	3,072	-	6,714
на срок 61-90 дней	-	52	3,701	-	3,753
на срок 91-180 дней	-	-	2,119	-	2,119
на срок более 180 дней	-	-	29,743	-	29,743
	319,635	77,130	201,373	2,013	600,151
Оценочный резерв под убытки	(1,084)	(2,667)	(104,226)	-	(107,977)
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	318,551	74,463	97,147	2,013	492,174

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ



	31 декабря 2019 года				Всего
	СТАДИЯ 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	СТАДИЯ 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	СТАДИЯ 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные ссуды	240,220	28,647	6,462	-	275,329
Просроченные ссуды					
на срок менее 30 дней	7,029	2,285	2,079	-	11,393
на срок 31-60 дней	-	3,050	543	-	3,593
на срок 61-90 дней	-	2,300	552	-	2,852
на срок 91-180 дней	-	-	5,230	-	5,230
на срок более 180 дней	-	-	51,439	-	51,439
	247,249	36,282	66,305	-	349,836
Оценочный резерв под убытки	(1,961)	(1,286)	(21,985)	-	(25,232)
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	245,288	34,996	44,320	-	324,604
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО					
Обратное РЕПО	61,771	-	-	-	61,771
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	61,771	-	-	-	61,771

	31 декабря 2018 года			
	СТАДИЯ 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	СТАДИЯ 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	СТАДИЯ 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Денежные средства и их эквиваленты				
с кредитным рейтингом:				
от AA- до AA+	2,577	-	-	2,577
от A- до A+	9,853	-	-	9,853
от BBB- до BBB+	100,787	-	-	100,787
от BB- до BB+	5,733	-	-	5,733
от B- до B+	4,285	-	-	4,285
не имеющие рейтинга	334	-	-	334
	123,569	-	-	123,569
Оценочный резерв под убытки	(73)	-	-	(73)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	123,496	-	-	123,496
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
с кредитным рейтингом:				
от BBB- до BBB+	5,908	-	-	5,908
от BB- до BB+	1,009	-	-	1,009
от B- до B+	-	-	-	-
	6,917	-	-	6,917
Оценочный резерв под убытки	(6)	-	-	(6)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,911	-	-	6,911

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ



	31 декабря 2018 года			
	СТАДИЯ 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	СТАДИЯ 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	СТАДИЯ 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые				
с кредитным рейтингом:				
от BBB- до BBB+	104,193	-	-	104,193
от BB- до BB+	66,526	-	-	66,526

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	170,719	-	-	170,719
Оценочный резерв под убытки	(165)	-	-	(165)
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	174,313			174,313
Средства в банках				
с кредитным рейтингом:				
от BBB- до BBB+	1,826	-	-	1,826
от BB- до BB+	1,014	-	-	1,014
от B- до B+	5,901	19,216	-	25,117
не имеющие рейтинга	3,907	-	-	3,907
	12,648	19,216	-	31,864
Оценочный резерв под убытки	(87)	(485)	-	(572)
Итого средства в банках	12,561	18,731	-	31,292

	31 декабря 2018 года				Созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	Всего
	СТАДИЯ 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	СТАДИЯ 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	СТАДИЯ 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)		
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Непросроченные ссуды	311,034	65,932	49,679	478	427,123	
Просроченные ссуды						
на срок менее 30 дней	539	6,908	69,002	2,200	78,649	
на срок 31-60 дней	-	163	30,454	-	30,617	
на срок 61-90 дней	-	45	18,137	-	18,182	
на срок 91-180 дней	-	-	18,357	535	18,892	
на срок более 180 дней	-	-	31,996	-	31,996	
	311,573	73,048	217,625	3,213	605,459	
Оценочный резерв под убытки	(982)	(2,004)	(103,206)	-	(106,192)	
Итого ссуд предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	310,591	71,044	114,419	3,213	499,267	

	31 декабря 2018 года				Всего
	СТАДИЯ 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	СТАДИЯ 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	СТАДИЯ 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Созданные кредитно- обесцененные финансовые активы (РОСІ - активы)	
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные ссуды	246,165	36,681	9,321	-	292,167
Просроченные ссуды					
на срок менее 30 дней	6,954	2,848	20,082	-	29,884
на срок 31-60 дней	-	3,841	412	-	4,253
на срок 61-90 дней	-	3,328	5,778	-	9,106
на срок 91-180 дней	-	-	7,198	-	7,198
на срок более 180 дней	-	-	46,613	-	46,613
	253,119	46,698	89,404	-	389,221
Оценочный резерв под убытки	(828)	(880)	(25,266)	-	(26,974)
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	252,291	45,818	64,138	-	362,247
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО					
Обратное РЕПО	75,071	-	-	-	75,071
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	75,071	-	-	-	75,071



5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
процентные доходы по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными	89,353	77,127
процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам	18,846	22,736
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	11,310	10,247
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	119,509	110,110
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	104,447	96,789
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1,145	1,281
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	1,164	614
Проценты по средствам в банках	1,443	1,179
	108,199	99,863
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции в чистую финансовую аренду	1,472	1,593
Прочие процентные доходы	1,472	1,593
Итого процентные доходы	120,981	111,703
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(62,004)	(65,855)
Итого процентные расходы	(62,004)	(65,855)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	(37,702)	(45,366)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(8,960)	(4,218)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(7,705)	(8,308)
Проценты по субординированным облигациям	(7,637)	(7,963)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(62,004)	(65,855)
	58,977	45,848





**6. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ
УБЫТКИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ**

Годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2019 гг.	Корпоративные займы (пересчитанные данные)	Малый и средний бизнес (пересчитанные данные)	Ипотечное кредитование
1 января 2018 г. (пересчитанные данные)	116,215	13,804	6,961
Формирование резервов/ (восстановление резервов)*	17,605	101	3,709
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	1,900	881	32
Эффект высвобождения**	4,425	438	50
Списание активов	(46,649)	(4,752)	(3,186)
Восстановление ранее списанных активов	173	74	793
Курсовая разница	1,771	206	165
31 декабря 2018 г. (пересчитано)	95,440	10,752	8,524
1 января 2019 г. (пересчитано)	95,440	10,752	8,524
Формирование резервов/ (восстановление резервов)*	21,700	1,637	7,162
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	434	238	10
Эффект высвобождения**	3,755	506	53
Списание активов	(19,706)	(4,879)	(7,667)
Восстановление ранее списанных активов	273	145	413
Курсовая разница	(2,253)	(65)	(68)
31 декабря 2019 г.	99,643	8,334	8,427

Потребительские кредиты	Развитие бизнеса	Авто- кредитование	Ссуды, предоставленные банкам	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам
7,704	5,749	115	-	150,548
2,797	2,967	(2)	25	27,202
792	7	-	-	3,612
8	190	380	-	5,491
(2,694)	(352)	(45)	-	(57,678)
396	62	15	-	1,513
186	173	2	-	2,503
9,189	8,796	465	25	133,191
9,189	8,796	465	25	133,191
4,877	3,610	(35)	(20)	38,931
2,018	21	-	5	2,726
236	323	1	-	4,874
(6,592)	(6,155)	(373)	-	(45,372)
384	135	40	-	1,390
(83)	(51)	(1)	-	(2,521)
10,029	6,679	97	10	133,219

*Формирование резервов, признанных в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов представлены в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам».

**Амортизация (высвобождение) дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**
(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)
ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

7. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Платежные карты	8,090	6,994
Расчетные операции	7,799	6,544
Кассовые операции	4,590	4,736
Выдача гарантий	4,428	3,853
Кастодиальная деятельность	263	266
Проведение документарных операций	112	148
Услуги по Интернет-банкингу	112	584
Проведение доверительных операций	100	181
Операции с иностранной валютой	-	408
Прочее	988	840
Итого доходы по услугам и комиссии	26,482	24,554
Платежные карты	(5,666)	(3,166)
Расчетные операции	(1,151)	(544)
Проведение документарных операций	(275)	(336)
Кастодиальная деятельность	(131)	(109)
Прочее	(497)	(232)
Итого расходы по услугам и комиссии	(7,720)	(4,387)
	18,762	20,167

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям, кассовым операциям, операции с платежными картами, комиссия по услугам Интернет-банкинга, комиссия за операции с иностранной валютой взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

Остатки по договорам

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



**ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ
С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 19)	8,246	8,122

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Реализованная прибыль по торговым операциям	238	293
Нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	9	4,068
Нереализованная прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости	211	(1,036)
Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	692	742
	1,150	4,067

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Дилинговые операции, нетто	5,545	5,967
Курсовые разницы, нетто	(308)	(3,077)
	5,237	2,890

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Заработная плата	18,142	13,287
Налоги, кроме налога на прибыль	3,694	3,252
Административные расходы	3,217	2,579
Расходы на аренду	3,218	2,759

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Износ и амортизация	3,212	2,645
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	1,982	2,380
Расходы на охрану и сигнализацию	1,162	875
Телекоммуникации	835	660
Расходы на профессиональные услуги	680	255
Расходы на инкассацию	512	580
Ремонт и обслуживание оборудования	452	503
Расходы на рекламу	401	344
Командировочные расходы	341	350
Представительские расходы	51	39
Прочие расходы	847	724
	38,746	31,232

11. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Расход по текущему подоходному налогу	8	-
Изменение величины отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	381	2,392
Всего расходы по подоходному налогу	389	2,392

В 2019 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2018 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря

	31 декабря 2019 года	%	31 декабря 2018 года	%
Прибыль до налогообложения	2,373			11,561
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	475	20.00	2,312	20.00



	31 декабря 2019 года	%	31 декабря 2018 года	%
Необлагаемые процентные и прочие доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	(1,365)	(57.5)	-	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(8)	(0.4)		
Необлагаемые налогом на прибыль доходы	(14)	0.61	(945)	(8.17)
Невычитаемые операционные и прочие расходы	1,301	54.8	1,025	8.87
	389	16.39	2,392	20.69

(а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года и 2018 года может быть представлено следующим образом.

