

**АО «Евразийская финансовая
компания»**

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2018 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6-7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9-10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	11-12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-145



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, 050051 Алматы,
Достық д-лы 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, 050051 Алматы,
пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Евразийская финансовая компания»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Евразийская финансовая компания» (далее – «Компания») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 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 Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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


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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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




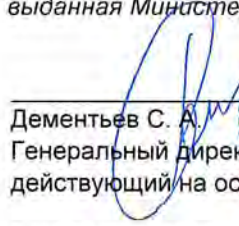
Колосов А. Е.
Партнер по аудиту



Косаев М. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ 558 от 24 декабря 2003 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

5 июля 2019 года

АО «Евразийская финансовая компания»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2018 года

	Приме- чание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. * тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	129,071,398	105,434,273
Прочие процентные доходы	4	626,188	-
Процентные расходы	4	(63,191,431)	(59,655,654)
Чистые процентные доходы		66,506,155	45,778,619
Комиссионные доходы	5	28,714,366	19,331,264
Комиссионные расходы	5	(8,628,197)	(5,787,096)
Чистые комиссионные доходы		20,086,169	13,544,168
Начисленные страховые премии, брутто	6	65,081,473	52,869,591
Страховые премии, переданные перестраховщикам	6	(4,908,600)	(4,821,958)
Чистые начисленные премии		60,172,873	48,047,633
Изменение в брутто резерве по незаработанным премиям	6	(4,479,764)	(5,341,235)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	6	(252,988)	1,114,557
Заработанные страховые премии, нетто		55,440,121	43,820,955
Претензии начисленные	7	(33,636,829)	(16,312,507)
Доля перестраховщиков в претензиях начисленных	7	2,310,491	497,287
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	7	3,853,259	(12,864,154)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	7	(7,926,309)	198,204
Претензии начисленные, нетто		(35,399,388)	(28,481,170)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	13,624,337	5,540,918
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)		2,459,864	67,797
Дивидендный доход		19,131	830
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	1,625,912	(18,435,979)
Прибыль от признания дисконта по субординированным долговым ценным бумагам выпущенным	27	-	106,961,607
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто		(3,220,648)	356,603
Прочие операционные доходы		14,508,596	94,491,776
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	10	(29,611,523)	(112,656,004)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии		(997,185)	(60,945)
Расходы на персонал	11	(24,355,816)	(23,355,346)
Административные расходы	12	(18,795,426)	(19,122,174)
Прочие операционные расходы		(73,759,950)	(155,194,469)
Прибыль до налогообложения		47,381,703	13,959,879
Расход по подоходному налогу	13	(5,701,499)	(4,295,239)
Прибыль за год		41,680,204	9,664,640

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.


АО «Евразийская финансовая компания»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2018 года

	2018 г. тыс. тенге	2017 г.* тыс. тенге
Прочий совокупный (убыток)/доход, за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи):		
- чистое изменение справедливой стоимости	(397,036)	493,700
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(584,501)	(932)
Курсовые разницы при пересчете	(374,422)	516,954
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(1,355,959)</i>	<i>1,009,722</i>
Всего прочего совокупного (убытка)/дохода за год, за вычетом подоходного налога	(1,355,959)	1,009,722
Общий совокупный доход за год	40,324,245	10,674,362
Прибыль, причитающаяся:		
- Акционерам Компании	40,036,723	9,014,193
- Неконтролирующим акционерам	1,643,481	650,447
Прибыль за год	41,680,204	9,664,640
Общий совокупный доход, причитающегося:		
- Акционерам Компании	38,729,575	9,994,133
- Неконтролирующим акционерам	1,594,670	680,229
Общий совокупный доход за год	40,324,245	10,674,362

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечания 2,3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей. Представление сравнительных данных было также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3).