2019 год	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Начисленное вознаграждение к оплате	123	(57)	-	66
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159	-	(197)	(38)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	1,123	-	-	1,123
Прочие	164	114	-	278
Эффект модификаций условий финансовых активов	405	(148)	-	257
Дисконт по ссудам, выданным клиентам	-	493	-	493
Дисконт по привлеченным низкопроцентным средствам клиентов и банков	(240)	(621)	-	(861)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

2019 год	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Дисконт по субординированным облигациям	(7,564)	189	-	(7,375)
Основные средства и нематериальные активы	(3,269)	(351)	-	(3,620)
	(9,099)	(381)	(197)	(9,677)

2018 год	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Начисленное вознаграждение к оплате	101	22	-	123
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113	46	-	159
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	171	(909)	1,861	1,123
Прочие	320	(156)	-	164
Эффект модификаций условий финансовых активов	-	(204)	609	405
Дисконт по привлеченным низкопроцентным средствам клиентов и банков	-	(240)	-	(240)
Дисконт по субординированным облигациям	(6,987)	(577)	-	(7,564)
Основные средства и нематериальные активы	(3,298)	(374)	403	(3,269)
	(9,580)	(2,392)	2,873	(9,099)

12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

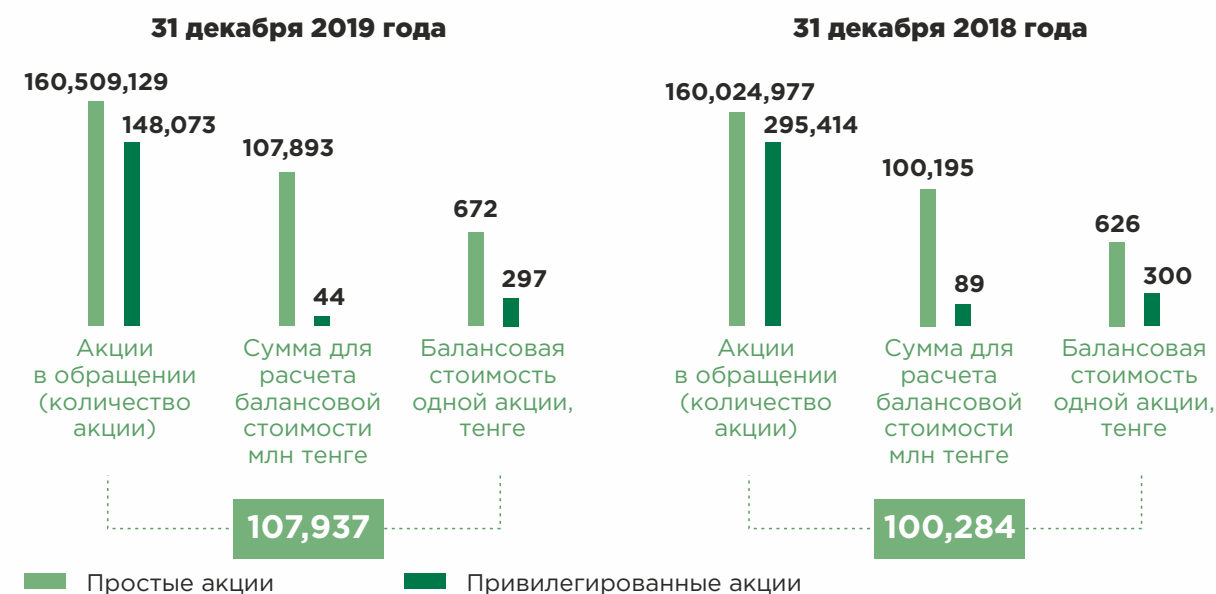
Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка, к средневзвешенному количеству простых акций за период.

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	1,984	9,116
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(2)	(17)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	1,982	9,099
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	161,293,951	160,889,241
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	12.29	56.55
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	1,982	9,099
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	2	17
Прибыль, используемые для расчета разводненной прибыли на акцию	1,984	9,116
Средневзвешенное количество простых акций	161,293,951	160,889,241
Акции, считающиеся выпущенными: Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	219,968	7,698,529
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	161,513,919	168,587,770
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	12.28	54.07



Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной КФБ.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлена ниже:



Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитываются как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетную дату.

Руководство Группы считает, что Группа полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства в кассе	65,448	51,917
Счета типа «ностро» в НБРК	43,105	94,388
Счета типа «ностро» в других банках		
с кредитным рейтингом:		
от «AA-» до «AA+»	7,822	2,577
от «A-» до «A+»	25,373	9,853
от «BBB-» до «BBB+»	6,909	4,411
от «BB-» до «BB+»	3,929	5,733
от «B-» до «B+»	40	54
без присвоенного кредитного рейтинга	604	334
Всего счетов типа «ностро» в других банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	44,677	22,962
Оценочный резерв под убытки	(24)	(18)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	44,653	22,944
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом:		
от «BBB-» до «BBB+»	-	1,988
от «B-» до «B+»	5,796	4,231
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5,796	6,219
Оценочный резерв под убытки	(134)	(55)
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	5,662	6,164
Всего денежных средств и их эквивалентов	158,868	175,413

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

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет 2 банка (31 декабря 2018 года: 1 банк), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного



контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 73,869 млн тенге (31 декабря 2018 года: 94,388 млн тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2019 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма минимальных резервных требований составляла 13,749 млн тенге (31 декабря 2018 года: 12,704 млн тенге), а резервного актива 17,089 млн тенге (31 декабря 2018 года: 34,866 млн тенге).

14. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:

АКТИВЫ	Номинальная ставка, %	31 декабря 2019 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2018 года
Находящиеся в собственности Группы				
Производные финансовые инструменты				
Договоры купли-продажи иностранной валюты		-		27,177
		-		27,177
Торговые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.88-9.6	542	2.38-9.6	4,093
Корпоративные облигации	6.30-15	8,945	4.63-15.00	7,736
Долевые ценные бумаги*				
Акции казахстанских компаний		2,754		1,036
Акции международных компаний		-		46
		12,241		12,911
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.88-6.50	3,604	3.88-9.20	1,052

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2019 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2018 года
Корпоративные облигации	6.3-15.00	3,544	9.00-15.00	1,536
		7,148		2,588
		19,389		42,676
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Номинальная ставка, %	31 декабря 2019 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2018 года
Производные финансовые инструменты				
Договоры купли-продажи иностранной валюты		-		(12,668)
		-		(12,668)

* Доля собственности составляет менее 1%

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

С рейтингом:	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
от «BBB-» до «BBB+»	2,584	4,146	6,730
от «BB-» до «BB+»	1,681	-	1,681
от «B-» до «B+»	8,224	-	8,224
	12,489	4,146	16,635

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

С рейтингом:	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан	Итого
от «BBB-» до «BBB+»	131	5,145	5,276
от «BB-» до «BB+»	1,382	-	1,382
от «B-» до «B+»	7,759	-	7,759
	9,272	5,145	14,417



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

15. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	160,542	170,879
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,355	6,911
Всего инвестиционных ценных бумаг	164,897	177,790

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

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2019 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги				
Государственные облигации Республики Казахстан	5.3-10.2	21,882	2.38- 10.2	42,110
Корпоративные облигации	2.12-8.5	63,713	3.88-11.5	88,016
Дисконтированные ноты НБРК		74,581		40,593
Долевые ценные бумаги				
Акции казахстанских компаний		345		138
Акции международных компаний		21		22
		160,542		170,879

Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2019 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги				
Государственные облигации Республики Казахстан	5.80-6.70	2,529	5.60-6.70	5,908
Корпоративные облигации	8.5	1,826	8.0	1,009
		4,355		6,917
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		-		(6)
		4,355		6,911

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Срочные депозиты	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
условный депозит в НБРК	5,934	1,826
с кредитным рейтингом		
от «А-» до «А+»	3,126	-
от «ВВ-» до «ВВ+»	-	1,014
от «В-» до «В+»	-	25,117
без кредитного рейтинга	50	3,907
Всего срочных депозитов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9,110	31,864
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(572)
Всего срочных депозитов	9,102	31,292

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года все средства в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года срочный депозит в размере 19,216 млн тенге отнесен к Стадии 2 уровня кредитного риска, оставшиеся средства в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2019 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 3,864 млн тенге (31 декабря 2018 года: 1,183 млн тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 2,070 млн тенге (31 декабря 2018 года: 643 млн тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы отсутствовали средства в банках (в 2018 году: один банк), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составлял 19,216 млн тенге.

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, предоставленные клиентам	895,083	929,588
Начисленное вознаграждение	54,904	65,092
	949,987	994,680



	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
За вычетом оценочного резерва под убытки	(133,209)	(133,166)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	816,778	861,514
Ссуды, предоставленные банкам	766	1,214
Начисленное вознаграждение	4	4
За вычетом оценочного резерва под убытки	(10)	(25)
Итого ссуды, предоставленные банкам	760	1,193
Продолжающееся участие в активе	103,081	30,906
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	61,771	75,071
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	982,390	968,684

Информация о движении резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов, представлена в Примечании 6.

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	464,524	(99,643)	364,881
Малый и средний бизнес	135,627	(8,334)	127,293
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование	110,916	(8,427)	102,489
Потребительские кредиты	147,881	(10,029)	137,852
Бизнес развитие	83,325	(6,679)	76,646
Автокредитование	7,714	(97)	7,617
	949,987	(133,209)	816,778

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	480,027	(95,440)	384,587
Малый и средний бизнес	125,432	(10,752)	114,680
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование	155,672	(8,524)	147,148
Потребительские кредиты	130,884	(9,189)	121,695
Бизнес развитие	95,901	(8,796)	87,105
Автокредитование	6,764	(465)	6,299
	994,680	(133,166)	861,514

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

**ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(а) Качество корпоративных займов, ссуд малому и среднему бизнесу и ссуд, выданных физическим лицам.

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года, представлен следующим образом:

Ссуды, предоставленные клиентам	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес
Непросроченные ссуды	425,624	114,653
Просроченные ссуды:		
на срок менее 30 дней	12,901	4,644
на срок 31-60 дней	6,107	607
на срок 61-90 дней	249	3,504
на срок 91-180 дней	1,220	899
на срок более 180 дней	18,423	11,320
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	464,524	135,627
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(99,643)	(8,334)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	364,881	127,293

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года, представлен следующим образом:

Ссуды, предоставленные клиентам	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес
Непросроченные ссуды	329,026	98,097
Просроченные ссуды:		
на срок менее 30 дней	70,843	7,806
на срок 31-60 дней	30,415	202
на срок 61-90 дней	16,587	1,595
на срок 91-180 дней	11,578	7,314
на срок более 180 дней	21,578	10,418
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	480,027	125,432
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(95,440)	(10,752)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	384,587	114,680



Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Авто-кредитование	Итого
86,209	118,343	63,370	7,407	815,606
3,552	4,635	3,145	61	28,938
1,433	1,737	410	13	10,307
1,092	1,258	490	12	6,605
1,598	2,329	1,290	13	7,349
17,032	19,579	14,620	208	81,182
110,916	147,881	83,325	7,714	949,987
(8,427)	(10,029)	(6,679)	(97)	(133,209)
102,489	137,852	76,646	7,617	816,778

Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Бизнес развитие	Авто-кредитование	Итого
122,470	95,753	67,864	6,080	719,290
13,297	9,997	6,503	87	108,533
2,130	1,559	527	37	34,870
2,892	5,493	681	40	27,288
1,570	1,322	4,262	44	26,090
13,313	16,760	16,064	476	78,609
155,672	130,884	95,901	6,764	994,680
(8,524)	(9,189)	(8,796)	(465)	(133,166)
147,148	121,695	87,105	6,299	861,514

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 31 декабря 2019 года, существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение ссуд, выданных корпоративным клиентам, классифицированных в Стадию 3 кредитного риска, включают следующее:

- оценку руководством ожидаемых денежных потоков от операционной деятельности по ряду заемщиков, операционная деятельность которых не прекращена;
- оценку руководством стоимости залога на дату реализации и периода поступления платежей: задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет в среднем от 36 до 60 месяцев;
- по некоторым заемщикам в Стадии 3 ожидается привлечение потенциальных инвесторов и партнеров для целей увеличения операционных денежных потоков, достаточных для погашения задолженности перед Группой.

Ссуды, включенные в стадию 3, вошли в План мероприятий по результатам проверки ОКА, который включает меры, направленные на реабилитацию заемщиков, погашение за счет реализации залогового обеспечения, взыскание по решению суда. В соответствии с планом Группа ожидает возврат задолженности по согласованному перечню заемщиков в течение пяти лет. Разработанный план мероприятий находится в процессе согласования с регулятором. По данному плану Группа начнет предоставлять отчет регулятору о статусе исполнения плана на ежеквартальной основе.

	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года			
	СТАДИЯ 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	СТАДИЯ 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	СТАДИЯ 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	982	2,004	103,206	106,192
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	5	(4)	(1)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(1)	1,691	(1,690)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(30)	(670)	700	-
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	(366)	(309)	24 012	23,337
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	513	6	153	672
Эффект высвобождения	-	-	4,261	4,261



	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года			
	СТАДИЯ 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	СТАДИЯ 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	СТАДИЯ 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Списание активов	-	-	(24,585)	(24,585)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	418	418
Курсовая разница	(19)	(51)	(2,248)	(2,318)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	1,084	2,667	104,226	107,977
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	828	880	25,266	26,974
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2	(1)	(1)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(90)	109	(19)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(339)	(89)	428	-
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	(363)	302	15,675	15,614
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,941	92	16	2,049
Эффект высвобождения	-	-	613	613
Списание активов	-	-	(20,787)	(20,787)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	972	972
Курсовая разница	(18)	(7)	(178)	(203)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	1,961	1,286	21,985	25,232

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

**ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки, продолжение

Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года			
	СТАДИЯ 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	СТАДИЯ 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	СТАДИЯ 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	2,255	1,976	125,788	130,019
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3	(3)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(40)	40	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(155)	(1,584)	1,739	-
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	(3,080)	749	20,037	17,706
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,985	796	-	2,781
Эффект высвобождения (пересчитано)	-	-	4,863	4,863
Списание активов (пересчитано)	-	-	(51,401)	(51,401)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	247	247
Курсовая разница	14	30	1,933	1,977
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	982	2,004	103,206	106,192



Ссуды, предоставленные физическим лицам	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года			
	СТАДИЯ 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	СТАДИЯ 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	СТАДИЯ 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	301	1,402	18,826	20,529
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1	(1)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(28)	53	(25)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1,093)	(493)	1,586	-
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	838	(130)	8,763	9,471
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	791	40	-	831
Эффект высвобождения (пересчитано)	-	-	628	628
Списание активов (пересчитано)	-	-	(6,277)	(6,277)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	1,266	1,266
Курсовая разница	18	9	499	526
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	828	880	25,266	26,974

**ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

(в) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под убытки:

Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу

- Объем ссуд, выданных клиентам за 12 месяцев 2019 года обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля ссуд корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 178,617 млн тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 519 млн тенге.
- Объем ссуд, погашенных за 12 месяцев 2019 года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля ссуд корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 169,938 млн тенге, соответствующее уменьшение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 407 млн тенге.
- Списание кредитов валовой балансовой стоимостью 24,585 млн тенге, привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

- Объем ссуд, выданных клиентам за 12 месяцев 2019 года обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля ссуд розничного сегмента на 46,686 млн тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 2,033 млн тенге.
- Объем ссуд, погашенных за 12 месяцев 2019 года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля ссуд розничного сегмента на 52,556 млн тенге, соответствующее уменьшение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 476 млн тенге.
- Списание кредитов валовой балансовой стоимостью 20,787 млн тенге, привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

(г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам

Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, обеспечены различными видами залога в зависимости от типа сделок. Общая кредитоспособность корпоративного клиента и клиента малого и среднего бизнеса обычно бывает самым важным индикатором качества ссуды, выданной ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков и заемщиков малого и среднего бизнеса о его предоставлении.

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



31 декабря 2019 года	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам				
Денежные средства и депозиты	841	841	-	-
Недвижимость	258,449	258,449	-	-
Транспортные средства	606	606	-	-
Оборудование	16,316	16,316	-	-
Корпоративные гарантии	29,892	-	-	29,892
Доходы по будущим договорам	12,793	-	-	12,793
Товары в обороте	7,382	-	-	7,382
Права на недропользования	24,297	24,297	-	-
Прочее обеспечение	4,323	-	4,323	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	9,982	-	-	9,982
Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам	364,881	300,509	4,323	60,049
Ссуды, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса				
Денежные средства и депозиты	5,284	5,284	-	-
Недвижимость	106,023	106,023	-	-
Транспортные средства	760	760	-	-
Оборудование	3,667	3,667	-	-
Корпоративные гарантии	7,676	-	-	7,676
Товары в обороте	397	-	-	397
Прочее обеспечение	1,241	158	656	427

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

**ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ,
ПРОДОЛЖЕНИЕ**

31 декабря 2019 года	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	2,245	-	-	2,245
Всего ссуд, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса	127,293	115,892	656	10,745
Всего ссуд, выданных корпоративным клиентам	492,174	416,401	4,979	70,794

31 декабря 2018 года	Балансовая стоимость ссуд, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи ссуды	Справедливая стоимость не определена
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам				
Денежные средства и депозиты	2,257	2,257	-	-
Недвижимость	276,848	276,848	-	-
Транспортные средства	492	492	-	-
Оборудование	9,753	9,753	-	-
Корпоративные гарантии	44,230	-	-	44,230
Доходы по будущим договорам	5,401	-	-	5,401
Товары в обороте	6,325	-	-	6,325
Права на недропользования	3,372	3,372	-	-
Прочее обеспечение	12,893	-	12,893	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	23,016	-	-	23,016
Всего ссуд, предоставленных корпоративным клиентам	384,587	292,722	12,893	78,972



Ссуды, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса				
Денежные средства и депозиты	2,587	2,587	-	-
Недвижимость	102,618	102,618	-	-
Транспортные средства	1,058	1,058	-	-
Оборудование	856	856	-	-
Корпоративные гарантии	4,201	-	-	4,201
Товары в обороте	141	-	-	141
Прочее обеспечение	1,682	-	1,682	-
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	1,537	-	-	1,537
Всего ссуд, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса	114,680	107,119	1,682	5,879
Всего ссуд, выданных корпоративным клиентам	499,267	399,841	14,575	84,851

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. Согласно рекомендациям НБРК, обеспечение в виде доходов по будущим договорам не является достаточным и не может быть использовано при расчете резервов. По состоянию на 31 декабря 2019 года ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 12,793 млн тенге (31 декабря 2018: 5,401 млн тенге) обеспечены доходами по будущим договорам.

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды», включает в себя необеспеченные ссуды и части ссуд, обеспеченных не в полной мере.

Для большей части ссуд справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. У Группы есть также ссуды, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи ссуды, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также ссуды, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась и не подлежит определению. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки кредитных убытков. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий, не учитываются при оценке кредитных убытков.

Кредитно-обесцененные кредиты, выданные корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составила 99,160 млн. тенге (2018 год: 117,632 млн. тенге), а стоимость обеспечения (в основном коммерческая недвижимость), имеющегося в отношении этих кредитов составила 99,160 млн. тенге (2018 год: 98,378 млн. тенге), не включая стоимость избыточного обеспечения. По каждому кредиту стоимость залогового обеспечения ограничена балансовой стоимостью кредита.

В течение 2019 года Группа не вносила изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

(г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(ii) Ссуды, предоставленные розничным клиентам

Ипотечные ссуды обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Ссуды, предоставленные на развитие бизнеса, обеспечены залогом недвижимости. Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские ссуды обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая недвижимость, денежные средства и транспортные средства.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных ссуд включены ссуды чистой балансовой стоимостью 9,533 млн тенге (31 декабря 2018 года: 16,310 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 5,196 млн тенге (31 декабря 2018 года: 7,723 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным ссудам чистой балансовой стоимостью 92,956 млн тенге (31 декабря 2018 года: 130,838 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

Автокредитование

В состав портфеля автокредитования включены ссуды чистой балансовой стоимостью 48 млн тенге (31 декабря 2018 года: 51 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 12 млн тенге (31 декабря 2018 года: 13 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по автокредитованию чистой балансовой стоимостью 7,569 млн тенге (31 декабря 2018 года: 6,248 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

Потребительские кредиты

В состав портфеля потребительских кредитов включены ссуды чистой балансовой стоимостью 67,025 млн тенге (31 декабря 2018 года: 26,132 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 2,651 млн тенге (31 декабря 2018 года: 5,846 млн тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по потребительским ссудам чистой балансовой стоимостью 70,827 млн тенге (31 декабря 2018 года: 95,563 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

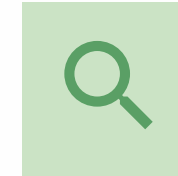
Бизнес развитие

В состав портфеля бизнес развития включены ссуды чистой балансовой стоимостью 4,877 млн тенге (31 декабря 2018 года: 6,923 млн тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих ссуд. Справедливая стоимость обеспечения по указанным ссудам составляет 2,048 млн тенге (31 декабря 2018 года: 3,379 млн тенге).

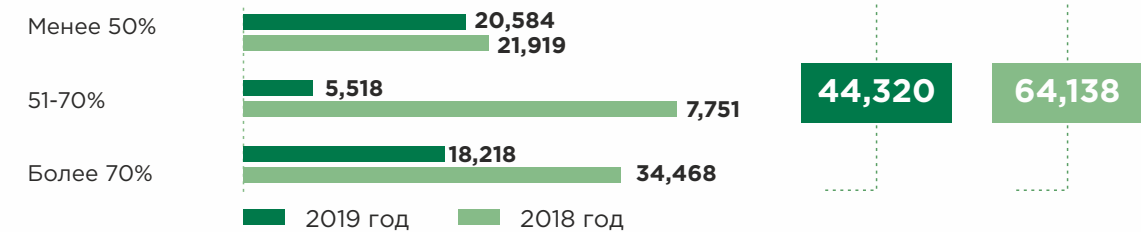
Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ссудам бизнес развития чистой балансовой стоимостью 71,769 млн тенге (31 декабря 2018 года: 80,182 млн тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих ссуд по состоянию на отчетную дату.

Кредитно-обесцененные кредиты, выданные розничным клиентам

В следующей таблице представлена информация о кредитно-обесцененных кредитах, выданных розничным клиентам, с учетом соотношения между суммой кредита и стоимостью залогового обеспечения («коэффициент LTV»). Коэффициент LTV рассчитывается как соотношение валовой балансовой стоимости кредита к стоимости обеспечения. Оценка стоимости залогового обеспечения исключает любые затраты, связанные с получением и продажей этого обеспечения. Для кредитно-обесцененных кредитов стоимость залога определяется на основе самых последних оценок.



Кредитно-обесцененные кредиты
Соотношение суммы кредита к стоимости залогового обеспечения(коэффициент LTV)



Изъятые обеспечение

В течение 2019 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 6,126 млн тенге (31 декабря 2019 года: 5,046 млн тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 года размер изъятого обеспечения составляет 48,917 млн тенге (31 декабря 2018 года: 51,375 млн тенге изъятых активов) (Примечание 19).