5 июля 2019 года, и от имени руководства ее подписали:


 Кожраков Б. А.
 Директор
 Евразийская
 финансовая
 компания


 Боранбаев Ж. Ж.
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. * тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	139,701,401	154,463,809
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	13,350,709	15,399,937
Кредиты, выданные клиентам	16	638,009,716	614,437,990
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	17	25,998,627	34,177,924
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18	1,073,676	87,013
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	19	173,967,720	57,045,773
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	20	290,518,836	258,321,530
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	21	6,946,943	7,980,147
Текущий налоговый актив		1,590,907	1,676,668
Торговая и прочая дебиторская задолженность	22	21,957,944	9,746,724
Инвестиционная недвижимость		2,895,820	1,154,678
Основные средства и нематериальные активы	23	25,005,277	26,866,141
Отложенный налоговый актив	13	199,744	29,944
Всего активов		1,341,217,320	1,181,388,278
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18	-	19,334
Счета и депозиты банков	24	474,078	148,838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	25	79,882,889	43,744,906
Текущие счета и депозиты клиентов	26	759,267,444	690,446,128
Прочие заемные средства	27	138,285,627	115,220,118
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		3,216,975	1,527,061
Резервы по договорам страхования	17	105,549,198	104,701,399
Текущее налоговое обязательство		20,722	2,503
Торговая и прочая кредиторская задолженность	28	15,017,216	11,831,143
Отложенное налоговое обязательство	13	3,652,951	3,773,151
Всего обязательств		1,105,367,100	971,414,581
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	29	43,325,560	43,325,560
Дополнительный оплаченный капитал		61,862	61,862
Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков		12,374,634	12,230,721
Динамический резерв		-	7,594,546
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)		(590,581)	332,336
Резерв накопленных курсовых разниц		1,880,026	2,254,448
Нераспределенная прибыль		171,777,745	138,703,021
Всего собственного капитала, причитающегося акционерам Компании		228,829,246	204,502,494
Доля неконтролирующих акционеров		7,020,974	5,471,203
Всего собственного капитала		235,850,220	209,973,697
Всего собственного капитала и обязательств		1,341,217,320	1,181,388,278

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечания 2,3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей. Представление сравнительных данных было также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3).

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. * тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	123,080,339	94,018,634
Прочие процентные доходы	626,188	-
Процентные расходы	(58,926,745)	(57,950,358)
Комиссионные доходы	28,860,101	19,142,582
Комиссионные расходы	(8,628,197)	(5,392,046)
Чистые (платежи)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(441,781)	103,768,471
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,021,081	3,256,818
Дивиденды полученные	3,083	830
Страховые премии полученные	62,350,103	44,918,059
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам, нетто	(5,161,588)	(3,707,401)
Выплаты по прочим расходам	(2,499,527)	(201,050)
Страховые претензии выплаченные	(27,864,800)	(9,812,727)
Доля перестраховщиков в претензиях выплаченных	2,563,479	(617,270)
Административные расходы выплаченные	(39,943,280)	(36,591,099)
Операционная прибыль до изменений в оборотных активах и обязательствах	77,038,456	150,833,443
Уменьшение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	39,746	650,162
Уменьшение обязательного резерва	12,216	29,669
Уменьшение кредитов и авансов, выданных банкам	2,455,682	4,513,509
Увеличение кредитов, выданных клиентам	(44,299,930)	(18,634,101)
(Увеличение)/уменьшение торговой и прочей дебиторской задолженности	(9,378,047)	3,846,171
Увеличение/(уменьшение) депозитов и счетов банков	192,602	(6,519,162)
Увеличение кредиторской задолженности по сделкам «репо»	36,111,570	38,806,496
Увеличение текущих счетов и депозитов клиентов	29,886,061	24,863,735
Увеличение/(уменьшение) торговой и прочей кредиторской задолженности	1,857,462	(2,319,853)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	93,915,818	196,070,069
Подоходный налог уплаченный	(5,828,038)	(2,373,078)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	88,087,780	193,696,991

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. * тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости	135,855	253,416
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	194,212,304	2,715,498
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	(309,849,511)	(54,461,084)
Приобретения драгоценных металлов	(282,410)	(210,302)
Продажа драгоценных металлов	285,844	187,821
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиций, удерживаемых до срока погашения)	740,790,517	2,090,971,198
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиций, удерживаемых до срока погашения)	(757,446,683)	(2,192,973,734)
Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(3,895,960)	(3,568,738)
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(136,050,044)	(157,085,925)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций	-	6,000,501
Вклады собственников неконтролирующих долей	372,650	-
Дивиденды выплаченные	(372,650)	(15,992,926)
Привлечение прочих заемных средств	32,309,747	154,021,769
Погашение прочих привлеченных средств	(13,225,082)	(133,330,052)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	19,084,665	10,699,292
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(28,877,599)	47,310,358
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	154,463,809	109,678,984
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	14,115,191	(2,525,533)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 14)	139,701,401	154,463,809

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечания 2,3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей. Представление сравнительных данных было также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3).