(д) Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет 10 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, (31 декабря 2018 года: 14), остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем ссуд у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 200,063 млн тенге (31 декабря 2018 года: 276,797 млн тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 64,359 млн тенге и 76,716 млн тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Ссуды выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица	349,836	389,221
Торговля	109,829	128,162
Аренда недвижимости	99,223	110,861
Производство	49,858	40,390
Нефтегазовая промышленность	40,840	20,354
Транспорт и телекоммуникации	40,366	39,890
Жилое строительство	40,442	30,391
Промышленное строительство	39,916	42,432
Пищевая промышленность	34,012	34,059
Энергетика	30,783	32,498

Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	28,272	34,881
Сельское хозяйство	20,320	22,123
Финансовые услуги	2,923	5,815
Прочее	63,367	63,603
Всего	949,987	994,680
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(133,209)	(133,166)
	816,778	861,514

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года составили:

Государственные облигации Республики	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Казахстан	52,262	53,164	66,116	66,263
Прочее	9,509	11,928	8,955	13,316
	61,771	65,092	75,071	79,579

(е) Сроки погашения ссуд

Сроки погашения ссуд, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой ссуд, возможно, что часть из указанных ссуд будет пролонгирована. Соответственно реальные сроки погашения ссуд могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(ж) Продолжающееся участие в активе

В целях реализации задач первой инициативы «Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», озвученной в Обращении Президента Республики Казахстан к народу «Пять социальных инициатив Президента», в соответствии с Постановлением НБРК от 31 мая 2018 года была утверждена Программа «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа»). С целью реализации данной программы было создано АО «Ипотечная Организация «Баспана» (далее «Оператор»).

Данная Программа позволила казахстанцам приобрести в собственность недвижимость на первичном рынке под более лояльные условия, по сравнению с действующими условиями по ипотечным займам среди банков второго уровня (БВУ).

Банк осуществляет выдачу займов, соответствующих условиям Программы: включает в договоры банковского займа условия об обязанности и ответственности Заемщика погасить кредит; устанавливает график погашения и обеспечивает ведение по каждому займу кредитное досье, содержащее информацию и документы в соответствии с требованиями законодательства РК. После выдачи займа Банк должен не чаще 1 раза в течение 10 рабочих дней передавать права требования по займам посредством предоставления Оператору документов согласно соглашения. В соответствии с Программой и Договором доверительного управления, заключенного с Оператором, Банк осуществляет доверительное управление по переданным займам и обеспечивает надлежащее хранение кредитного досье. Вознаграждение за доверительное управление оплачивается в размере и



сроки, установленные Договором доверительного управления и составляет 4% от балансовой стоимости активов на конец каждого месяца. В случае частичной выплаты процентного вознаграждения заемщиками, вознаграждение за доверительное управление рассчитывается пропорционально уплаченным процентам. Банк обязан осуществить обратный выкуп прав требования по переданным ипотечным кредитам при наличии просрочки выплаты основного долга и вознаграждения по кредитам более 90 календарных дней.

Условия кредитования по Программе:

- Годовая номинальная ставка вознаграждения: 7%;
- Срок кредитования: до 25 лет; первоначальный взнос: не менее и не более 20% стоимости залогового жилья;
- Максимальная стоимость приобретаемого жилья: 25 млн тенге - для городов Астана, Алматы, Атырау, Актау, Шымкент и 15 млн тенге - для других регионов РК;
- Залоговое обеспечение: приобретаемая недвижимость на первичном рынке;
- Комиссии за предоставление и обслуживание займа: не взимаются;
- Для получения займа по Программе физическое лицо должно соответствовать следующим требованиям:
 - наличие гражданства Республики Казахстан;
 - наличие подтвержденного дохода;
 - отсутствие непогашенной задолженности по ипотечным жилищным займам;
 - отсутствие на территории Республики Казахстан жилья на праве собственности, за исключением: наличия комнат в общежитиях полезной площадью менее 15 квадратных метров на каждого члена семьи; жилых домов в аварийном состоянии, грозящем обвалом (обрушением), которое подтверждается соответствующей справкой местного исполнительного органа по месту нахождения данного жилища.

По состоянию на 31 декабря 2019 года по Программе «7-20-25» было выдано 10,101 займа на сумму более 106,000 млн тенге (2018: 2,733 займа на сумму более 32,000 млн тенге).

В целях расширения возможностей приобретения казахстанцами собственного жилья, 28 декабря 2018 года Банк запустил программу ипотечного жилищного кредитования «Баспана Хит». Данная программа предусматривает выдачу займов на приобретение недвижимости как на первичном, так и на вторичном рынке жилья

Условия кредитования по программе «Баспана Хит»:

- Ставка вознаграждения рассчитывается по формуле: базовая ставка Национального банка РК + 175 базисных пунктов;
- Срок кредитования: до 15 лет; первоначальный взнос: не менее 20% от стоимости приобретаемого жилья;
- Максимальная стоимость приобретаемого жилья - 25 млн тенге для городов Астана, Алматы, Атырау, Актау и 15 млн тенге - для других регионов РК;
- Для получения займа по Программе физическое лицо должно соответствовать следующим требованиям:
 - наличие гражданства Республики Казахстан;
 - наличие подтвержденного дохода;
 - отсутствие непогашенной задолженности по ипотечным жилищным займам.

По состоянию на 31 декабря 2019 года по программе «Баспана Хит» было выдано 3,497 кредитов на общую сумму 30,023 млн тенге (31 декабря 2018 года Банком было выдано 4 кредита на сумму более 22 млн тенге).

(з) Передача финансовых активов

В течение 2019 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов по их балансовой стоимости, остаток по которым на конец года составил 103,081 млн тенге (2018: 30,906 млн тенге) и предоставил покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 90 дней. Сумма обратной покупки или обмена не ограничивается. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости займа (невыплаченные суммы основного долга и начисленного процента) на дату покупки.

Группа определила, что она не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, в частности не передала кредитный риск, но определила, что она сохранила контроль над переданными активами и продолжает признавать кредиты в объеме своего продолжающегося участия в них. Так как продолжающееся участие Группы принимает форму гарантии по переданному активу, то объем продолжающегося участия Группы определяется в размере максимальной суммы полученного возмещения, которую Группа может быть обязана вернуть. Группа считает, что ценность гарантии достаточно высока и эта гарантия будет удерживать Оператора от продажи переданного ему актива, так как данная продажа будет нецелесообразной.

Продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе ссуд, предоставленных клиентам (Примечание 17) в размере 103,082 млн тенге, что равно соответствующему обязательству от продолжающегося участия, включенному в состав прочих обязательств (Примечание 24).

Группа определила, что балансовая стоимость переданного портфеля ипотечных кредитов отражает его справедливую стоимость.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость					
1 января 2018 года	31,010	13,992	105	9,339	54,446
Приобретения	2	3,205	245	2,622	6,074
Переводы	(5,900)	5	(92)	-	(5,987)
Выбытия	-	(1,752)	(11)	(448)	(2,211)
31 декабря 2018 года	25,112	15,450	247	11,513	52,322
Приобретения	831	4,074	1,375	1,007	7,287
Переводы	120	6	(126)	-	-
Выбытия	(151)	(959)	-	(1,765)	(2,875)
31 декабря 2019 года	25,912	18,571	1,496	10,755	56,734



ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Накопленный износ, амортизация и обесценение					
1 января 2018 года	(393)	(8,887)	-	(4,346)	(13,626)
Начисления за год	(269)	(1,376)	-	(801)	(2,446)
Выбытия	153	1,733	-	447	2,333
31 декабря 2018 года	(509)	(8,530)	-	(4,700)	(13,739)
Начисления за год	(234)	(1,730)	-	(939)	(2,903)
Выбытия	5	922	-	37	964
31 декабря 2019 года	(738)	(9,338)	-	(5,602)	(15,678)
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2019 года	25,174	9,233	1,496	5,153	41,056
31 декабря 2018 года	24,603	6,920	247	6,813	38,583

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

Группа переоценивала свои здания и сооружения в течение 2017 года. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали два подхода при определении справедливой стоимости основных средств - сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка и затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки. По состоянию 31 декабря 2019 и 2018 годов, общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 25,174 млн тенге и 24,603 млн тенге, соответственно. Если бы здания и сооружения Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 18,735 млн тенге и 18,164 млн тенге по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, соответственно.

Справедливая стоимость зданий и сооружений относится к Уровню 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	4,052	3,873
Начисленная комиссия	8,246	8,122
Western Union и прочие электронные переводы	335	164
	12,633	12,159

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,476)	(1,388)
	10,157	10,771
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые обеспечение	48,917	51,375
Оплата по изъятому обеспечению к получению	4,884	3,688
Инвестиционная недвижимость	11,490	10,587
Авансы выданные	4,249	3,323
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	2,047	1,919
Товарно-материальные запасы	36	40
Прочие активы	1,124	408
	72,747	71,340
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(880)	-
	71,867	71,340
	82,024	82,111

По состоянию на 31 декабря 2019 года прочие финансовые активы в размере 10,074 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2018: 8,905 млн тенге), 869 млн тенге и 1,690 млн тенге отнесены к Стадиям 2 и 3 уровням кредитного риска, соответственно (31 декабря 2018: 517 млн тенге и 2,737 млн тенге, соответственно).

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам представлено следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
2019				
Остаток на 1 января	-	-	(1,388)	(1,388)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(716)	(70)	(394)	(1,180)
Списания	-	-	92	92
Остаток на 31 декабря	(716)	(70)	(1,690)	(2,476)
2018				
Остаток на 1 января	-	-	(1,747)	(1,747)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	359	(359)
Остаток на 31 декабря	-	-	(1,388)	(1,388)



Изъятые обеспечение. Изъятые обеспечение включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои обязательства по кредитно-обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Оплата по изъятому обеспечению к получению. Оплата по изъятому обеспечению главным образом представлена предоплатой по изъятому имуществу, процесс приобретения которого проходит через проведение аукциона.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена на основе рыночного сравнительного подхода, который отражает цены последних транзакций на подобную недвижимость и по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов составила 13,535 млн тенге и 12,253 млн тенге, соответственно.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Включенный в состав доходов от аренды, доход от инвестиционной недвижимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, составил 552 млн тенге и 400 млн тенге, соответственно. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, составили 410 млн тенге и 179 млн тенге, соответственно.

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номинальная ставка, %	31 декабря 2019 года	Номинальная ставка, %	31 декабря 2018 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-9.80	52,366	1.00-9.80	62,577
Бессрочные финансовые инструменты	7.93	29,652	8.34	30,056
Займы, полученные от международных кредитных организаций	7.80-9.45	16,841	8.50-10.00	16,920
Корреспондентские счета банков		7,688	-	10,201
Займ, полученный от НБРК	9.25	74	5.50	90
Накопленный процентный расход		629		979
		107,250		120,823
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	9.25-10.85	6,406	8.50-11.00	4,827
		113,656		125,650

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций. Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций представлены долгосрочными ссудами

полученными от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» (далее - «ДАМУ») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее - АО «БРК») на сумму 36,540 млн тенге под 1%-9.08% годовых, со сроком погашения в 2020-2035 гг. и 15,807 млн тенге под 1%-2% годовых со сроком погашения в 2034-2037 гг., по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответственно (31 декабря 2018 года: 48,079 млн тенге и 14,483 млн тенге, соответственно). В течение 2019 и 2018 годов Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Группа получила дополнительные транши долгосрочных займов от АО «БРК» на сумму 3,189 млн тенге (год, закончившийся 31 декабря 2018 года: 445 млн тенге) тенге под 1-2% годовых со сроком погашения в 2034 - 2037 годах. Займы получены для последующего финансирования субъектов крупного предпринимательства (далее - «СКП»), оперирующих в секторе обрабатывающей промышленности и последующего кредитования физических лиц - покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Группа получила долгосрочный заем от АО «ДАМУ» в размере 1,096 млн тенге под 1% годовых, а также дополнительный транш в размере 378 млн тенге под 4.5% годовых со сроком погашения в 2025 году. В течение 2019 года, Группа выплатила долгосрочный заем от АО «ДАМУ» на сумму 11,111 млн тенге под 7% годовых.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа получила долгосрочные займы от АО «ДАМУ» в размере 13,289 млн тенге под 9.08% годовых со сроком погашения в 2020 году, 700 млн тенге под 4.5% годовых и 400 млн тенге под 1% годовых со сроком погашения в 2025 году.

Займы от АО «ДАМУ» были получены в соответствии с Правительственной Программой («Программой») по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - «МСП») определенных отраслей. Согласно кредитному соглашению между ДАМУ и Группой, Группа предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке с маржой 4% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Группы по выплате займа ДАМУ не зависят от возвратности ссуд, предоставленных субъектам МСП. Группа обязана выплатить штраф в размере 15% от неосвоенной суммы займа в течение 3-9 месяцев после получения денежных средств от ДАМУ.

Руководство Группы считает, что финансовых инструментов, подобных займам, полученным от ДАМУ, АО «БРК» и АО «Аграрная Кредитная Корпорация» по ставкам в диапазоне 1-2% годовых, не существует и в связи со специфичностью деятельности заемщиков - субъектов СКП и МСП, данный продукт представляет собой отдельный рынок. Таким образом, займы, полученные от ДАМУ, АО «БРК» и АО «Аграрная Кредитная Корпорация» по ставкам в диапазоне 1-2% годовых, являются операциями, осуществленными на организованном рынке и, соответственно, учтены по справедливой стоимости на дату признания.

Бессрочные финансовые инструменты. Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Банком в марте 2006 года с правом погашения полностью, но не частично, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 100 млн долларов США. Даты выплаты процентов 3 марта, 3 июня, 3 сентября и 3 декабря ежегодно.

Займы, полученные от международных кредитных организаций. Займы, полученные от международных кредитных организаций представлены займами от АО «Европейский банк реконструкции и развития» под 7.8%-9.45% годовых со сроком погашения в 2020-2022 гг.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Группа получила заем от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 8,651 млн тенге под 7.8% годовых со сроком погашения в 2022 году. В течение 2019 года Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения на общую сумму 10,448 млн тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа получила заем от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 8,335 млн тенге под 8.5% годовых со сроком погашения в 2021 году. В течение 2018 года Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения на общую сумму 8,860 млн тенге.



СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств и ссуд банков и финансовых организаций, представленных выше. Данные ковенанты включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 31 декабря 2019 года, а также на 31 декабря 2018 года Группа не допускала нарушений по обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов средства и ссуды банков и финансовых организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 6,406 млн тенге и 4,827 млн тенге, которые были погашены в январе 2020 и 2019 годов, соответственно. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составила 6,822 млн тенге и 5,409 млн тенге, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, соответственно.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства клиентов		
Розничные клиенты	544,463	583,807
Корпоративные клиенты	414,482	490,723
	958,945	1,074,530

Срочные депозиты	684,689	767,528
Депозиты до востребования	270,584	302,280
	955,273	1,069,808
Начисленное вознаграждение	3,672	4,722
	958,945	1,074,530

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет 1 клиента (31 декабря 2018 года: 8 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 17,019 млн тенге (31 декабря 2018 года: 116,040 млн тенге).

Анализ по секторам экономики:	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица	544 463	583,807
Строительство	93,382	99,784
Социальные услуги	70,636	118,562
Торговля	62,434	54,068
Образование и здоровье	35,626	28,032
Транспорт и связь	23,678	27,161
Производство	15,520	25,457

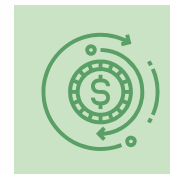
Анализ по секторам экономики:	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Сельское хозяйство	13,547	14,042
Энергетика	10,769	6,045
Развлекательные услуги	9,863	4,548
Топливо	7,596	6,396
Исследования и разработки	6,216	4,582
Нефтегазовая промышленность	5,797	8,627
Страхование и пенсионный фонд	4,307	23,476
Химическое производство	4,078	5,186
Металлургия	3,377	10,586
Машиностроение	1,305	3,117
Государственное управление	1,439	794
Прочее	44,912	50,260
Итого средства клиентов	958,945	1,074,530

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	16/03/2015-31/10/2019	16/03/2022-05/02/2028	8.50-12.00	75,752	8.00-12.00	68,825
	Доллары США	10/06/2019	10/06/2021	4.50	4,974		-
					80,726		68,825
Начисленное вознаграждение					1,157		1,322
					81,883		70,147

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года, Группа выпустила долговые ценные бумаги с номинальной стоимостью 34,701 млн тенге.

Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.



23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
Фиксированная ставка	Тенге	27/11/2009-03/11/2017	27/11/2024-03/11/2032	4.00-11.00	51,904	4.00-11.00	50,555
	Тенге	05/12/2007-27/11/2009	27/11/2019-11/11/2023	6.30-6.50	8,373	7.00-7.50	20,217
					60,277		70,772
Начисленное вознаграждение					1,065		1,143
					61,342		71,915

Купоны по субординированным облигациям подлежат выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

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

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка (далее – «Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (кованты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

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

В рамках участия в данной Программе, 3 ноября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 60,000 млн тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 13%, который был признан в виде дохода в отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания Облигаций, составляет 34,993 млн тенге. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость Облигаций равна 23,507 млн тенге (31 декабря 2018 года: 22,561 млн тенге).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Обязательства		Итого
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные облигации	
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	17,328	75,454	92,782
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	54,230	-	54,230
Поступления от субординированных облигаций	-	5,507	5,507
Погашение субординированных облигаций	-	(6,000)	(6,000)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	54,230	(493)	53,737
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	(1,554)	(3,193)	(4,747)
Прочие изменения	209	441	650
Процентный расход	(4,218)	(7,963)	(12,181)
Проценты уплаченные	4,152	7,669	11,821
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.	70,147	71,915	142,062
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	70,147	71,915	142,062
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	34,701	-	34,701
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(21,701)	-	(21,701)
Поступления от субординированных облигаций	-	400	400
Погашение субординированных облигаций	-	(11,879)	(11,879)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	13,000	(11,479)	1,521
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	(1,014)	(1,095)	(2,109)
Прочие изменения	(1,188)	1,070	(118)
Процентный расход	8,960	7,637	16,597
Проценты уплаченные	(8,022)	(6,706)	(14,728)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.	81,883	61,342	143,225



24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 17 (з))	103,082	30,904
Расчеты по прочим операциям	8,271	6,253
Обязательства по выпущенным гарантиям	7,764	7,933
Начисленные комиссионные расходы	450	499
Резервы по гарантиям и аккредитивам	113	125
	119,680	45,714
Прочие финансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	765	740
Прочие нефинансовые обязательства	1,402	199
Итого прочие обязательства	121,847	46,653

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	995,876,753	(833,419,953)	3,181,111	(5,128,782)	160,509,129
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	-	(39,101,182)	148,073

В марте 2019 года было осуществлено размещение 3,181,111 штук простых акций общим объемом 954 млн. тенге по цене размещения 300 тенге за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	57,511	954	(644)	57,821
Привилегированные акции	89	-	(45)	44
	57,600	954	(689)	57,865

По состоянию на 31 декабря 2018 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	995,876,753	(833,419,953)	(2,431,823)	160,024,977
Привилегированные акции	39,249,255	-	(38,953,841)	295,414

13 февраля 2018 года АО «Банк ЦентрКредит» объявил о выкупе 100% размещенных привилегированных акций, конвертируемых в простые акции АО «Банк ЦентрКредит». По состоянию на 26 декабря 2018 года процедура выкупа привилегированных акций Банка была завершена: 38,953,841 штук привилегированных акций было выкуплено, в том числе у АО «Цеснабанк» 8,366,560 штук и АО «Финансовый холдинг «Цесна» 27,067,109 штук.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	57,794	(283)	57,511
Привилегированные акции	11,775	(11,686)	89
	69,569	(11,969)	57,600

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

Привилегированные акции являются кумулятивными и конвертируемыми в простые акции по решению Совета Директоров, одну привилегированную акцию можно обменять на одну простую акцию. В соответствии с законодательством и уставными документами Банка дивиденды по простым акциям могут выплачиваться деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям может осуществляться по итогам года. Доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан. Условия привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала дивиденды на одну привилегированную акцию следующим образом:

$$R = (b+3.5\%) \times 300, \text{ где}$$

R – гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию, рассчитывается в тенге.

b – базовая ставка НБРК. Размер базовой ставки определяется на первое число года следующего за годом, в котором выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям. При этом, гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливается на уровне не ниже 12% и не более 14% годовых.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям осуществляется в целях соблюдения казахстанского законодательства. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по привилегированным акциям.



	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года Количество, в тысячах	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года Количество, в тысячах
Привилегированные акции на начало года	295	39,249
Выкуп привилегированных акции	(147)	(38,954)
Привилегированные акции на конец года	148	295
Простые акции на начало года	160,025	161,004
Выкуп собственных акций	(2,853)	(2,344)
Продажа выкупленных акций	156	1,365
Размещение объявленных простых акций	3,181	-
Простые акции на конец года	160,509	160,025

Резервный капитал

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») № 196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, на покрытие ожидаемых будущих убытков.

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма резерва на покрытие общих банковских рисков Банка, включенная в состав нераспределенной прибыли в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, составляет 4,981 млн тенге (31 декабря 2018 года: 4,981 млн тенге). В течение двенадцати месяцев, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа воспользовалась накопленным резервом для целей признания эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9.

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО (IFRS) 8 и с информацией по операционным сегментам, приведенной в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 и 2018. Отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию.
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ипотеки.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, операции на рынках капитала, РЕПО, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях, обеспечение Группы фондированием путем выпуска долговых ценных бумаг и привлечением займов. Данный сегмент отвечает за перераспределение средств между прочими сегментами.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не проводится.

Следовательно, Группа представляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах. Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки*	52,579	50,842	16,088	119,509
Прочие процентные доходы	-	-	1,472	1,472
Процентные расходы*	(27,915)	(17,495)	(16,594)	(62,004)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(17,126)	(24,531)	-	(41,657)
Чистый непроцентный доход	4,710	16,365	2,724	23,799
Операционные расходы	(9,072)	(27,053)	(2,621)	(38,746)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3,176	(1,872)	1,069	2,373
Активы по сегментам**	429,377	842,437	185,912	1,457,726
Обязательства по сегментам**	567,940	548,516	221,217	1,337,673
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(727)	(2,354)	(131)	(3,212)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	427,685	554,705	-	982,390
Средства клиентов и банков	544,463	414,482	-	958,945
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	138,821	-	138,821



	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки*	49,845	42,526	17,739	110,110
Прочие процентные доходы	-	-	1,593	1,593
Процентные расходы*	(27,291)	(32,210)	(6,354)	(65,855)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(10,302)	(20,512)	-	(30,814)
Чистый непроцентный доход	6,649	17,597	3,513	27,759
Операционные расходы	(14,993)	(15,291)	(948)	(31,232)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3,908	(7,890)	15,543	11,561
Активы по сегментам*	394,465	924,387	197,697	1,516,549
Обязательства по сегментам*	602,230	589,073	210,260	1,401,563
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,270)	(1,296)	(79)	(2,645)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	393,153	575,531	-	968,684
Средства клиентов и банков	583,807	490,723	-	1,074,530
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	154,019	-	154,019

* - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль. Расходы по подоходному налогу не распределены.