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Евразийская финансовая компания»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Собственный капитал, причитающийся собственникам Компании									
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
тыс. тенге	37,325,059	61,862	9,879,235	7,594,546	(130,650)	1,737,494	147,212,346	203,679,892	5,611,868	209,291,760
Остаток на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-	-	9,014,193	9,014,193	650,447	9,664,640
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 финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	464,301	-	-	464,301	-	464,301
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(1,315)	-	-	(1,315)	-	(932)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	516,954	-	516,954	-	516,954
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	462,986	516,954	-	979,940	29,782	1,009,722
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	462,986	516,954	-	979,940	29,782	1,009,722
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	462,986	516,954	9,014,193	9,994,133	680,229	10,674,362
Увеличение резервов на покрытие общих банковских и страховых рисков (Примечание 29 (в))	-	-	2,351,486	-	-	-	(2,351,486)	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала	6,000,501	-	-	-	-	-	-	6,000,501	-	6,000,501
Взносы собственников и распределение собственникам	-	-	-	-	-	-	(15,172,032)	(15,172,032)	(820,894)	(15,992,926)
Дивиденды выплаченные (Примечание 29 (б))	-	-	-	-	-	-	(15,172,032)	(15,172,032)	(820,894)	(15,992,926)
Всего взносов собственников и распределение собственникам	6,000,501	-	-	-	-	-	(15,172,032)	(9,171,531)	(820,894)	(9,992,425)
Всего операций с собственниками	6,000,501	-	-	-	-	-	(15,172,032)	(9,171,531)	(820,894)	(9,992,425)
Остаток на 31 декабря 2017 года	43,325,560	61,862	12,230,721	7,594,546	332,336	2,254,448	138,703,021	204,502,494	5,471,203	209,973,697

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге

Собственный капитал, причитающийся собственникам Компании

	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
					332,336	9,809					
Остаток на 1 января 2018 года	43,325,560	61,862	12,230,721	7,594,546	332,336	9,809	2,254,448	138,703,021	204,502,494	5,471,203	209,973,697
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	-	-	(14,412,632)	(14,402,823)	(44,899)	(14,447,722)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года*	43,325,560	61,862	12,230,721	7,594,546	342,145	9,809	2,254,448	124,290,389	190,099,671	5,426,304	195,525,975
Общий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	40,036,723	40,036,723	1,643,481	41,680,204
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	(377,624)	-	-	-	(377,624)	(19,412)	(397,036)
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>											
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(555,102)	-	(374,422)	-	(555,102)	(29,399)	(584,501)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	-	-	-	-	(374,422)	-	(374,422)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	(7,594,546)	-	-	-	7,594,546	-	(48,811)	(1,355,959)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					(932,726)	-	(374,422)	-	(932,726)	(48,811)	(1,355,959)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(932,726)	-	(374,422)	-	(932,726)	(48,811)	(1,355,959)
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-	-	40,036,723	38,729,575	1,594,670	40,324,245
Расформирование динамического резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала	-	-	-	-	-	-	-	-	-	372,650	372,650
Взносы собственников и распределение собственникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение уставного капитала дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	-	-	143,913	-	-	-	-	(143,913)	-	-	-
Дивиденды выплаченные (Примечание 29 (б))	-	-	143,913	-	-	-	-	(143,913)	-	-	(372,650)
Всего операций с собственниками	-	-	143,913	-	-	-	-	(143,913)	-	-	(372,650)
Остаток на 31 декабря 2018 года	43,325,560	61,862	12,374,634	-	(590,581)	1,880,026	1,880,026	171,777,745	228,829,246	7,020,974	235,850,220

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2.3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей. Представление сравнительных данных было также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3).