Активы Группы сконцентрированы в Республике Казахстан и Группа получает доходы от операций, осуществляемых на территории Республики Казахстан.

Информация о крупных клиентах

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



27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка. Законодательством Республики Казахстан и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Заседание Совета Директоров назначает Председателя Правления, определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

(б) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями НБРК.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности подразделений риск-менеджмента (Департамент рисков и Департамент кредитных рисков) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Подразделения риск-менеджмента подотчетны непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению финансами и рисками («КУФР») и Комитетом по управлению рисками («КУР»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

(в) Рыночный риск

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

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

КУФР, КУР управляют рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Группы. Департамент Планирования и Финансов проводит мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(г) Риск изменения процентных ставок

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом.

		2019 год		2018 год	
		Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	↓	(1,112)	(1,112)	1,212	1,212
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	↑	1,112	1,112	(1,212)	(1,212)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 150 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2019 год		2018 год	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону увеличения ставок ↓	(1,049)	(5,169)	(850)	(7,741)
Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок ↑	612	5,023	1,093	8,548

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Департамент Рисков рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Правлением и Советом Директоров. Департамент Казначейства осуществляет контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

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

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 382.59 тенге	Евро 1 Евро = 429 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	38,326	103,930	11,716	4,896	158,868
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,382	6,980	-	27	19,389
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100,984	59,537	21	-	160,542



	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 382.59 тенге	Евро 1 Евро = 429 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2019 года Итого
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,355	-	-	-	4,355
Средства в банках	5,957	3,145	-	-	9,102
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	781,474	190,200	10,716	-	982,390
Прочие финансовые активы	5,245	4,688	213	11	10,157
Итого финансовые активы	948,723	368,480	22,666	4,934	1,344,803

Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	75,232	38,339	85	-	113,656
Средства клиентов и банков	608,307	323,922	22,388	4,328	958,945
Выпущенные долговые ценные бумаги	76,897	4,986	-	-	81,883
Субординированные облигации	61,342	-	-	-	61,342
Прочие финансовые обязательства	113,969	5,380	202	129	119,680
Итого финансовые обязательства	935,747	372,627	22,675	4,457	1,335,506
Открытая позиция	12,976	(4,147)	(9)	477	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 384.2 тенге	Евро 1 Евро = 439.37 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	38,464	124,564	7,141	5,244	175,413
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,547	5,394	219	339	15,499

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 150 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2019 год		2018 год	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону увеличения ставок ↓	(1,049)	(5,169)	(850)	(7,741)
Параллельный сдвиг на 150 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок ↑	612	5,023	1,093	8,548

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Департамент Рисков рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Правлением и Советом Директоров. Департамент Казначейства осуществляет контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

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

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 382.59 тенге	Евро 1 Евро = 429 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	38,326	103,930	11,716	4,896	158,868
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,382	6,980	-	27	19,389
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100,984	59,537	21	-	160,542

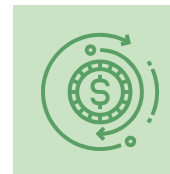


	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 382.59 тенге	Евро 1 Евро = 429 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2019 года Итого
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,355	-	-	-	4,355
Средства в банках	5,957	3,145	-	-	9,102
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	781,474	190,200	10,716	-	982,390
Прочие финансовые активы	5,245	4,688	213	11	10,157
Итого финансовые активы	948,723	368,480	22,666	4,934	1,344,803

Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	75,232	38,339	85	-	113,656
Средства клиентов и банков	608,307	323,922	22,388	4,328	958,945
Выпущенные долговые ценные бумаги	76,897	4,986	-	-	81,883
Субординированные облигации	61,342	-	-	-	61,342
Прочие финансовые обязательства	113,969	5,380	202	129	119,680
Итого финансовые обязательства	935,747	372,627	22,675	4,457	1,335,506
Открытая позиция	12,976	(4,147)	(9)	477	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 384.2 тенге	Евро 1 Евро = 439.37 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	38,464	124,564	7,141	5,244	175,413
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,547	5,394	219	339	15,499



	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 382.59 тенге	Евро 1 Евро = 439.37тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2018 года Итого
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61,321	109,099	459	-	170,879
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,911	-	-	-	6,911
Средства в банках	1,853	27,011	2,428	-	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	752,604	204,650	11,008	422	968,684
Прочие финансовые активы	4,685	5,944	113	29	10,771
Итого финансовые активы	875,385	476,662	21,368	6,034	1,379,449

Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	82,212	43,436	-	2	125,650
Средства клиентов и банков	585,590	462,187	21,026	5,727	1,074,530
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,147	-	-	-	70,147
Субординированные облигации	71,915	-	-	-	71,915
Прочие финансовые обязательства	39,660	5,966	60	28	45,714
Итого финансовые обязательства	849,524	511,589	21,086	5,757	1,387,956
Открытая позиция	25,861	(34,927)	282	277	

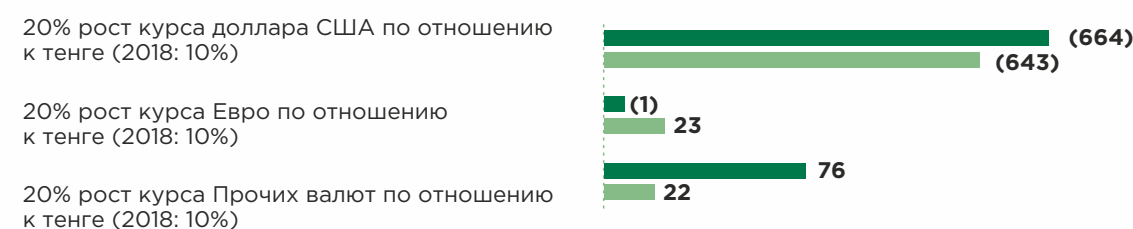
Производные финансовые инструменты и сделки спот

Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 384.2 тенге	Евро 1 Евро = 439.37 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2018 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	50,330	-	-	61,441
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(23,496)	(23,436)	-	-	(46,932)

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 384.2 тенге	Евро 1 Евро = 439.37 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2018 года Итого
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(12,385)	26,894	-	-	14,509
Открытая позиция	13,476	(8,033)	282	277	

Ослабление курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.



(iii) Прочие ценовые риски

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

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 95% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 60 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).

- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 60 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 60 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 95% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 5%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Риск колебаний валютных курсов	305	2,070
	305	2,070

(г) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров после одобрения Правлением Банка.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;



- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. При этом выезд и финансовый анализ может проходить как с участием сотрудников подразделения кредитного риска, так и без них в зависимости от градации полномочий и рейтинга самого заемщика. Для соблюдения нормативных процедур регулятора в части формирования кредитного досье и обеспечения внутреннего контроля риска, смежные подразделения готовят свои заключения по проекту: юридическое подразделение, подразделение экономической безопасности и подразделения кредитного анализа. Решение о финансировании принимается на полномочных Кредитных комитетах: которые представлены филиальным, региональным уровнями и комитетами Головного офиса. При рассмотрении заявлений на финансирование по заявкам сверх полномочий и лимитов филиалов на комитетах Головного офиса, дополнительно готовится заключение Департамента кредитных рисков.

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Группа, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Группой разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов, и скоринговые модели - для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса. Данные инструменты используются Группой для первичной оценки кредитного риска и ценообразования выдаваемых ссуд.

Скоринг

Скоринг представляет собой автоматизированную систему оценки клиентов, которая обрабатывает заявки из разных каналов продаж, обогащает данные заявки и использует стратегии для принятия точных решений о предоставлении кредитов. Система дает решение в режиме реального времени, что позволяет стандартизировать и автоматизировать процесс принятия решений по выдаче, а также сократить операционные расходы и операционные риски.

В системе настраиваются кредитные стратегии, состоящие из кредитных правил, скоринговых моделей и антифрод стратегий, которые используют исходные параметры клиента и продуктовые параметры. Исходными параметрами для принятия решения служат социально-демографические, финансовые показатели по клиентам, а также данные из внешних источников, таких как, например, кредитное бюро, телекоммуникационные и транзакционные данные и т.д.

Кредитные правила являются инструментом для автоматической проверки заявителей согласно кредитной политике. Это набор условий, при прохождении которых субъект получает положительное решение, или же при наличии негативных признаков принимается отрицательное решение по клиенту. Кредитные правила разрабатываются и обновляются на основе статистических анализов и поведения клиентов на рынке.

Скоринговая модель представляет собой статистическую модель, используемую для количественной оценки будущей платежеспособности в отношении выдаваемых займов как новым, так и существующим клиентам. При использовании скоринга установленным исходным параметрам присваиваются определенные цифровые значения, сумма которых является внутренним кредитным скоринговым баллом заемщика. Присвоенный скоринговый балл отражает вероятность дефолта заемщика по кредиту. Качество скоринговых моделей проверяется на постоянной основе на предмет соответствия международным стандартам путем оценки их эффективности и достоверности.

Антифрод стратегия – включает ряд проверок для предотвращения риска мошенничества со стороны заявителя.

Кредитные стратегии приспособлены для определенных продуктов и сегментов и применяются при принятии решения о выдаче займа.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2019 год	2018 год
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	93,420	123,496
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16,635	41,594
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	160,176	170,719
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,355	6,911
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Средства в банках	9,102	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	982,390	968,684
Прочие финансовые активы	10,157	10,771
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	1,276,235	1,353,467

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

Банк на постоянной основе рассчитывает и мониторит обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года максимально допустимое значение норматива к-3, установленного НБРК, составляло 25%. Значение норматива к-3, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответствовало установленному законодательством уровню.



По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет 6 должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2018 года: 14 должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 186,215 млн тенге (31 декабря 2018 года: 276,797 млн тенге).

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

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

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

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

- производные инструменты,
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам («ISDA»). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	58,777	-	58,777	-	(8,746)	50,031
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	61,771	-	61,771	(61,771)	-	-
Всего финансовых активов	120,549	-	120,549	(61,771)	(8,746)	50,031
Текущие счета и депозиты клиентов	8,746	-	8,746	(8,746)	-	-
Средства и ссуды банков и финансовых организаций (ссуды по соглашениям РЕПО)	6,406	-	6,406	(6,406)	-	-
Всего финансовых обязательств	15,152	-	15,152	(15,152)	-	-

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

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	59,641	-	59,641	-	(7,725)	51,916
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	75,071	-	75,071	(75,071)	-	-
Всего финансовых активов	134,712	-	134,712	(75,071)	(7,725)	51,916
Текущие счета и депозиты клиентов	7,725	-	7,725	(7,725)	-	-
Средства и ссуды банков и финансовых организаций (ссуды по соглашениям РЕПО)	4,827	-	4,827	(4,827)	-	-
Всего финансовых обязательств	12,552	-	12,552	(12,552)	-	-



Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг — амортизированная стоимость. Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «РЕПО» (Примечания 15), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Географическая концентрация

Комитет по управлению финансами и рисками («КУФР») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в законодательстве, и оценивает его влияние на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	119,074	928	38,866	158,868
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,389	-	-	19,389
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	142,158	8,604	9,780	160,542
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,355	-	-	4,355
Средства в банках	5,957	-	3,145	9,102
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	968,439	13,951	-	982,390
Прочие финансовые активы	10,157	-	-	10,157
Итого финансовые активы	1,269,529	23,483	51,791	1,344,803
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	61,660	4,110	47,886	113,656
Средства клиентов и банков	948,053	5,333	5,559	958,945



	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2019 года Итого
Выпущенные долговые ценные бумаги	81,883	-	-	81,883
Субординированные облигации	61,342	-	-	61,342
Прочие финансовые обязательства	119,680	-	-	119,680
Итого финансовые обязательства	1,272,618	9,443	53,445	1,335,506
Открытая позиция	(3,089)	14,040	(1,654)	
	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	155,689	4,995	14,729	175,413
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42,478	-	198	42,676
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	148,777	18,121	3,981	170,879
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,911	-	-	6,911
Средства в банках	27,415	-	3,877	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	954,092	14,591	1	968,684
Прочие финансовые активы	10,771	-	-	10,771
Итого финансовые активы	1,346,133	37,707	22,786	1,406,626
Финансовые обязательства:				
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,668	-	-	12,668
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	68,954	8,326	48,370	125,650
Средства клиентов и банков	1,074,530	-	-	1,074,530
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,147	-	-	70,147
Субординированные облигации	71,915	-	-	71,915
Прочие финансовые обязательства	45,714	-	-	45,714
Итого финансовые обязательства	1,343,928	8,326	48,370	1,400,624
Открытая позиция	2,205	29,381	(25,584)	

д) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Департамент Планирования и Финансов осуществляет расчет оптимальной структуры баланса и лимитов на показатели ликвидности. Гэп-позиции утверждаются КУФР. Департамент Рисков осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- выявления (идентификации) и измерения (оценки) риска ликвидности;
- осуществления мониторинга риска ликвидности и позиций ликвидности, создания системы отчетности, включая пруденциальную и управленческую отчетность;
- ограничения риска ликвидности, формирования системы лимитов (ограничений) и индикаторов раннего предупреждения;
- проведения стресс-тестирования;
- разработки альтернативных сценариев планирования ликвидности, планов финансирования в кризисных ситуациях и планов действий на случай непредвиденных обстоятельств, их регулярного пересмотра;
- организации внутреннего контроля риска ликвидности и управления риском ликвидности, осуществление внутреннего аудита;
- раскрытия соответствующей информации о риске ликвидности и позициях ликвидности.

В приведенных далее таблицах представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения, за исключением финансовых активов, отражаемых через прибыли или убытки, и инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были отнесены в категорию «до востребования и до 1 месяца», так как в случае необходимости могут быть реализованы в любой момент.





31 декабря 2019 года	Средне-взвешенная эффективная % ставка	До востребования и до 1 мес.
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	2.50%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7.71%	16,641
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.63%	160,176
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.15%	-
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	11.50%	110,145
Итого активы, по которым начисляются проценты		286,962
Денежные средства и их эквиваленты		153,206
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2,748
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		367
Средства в банках		9,102
Прочие финансовые активы		10,157
Итого финансовые активы		462,542
Финансовые обязательства		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.12%	39,826
Средства клиентов и банков	6.16%	39,874
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.91%	-
Субординированные облигации	11.75%	-
Прочие финансовые обязательства	3.00%	857
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		80,557
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		5,367
Средства клиентов и банков		274,086
Прочие финансовые обязательства		16,597
Итого финансовые обязательства		376,607
Разница между активами и обязательствами		85,935

1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
5,662	-	-	-	5,662
-	-	-	-	16,641
-	-	-	-	160,176
211	2,318	1,826	-	4,355
45,362	183,741	456,434	186,708	982,390
51,235	186,059	458,260	186,708	1,169,224
-	-	-	-	153,206
-	-	-	-	2,748
-	-	-	-	367
-	-	-	-	9,102
-	-	-	-	10,157
51,235	186,059	458,260	186,708	1,344,804
1,298	25,325	9,947	31,893	108,289
60,606	284,466	276,390	17,439	678,775
1,106	51	28,607	52,119	81,883
559	508	16,357	43,918	61,342
1,122	2,667	16,945	81,492	103,083
64,691	313,017	348,246	226,861	1,033,372
-	-	-	-	5,367
1	4,111	379	1,593	280,170
-	-	-	-	16,597
64,692	317,128	348,625	228,454	1,335,506
(13,457)	(131,069)	109,635	(41,746)	

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

31 декабря 2019 года	Средне-взвешенная эффективная % ставка	До востребования и до 1 мес.
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		206,405
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		206,405
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		17.65%
31 декабря 2018 года	Средне-взвешенная эффективная % ставка	До востребования и до 1 мес.
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	2.84%	3,910
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8.77%	41,594
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.15%	170,719
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.37%	-
Средства в банках	2.60%	7,978
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	11.84%	113,498
Итого активы, по которым начисляются проценты		337,699
Денежные средства и их эквиваленты		169,249
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1,082
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		160
Средства в банках		3,704
Прочие финансовые активы		10,771
Итого финансовые активы		522,665
Финансовые обязательства		
Средства и ссуды банков и финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3.00%	12,668



1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
(13,456)	(126,958)	110,014	(40,153)	
192,948	65,990	176,004	135,851	
16.50%	5.64%	15.05%	11.62%	
1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года Итого
2,254	-	-	-	6,164
-	-	-	-	41,594
-	-	-	-	170,719
-	4,436	2,475	-	6,911
19,610	-	-	-	27,588
43,060	201,614	373,464	237,048	968,684
64,924	206,050	375,939	237,048	1,221,660
-	-	-	-	169,249
-	-	-	-	1,082
-	-	-	-	160
-	-	-	-	3,704
-	-	-	-	10,771
64,924	206,050	375,939	237,048	1,406,626
-	-	-	-	12,668



31 декабря 2018 года	Средне-взвешенная эффективная % ставка	До востребования и до 1 мес.
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.42%	32,335
Средства клиентов и банков	5.83%	84,025
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.62%	-
Субординированные облигации	11.09%	-
Прочие финансовые обязательства	3.00%	166
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		129,194
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		10,201
Средства клиентов и банков		302,945
Прочие финансовые обязательства		14,810
Итого финансовые обязательства		457,150
Разница между активами и обязательствами		65,515
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		208,505
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		208,505
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		17.07%

1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года Итого
1,567	19,360	42,786	19,401	115,449
54,701	296,309	308,430	20,266	763,731
1,107	21,271	22,632	25,137	70,147
550	12,463	8,346	50,556	71,915
216	655	4,125	25,742	30,904
58,141	350,058	386,319	141,102	1,064,814
-	-	-	-	10,201
7	5,420	524	1,903	310,799
-	-	-	-	14,810
58,148	355,478	386,843	143,005	1,400,624
6,776	(149,428)	(10,904)	94,043	
6,783	(144,008)	(10,380)	95,946	
215,288	71,280	60,900	156,846	
17.62%	5.83%	4.99%		

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

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

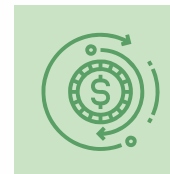
Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что Руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что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

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска процентной ставки представлен в следующей таблице в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в отчете о финансовом положении, так как, они содержат анализ платежей по финансовым обязательствам, данные обязательства являются суммами остатка (включая платежи процентов), которые не

учитываются в отчете о финансовом положении по эффективной процентной ставке. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До востребо- вания и до 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые обязательства:						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	39,922	1,803	29,676	11,400	43,107	125,908
Средства клиентов и банков	45,943	65,896	299,979	284,623	17,295	713,736
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,785	6,608	57,785	63,321	129,499
Субординированные облигации	-	1,108	4,857	39,791	102,629	148,385
Прочие финансовые обязательства	866	1,509	4,388	26,101	108,437	141,301
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	86,731	72,101	345,508	419,700	334,789	1,258,829
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	5,367	-	-	-	-	5,367
Средства клиентов и банков	274,086	1	4,111	379	1,593	280,170
Прочие финансовые обязательства	16,597	-	-	-	-	16,597
Итого финансовые обязательства	382,781	72,102	349,619	420,079	336,382	1,560,963
Финансовые гарантии и условные обязательства	138,821	-	-	-	-	138,821

	До востре- бования и до 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые обязательства:						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	32,413	2,136	22,686	49,035	25,137	131,407
Средства клиентов и банков	86,295	56,179	304,313	316,761	20,813	784,361
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,681	25,441	42,204	33,691	103,017
Субординированные облигации	-	1,088	17,677	29,608	80,491	128,864
Прочие финансовые обязательства	244	370	1,334	7,467	33,295	42,710



	До востре- бования и до 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года Итого
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	118,952	61,454	371,451	445,075	193,427	1,190,359
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	10,201	-	-	-	-	10,201
Средства клиентов и банков	302,945	7	5,420	524	1,903	310,799
Прочие финансовые обязательства	14,810	-	-	-	-	14,810
Итого финансовые обязательства	446,908	61,461	376,871	445,599	195,330	1,526,169
Финансовые гарантии и условные обязательства	154,019	-	-	-	-	154,019
Производные финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах						
Поступления	-	-	23,816	-	-	23,816
Выбытия	-	-	(11,111)	-	-	(11,111)

Расчет времени выплат определен на основании следующих принципов:

Производные финансовые инструменты

Контрактные выплаты по производным финансовым инструментам определены на основании валового платежа по первоначальному и заключительному обмену основного долга и соответствующих процентных платежей согласно условиям договора по финансовым инструментам.

Предоплаты по обязательствам

В случае предоплаты финансового обязательства, предоплата была включена, как оплата, которая должна произойти в самом скором времени, независимо от того повлечет ли она за собой взыскание. Если оплата финансового обязательства привязана или зависит от определенных критериев, таких как рыночные цены, то таковая выплата включена как оплата, которая произойдет в самом скором времени. Оплата включена на основании того, что требования были исполнены и условия по договору не были нарушены.

Финансовые гарантии и условные обязательства включены в категорию «до востребования», т.к. платежи могут быть затребованы по запросу.

(е) Операционный риск

Определение операционного риска:

Операционный риск – риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Группе процессами, персоналом, технологиями или

инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних факторов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требования и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Группы.

Цель Группы в управлении операционным риском заключается в том, чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба репутации Группы и эффективность затрат и инноваций. Во всех случаях политика Группы требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Группы.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций:

Капитал 1 уровня

представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых консолидируются при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями. В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируются при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.

Капитал 2 уровня

рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет десять или более процентов выпущенных акций.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня (общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженной на 5,5, и по состоянию на 31 декабря 2018 года, также минус 33,33% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО).

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.



УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2019 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

k1	не менее 0.075	k1-2	не менее 0.085	k2	не менее 0.100
	31 декабря 2018 года: 0.075		31 декабря 2018 года: 0.085		31 декабря 2018 года: 0.100

С 1 октября 2019 года НБРК ввел новый регуляторный буфер к нормативам капитализации. Регуляторный буфер рассчитывается как отношение положительной разницы между провизиями, рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности к Нормативам, и провизиями, сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее - положительная разница) к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных по степени риска.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2 без учета регуляторного буфера, фактические значения данных коэффициентов составили 0.097, 0.010 и 0.176 (31 декабря 2018 года k1 - 0.088, k1-2 - 0.101 и k2 - 0.172).