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Евразийская финансовая компания» (далее - «Компания») и его дочерние предприятия (далее совместно именуемые - «Группа») включает в себя казахстанские акционерные общества в значении, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан. Компания была создана как товарищество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 году. В 2000 году Компания была реорганизована в акционерное общество. В 2009 году произошла реорганизация Компании посредством ее отделения от материнского предприятия. Основной целью реорганизации было разделение финансового и коммерческого направлений деятельности между двумя отдельными юридическими лицами.

Основными видами деятельности Группы являются осуществление банковской деятельности, предоставление брокерско-дилерских услуг, андеррайтинг, предоставление консультационных услуг, услуг по всем видам страхования и перестрахования, кроме страхования жизни. В сентябре 2009 года в результате отделения от материнского предприятия Группа прекратила осуществление нефинансовых видов деятельности.

Зарегистрированный юридический адрес Компании: Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания не имела филиалов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года следующие акционеры владели выпущенными и находящимися в обращении акциями Компании:

	2018 г.		2017 г.	
	Количество обыкновенных акций	%	Количество обыкновенных акций	%
Акционеры				
Ибрагимов А.Р.	312,388	33.3334	312,388	33.3334
Машкевич А.А.	312,388	33.3334	312,388	33.3334
Шодиев П.К.	312,387	33.3332	312,387	33.3332
Общее количество выпущенных обыкновенных акций	937,163	100.0000	937,163	100.0000

Дочерние предприятия Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующими предприятиями, которые включены в консолидированную финансовую отчетность Группы:

	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля собственности 2018 г.	Доля собственности 2017 г.
Дочерние предприятия				
АО «Евразийский Банк» (далее, «Банк»)	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100.00%	100.00%
АО «Страховая компания «Евразия»	Республика Казахстан	Услуги страхования	95.00%	95.00%
АО «Евразийский капитал»	Республика Казахстан	Брокерские услуги	100.00%	100.00%
ПАО «Евразийский Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.00%	100.00%
ТОО «Евразийский Проект 1»	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и	100.00%	100.00%
ТОО «Евразийский Проект 2»	Республика Казахстан	безнадежными активами Банка	100.00%	100.00%

1 Отчитывающееся предприятие, продолжение

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется на территории Республики Казахстан. 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 вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Казахстан. Кроме того, обесценение казахстанского тенге, которое произошло в 2015 году, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Казахстан на деятельность и консолидированное финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основы учета

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была 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 определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данной консолидированной отчетности

Функциональной валютой Компании и большинства ее дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией и ее дочерними предприятиями операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность.

Функциональной валютой дочернего предприятия Компании, зарегистрированного в Российской Федерации, является российский рубль (“рубль”), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Компании операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

При переводе в тенге активы и обязательства дочернего предприятия Компании, зарегистрированного в Российской Федерации, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе собственного капитала по статье «Резерв накопленных курсовых разниц».

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

Любой перевод сумм, выраженных в рублях в тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

2 Основы учета, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих 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.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

Применительно только к 2018 году:

- 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(д)(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 ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, – Примечание 3(и)(ii).
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации, – Примечание 3(и).

Применительно к 2018 и 2017 годам:

- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(н);
- оценка в отношении резервов по договорам страхования - Примечание 17;
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - Примечание 37.

Применительно только к 2017 году:

- оценка в отношении обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 16;
- оценки справедливой стоимости субординированных долговых ценных бумаг выпущенных – Примечание 27.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

Это первый комплект годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 3.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке, данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

(i) МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Группа начала применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Этот стандарт заменил МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

2 Основы учета, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

(ii) МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», продолжение

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 15 1 января 2018 года. Переход на МСФО (IFRS) 15 не оказал существенного влияния на признание и представление доходов Группы.

(iii) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступил в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3 (д).

Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3 (д).

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3 (и).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

2 Основы учета, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

(iii) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Переход на новый стандарт, продолжение

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за 2017 год, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018 года.
- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано Группой на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения Группой МСФО (IFRS) 9.
- Классификация по усмотрению Группы и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была сделана Группой на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату применения Группой МСФО (IFRS) 9.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 3.