По состоянию на 31 декабря 2019 года регуляторный буфер составил 2%, и нормативы k1, k1-2 и k2 с учетом регуляторного буфера составили 9,5, 10,5% и 12%, соответственно. В рамках исполнения нормативов капитализации с учетом регуляторного буфера, Агентством по регулированию и развитию финансового рынка РК был согласован План мероприятий по исполнению коэффициентов достаточности капитала с учетом регуляторного буфера.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2018 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», с изменениями и дополнениями.

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Капитал 1 уровня		
Основной капитал:	108,564	102,067
Акционерный капитал	58,932	57,977
Нераспределенная прибыль предыдущих лет, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	46,575	33,104
Нераспределенная прибыль текущего года	1,497	13,215
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	4,981	4,981
Положительная переоценка зданий	1,442	1,564
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	285	(3,708)
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(5,148)	(5,066)
Итого основного капитала	108,564	102,067
Добавочный капитал:		
Капитал в форме оплаченных привилегированных акций, не соответствующих критериям основного капитала	11,775	5,887
Собственные выкупленные привилегированные акции банка	(11,686)	(5,843)
Бессрочные финансовые инструменты, привлеченные до 1 января 2015 года (20% от балансовой стоимости - в 2019 году, 50% - в 2018 году)	6,186	15,531
Капитал 1 уровня	114,839	117,642
Капитал 2 уровня		
Субординированный долг	82,154	81,754
Субординированный долг, размещенный до 1 января 2015 года, выраженный в тенге	3,167	12,670
Итого капитала 2 уровня	85,321	94,424
Регуляторные корректировки:		
2018: Минус 33.33% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО)	-	(11,511)
Всего капитала	200,160	200,555



	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Положительная разница между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО	(22,923)	н/п
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск		
Активы, взвешенные по степени кредитного риска	985,438	993,520
Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	105,085	114,948
Активы, условные и возможные активы и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	11,686	19,777
Операционный риск	49,380	44,136
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск	1,151,589	1,172,381
k1	0.094	0.087
k1-2	0.100	0.100
k2	0.174	0.171

29. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная по риску	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	132,543	75,407	145,936	138,490
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	6,278	1,256	8,083	1,617
Итого	138,821	76,663	154,019	140,107

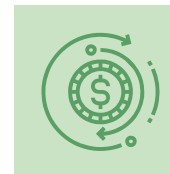
Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года выданные гарантии в размере 128,089 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2018: 140,783 млн тенге), 3,479 млн тенге и 975 млн тенге отнесены к Стадиям 2 и 3 уровням кредитного риска, соответственно (31 декабря 2018: 958 млн тенге и 4,195 млн тенге, соответственно).

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Недвижимость	12,899	52,407
Без залога	4,930	27,675
Денежные средства	57,136	7,446
Корпоративные гарантии	12,169	12,255
Движимое имущество	219	14,373
Товары в обороте	200	421
Дебиторская задолженность	-	10,371
Земля	-	42
Прочее	44,990	20,946
Итого	132,543	145,936

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:



КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Денежные средства	6,278	8,083
Необеспеченные аккредитивы	-	-
Итого	6,278	8,083

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

30. КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа оказывает услуги по кастодиальной деятельности физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, учитывает и хранит активы либо производит расчеты по сделкам клиентов с различными финансовыми инструментами в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные на кастодиальное хранение, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвержена кредитному риску при осуществлении указанной деятельности, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Ценные бумаги	266,434	227,078
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и в другую собственность	6,597	19,791
Паи инвестиционных фондов	22	23
Банковские депозиты	373	-
Прочие активы	20	688
Итого фидуциарные активы	273,446	247,580

Банк ведет учет и составляет отчетность в отношении активов и результатов деятельности инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил НБРК.

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою

деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.



31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость
Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и
финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	158,868	158,868	158,868
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19,389	-	-	19,389	19,389
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	160,542	-	160,542	160,542
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	4,355	4,355	4,275
Средства в банках	-	-	9,102	9,102	9,102
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	982,390	982,390	974,476
Прочие финансовые активы	-	-	10,157	10,157	10,157
	19,389	160,542	1,164,872	1,344,803	1,336,809
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	113,656	113,656	113,656
Средства клиентов и банков	-	-	958,945	958,945	957,859
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	81,883	81,883	76,136
Субординированные облигации	-	-	61,342	61,342	57,729
Прочие финансовые обязательства	-	-	119,680	119,680	119,680
	-	-	1,335,506	1,335,506	1,325,060

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость
Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обяза-
тельств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	175,413	175,413	175,413
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42,676	-	-	42,676	42,676
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	170,879	-	170,879	170,879
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	6,911	6,911	6,803
Средства в банках	-	-	31,292	31,292	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	968,199	968,199	957,551
Прочие финансовые активы	-	-	10,771	10,771	10,771
	42,676	170,879	1,192,586	1,406,141	1,395,385
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,668	-	-	12,668	12,668
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	125,650	125,650	125,650
Средства клиентов и банков	-	-	1,074,530	1,074,530	1,073,112
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	70,147	70,147	64,549
Субординированные облигации	-	-	71,915	71,915	64,989
Прочие финансовые обязательства	-	-	45,714	45,714	45,714
	12,668	-	1,387,956	1,400,624	1,386,682

32. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

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

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по ссудам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.4 – 12.9% и 6.0 – 18.8%, соответственно;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 1 – 7.2% и 1.2 – 9.4%, соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.



Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обременен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

УРОВЕНЬ 1:

Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

УРОВЕНЬ 2:

Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных;

УРОВЕНЬ 3:

Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	УРОВЕНЬ 1:	УРОВЕНЬ 2:	УРОВЕНЬ 3:	УРОВЕНЬ 4:
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги	7,007	12,382	-	19,389
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	43,990	116,552	-	160,542
	50,997	128,934	-	179,931

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
Производные активы	-	-	27,177	27,177
Производные обязательства	-	-	(12,668)	(12,668)
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки - долговые ценные бумаги	8,076	6,341	-	14,417
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	58,874	112,005	-	170,879
	66,950	118,346	14,509	199,805

В течение 2019 года в связи с изменениями рыночных условий в отношении ряда инвестиционных ценных бумаг, для указанных ценных бумаг не были доступны рыночные котировки на активном рынке. Тем не менее, было достаточно доступной информации для оценки справедливой стоимости указанных ценных бумаг на основе наблюдаемых исходных данных. Следовательно, указанные ценные бумаги балансовой стоимостью 112,005 тысяч тенге были переведены с Уровня 1 на Уровень 2 в иерархии справедливой стоимости.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Цена сделки на рынке, на котором осуществляются сделки «своп» с НБРК, может отличаться от справедливой стоимости инструментов «своп» на основных рынках (Примечание 14). При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость сделок «своп», заключенных с НБРК, с использованием методов оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3).

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:



	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства
1 января 2018 года	19,495	(9,199)
Итого доходы/(расходы), отраженные в прибылях и убытках:	7,682	(3,469)
Погашенные	-	-
31 декабря 2018 года	27,177	(12,668)
Итого доходы/(расходы), отраженные в прибылях и убытках:	449	702
Погашенные	(27,626)	11,966
31 декабря 2019 года	-	-

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

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

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	158,868	-	158,868	158,868
Средства в банках	9,102	-	9,102	9,102
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	834,080	140,396	974,476	982,390
Прочие финансовые активы	10,157	-	10,157	10,157
Обязательства				
Средства клиентов и банков	957,859	-	957,859	958,945
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	113,656	-	113,656	113,656
Выпущенные долговые ценные бумаги	76,136	-	76,136	81,883
Субординированные облигации	57,729	-	57,729	61,342
Прочие финансовые обязательства	119,680	-	119,680	119,680

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

**ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ
КЛАССИФИКАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**

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

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	175,413	-	175,413	175,413
Средства в банках	31,292	-	31,292	31,292
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	784,238	173,313	957,551	968,684
Прочие финансовые активы	10,771	-	10,771	10,771
Обязательства				
Средства клиентов и банков	1,073,112	-	1,073,112	1,074,530
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	125,650	-	125,650	125,650
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,482	-	68,482	70,147
Субординированные облигации	64,549	-	64,549	71,915
Прочие финансовые обязательства	45,714	-	45,714	45,714

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Господин Байсеитов Б. Р. осуществляет конечный контроль над Группой.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	19,414		205	
ключевой управленческий персонал Группы				
- в тенге	48	2.95%	56	3.66%



ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка
близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- в тенге	51	6.00%	81	12.83%
предприятия, находящиеся под общим контролем				
- в долларах США	19,315	5.03%	-	-
- в тенге	-	-	68	16.26%
Резерв под убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(19)		-	
предприятия, находящиеся под общим контролем	(19)		-	
Средства клиентов и банков	6,158		11,910	
ключевой управленческий персонал Группы				
- в тенге	2,089	8.92%	221	11.17%
- в долларах США	-	-	640	1.27%
близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- в долларах США	2,135	1.23%	9,728	3.24%
- в тенге	186	9.98%	744	9.10%
- прочие				
- в евро	1,252	1.29%	577	5.30%
- в тенге	496	10.4%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Акционеры	1,142	4.5%	-	-

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу и прочим связанным сторонам в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая процентные ставки, что и в других подобных сделках с лицами подобного положения или, если применимо, с другими сотрудниками. Данные ссуды не имеют более чем обычный кредитный риск или других неблагоприятных условий.

По депозитам материнского Банка и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, предлагаемым на рынке, или на тех же условиях, что и другим сотрудникам внутри Группы. В консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 и 2018, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы	535	19
- ключевой управленческий персонал Группы	2	2
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	3	7
- предприятия, находящиеся под общим контролем	530	10
Процентные расходы	(139)	(532)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(30)	(166)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(80)	(324)
- прочие	(29)	(42)
Операционные расходы	(618)	(389)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	(618)	(389)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлено краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 618 млн тенге и 389 млн тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, соответственно.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

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

Мировые цены на нефть также значительно снизились в марте 2020 года, а курс казахстанского тенге по отношению к доллару США повысился с 382.59 тенге за доллар США по состоянию на 31 декабря 2019 года до приблизительно 430.99 тенге за доллар США по состоянию на 27 апреля 2020 года.

Руководство Группы считает, что экономический эффект, вызванный вирусом COVID-19, вероятно, будет значительным как в глобальном масштабе, так и в Казахстане. Это может привести к снижению экономической активности и падению цен на активы в Казахстане. Руководство сделало анализ возможного влияния финансового положения Группы на основе трех стресс-сценариев, представленных в Примечании 2 (г).

В рамках продолжения участия Группы в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, утвержденной Постановлением Правления НБРК, по результатам общего собрания акционеров от 31 марта 2020 года, принято решение об увеличении количества объявленных акций путем дополнительного выпуска 215,263,858 штук простых акций.

В соответствии с Постановлением Правления НБРК от 19 марта 2020 года №39 об утверждении программы льготного кредитования, предусматривающее оказание мер поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения в стране, в связи с распространением пандемии коронавирусной инфекции, Группа приступила к освоению денежных средств, выделенных от АО «КФУ» в размере 71,000 млн тенге.