3 Основные положения учетной политики

(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.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются 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 долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации, продолжение

(ii) *Дочерние предприятия*

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиции, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объекты инвестиции, если Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. 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) *Приобретение предприятий под общим контролем*

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Компании, отражены в консолидированной финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение имело место в начале наиболее раннего во времени периода представления сравнительных данных, либо, в случае, если приобретение имело место позднее, на дату установления совместного контроля. Для указанных целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Компании, за исключением акционерного капитала приобретаемых предприятий, который отражается в составе оплаченной части дополнительного акционерного капитала. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

(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 причитается собственникам материнского предприятия.

(v) *Операции, исключаемые (элиминируемые) при 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.

(vi) *Гудвил («деловая репутация»)*

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

(б) Доля неконтролирующих акционеров

Доля неконтролирующих акционеров представляет собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Компании.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Доля неконтролирующих акционеров, продолжение

Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Компании. Доля неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в) Иностранная валюта

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 денежными 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 и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату 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 финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Тенге/евро	488.13	398.23
Тенге/доллар США	384.20	332.33
Тенге/фунт стерлингов	488.13	448.61
Тенге/российский рубль	5.52	5.77

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты в кассе, свободные остатки (счета типа «ностро») в Национальном Банке Республики Казахстан (далее - «НБРК»), Центральном банке Российской Федерации (далее - «ЦБРФ») и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые подвержены незначительному риску изменения их справедливой стоимости и используются Группой для управления краткосрочными забалансовыми обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовые активы классифицируются на следующие категории в зависимости от бизнес-модели, используемой Группой для управления своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков:

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков и/или для продажи», которые соответствуют критерию SPPI («solely payments of principal and interest»). Данная бизнес-модель предполагает, что цель достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи актива. В рамках данной модели уровень продаж обычно выше (по частоте и объёму сделок с активами), чем в рамках бизнес-модели «удерживать для получения договорных денежных потоков».

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков». Цель, преследуемая в рамках данной бизнес-модели:

- удерживать активы в целях получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- продажи второстепенны относительно цели данной модели;
- уровень продаж в рамках данной модели, как правило, самый низкий по сравнению с другими бизнес-моделями (по частоте и объёму сделок с активами).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в рамках бизнес-модели «Управление активами на основе справедливой стоимости и максимизация потоков денежных средств посредством продажи активов», которые не соответствуют критерию SPPI.

В рамках данной бизнес-модели не преследуется цель «удерживать для получения», как не преследуется и цель «удерживать для получения и/или продажи». Получение потоков денежных средств, предусмотренных договором, второстепенно относительно цели данной модели.

Для определения бизнес-модели для конкретных финансовых активов Группа анализирует следующую информацию:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом данная информация сообщается ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждается топ-менеджмент Группы, например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором;
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. При этом информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно от других данных, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигаются заявленные Группой цели управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств. При этом анализируется информация о прошлых продажах, причины этих продаж и условия, существовавшие на тот момент времени по сравнению с текущими условиями.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые инструменты – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Группа может, при первоначальном признании, по собственному усмотрению определить 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 существовало бы.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Группа реклассифицирует финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления данными финансовыми активами. Реклассификация применяется перспективно с даты реклассификации.

Группа классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

- *кредиты и дебиторская задолженность* классифицируются как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, поскольку управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты и депозиты, операции РЕПО* классифицируются, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *долговые ценные бумаги* могут классифицироваться в любую из трех классификационных категорий в зависимости от выбранной бизнес-модели и соответствия критерию SPPI;
- *долевые ценные бумаги*, как правило, будут классифицироваться в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- *производные финансовые инструменты* классифицируются в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Все финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением следующих инструментов:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность на усмотрение Группы классифицировать финансовое обязательство, при его первоначальном признании, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без права последующей реклассификации);
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется подход продолжающегося участия в активе;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые инструменты – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

- договоров финансовой гарантии;
- принятых на себя обязательств предоставить заем по ставке процента ниже рыночной;
- условного возмещения, признанного приобретателем в сделке по объединению бизнеса.

Финансовые инструменты – учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые инструменты – учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые инструменты – учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года). Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются, исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость, продолжение

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, 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 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 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.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе собственного капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственного капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления 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 существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (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 включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». 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 ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на тот факт, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные инструменты не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Здания	40 – 100 лет;
- Транспортные	4 – 7 лет;
- Компьютеры и банковское оборудование	2 – 10 лет;
- Прочее	2 – 15 лет.

(ж) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются 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.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены следующим образом:

- Торговая марка	10 лет;
- Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	до 15 лет.

(з) Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, 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. Инвестиционная собственность отражается по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(i) Обесценение

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по документарным расчетам и гарантиям;
- выпущенные договоры финансовой гарантии, условные обязательства по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям;
- выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

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

Группа считает, что:

- долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- финансовый актив имеет низкий кредитный риск, если кредитная сделка заключена с контрагентом, имеющим рейтинг кредитоспособности, превышающий либо равный BBB- по международной шкале от агентства S&P, либо аналогичные рейтинги от агентств Moody's и Fitch или кредитные сделка, заключена с компанией, принадлежащей Правительству Республики Казахстан.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

(ii) Значительное увеличения кредитного риска

Группа для определения значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу:

- оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому активу, с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;
- анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Значительным увеличением кредитного риска финансовому активу является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика, определяемого при осуществлении мониторинга;
- значительные изменения стоимости обеспечения (более 50% от стоимости на момент первоначального признания финансового актива) по обязательству или качества гарантий;
- наличие просроченных платежей сроком тридцать календарных дней и более.

Мониторинг подразумевает под собой работу по контролю и анализу состояния финансового актива и всех взаимоотношений между Группой и контрагентом и заключается в следующем:

- контроль за выполнением платежной дисциплины по финансовому активу;
- анализ финансовой отчетности контрагента на периодической основе;
- мониторинг оборотов по счетам;
- мониторинг хода реализации проекта, финансируемого Группой.

(iii) 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 (облигации), 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 сроком более 60 дней;
- реструктуризация Группой кредита в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений, делистинг ценной бумаги.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

(iii) *Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение*

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

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации, должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- понижение долгосрочного суверенного рейтинга облигаций ниже уровня «В» международного рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- внутренние экономические причины (военные действия на территории государства, глобальные природные и/или техногенные катастрофы, оказывающие значительное влияние на экономику государства, недемократический захват власти и отказ от обслуживания государственных обязательств и прочие подобные события, оказывающие значительное влияние на экономику государства);
- решение о проведении реструктуризации обязательств по приобретению облигаций.

(iv) *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

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

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

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).

По долговым ценным бумагам и финансовым активам, возникшим вследствие заключения сделок с финансовыми организациями:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков. продолжение

- определение PD осуществляется на основании данных о глобальных корпоративных и глобальных суверенных средних кумулятивных значениях PD, публикуемых агентством S&P, в зависимости от уровня рейтинга кредитоспособности контрагента, присваиваемого агентством S&P либо аналогичного рейтинга от агентств Moody's и Fitch;
- определение LGD осуществляется с учетом данных о Recovery Rate по необеспеченным облигациям, публикуемых агентством Moody's;
- по необеспеченным корпоративным облигациям эмитентов LGD определен в размере 70%.

По кредитам, относящимся как к индивидуальным, так и однородным финансовым активам, показатели PD и LGD, определяются на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных, с учетом прогнозной информации по макроэкономическим показателям.

Индивидуальные финансовые активы

Оценка PD по кредитам, относящимся к индивидуальным финансовым активам осуществляется на основе исторических данных по рейтингам заемщиков, определяемых при рассмотрении вопроса о финансировании и при проведении ежеквартального мониторинга, и исторических данных по дефолтам заемщиков за период наблюдения не менее 5 лет.

Оценка уровня PD, соответствующая уровню рейтинга заемщика осуществляется путем определения отношения совокупной балансовой задолженности по заемщикам, вышедшим в дефолт к совокупной балансовой задолженности (средней за год), определенного уровня рейтинга заемщика, за временной промежуток 1 календарный год, на каждую отчетную дату периода наблюдения, за период наблюдения.

Однородные финансовые активы

Оценка PD по кредитам, относящимся к однородным финансовым активам осуществляется на основе исторических данных по дефолтам заемщиков каждого поколения выдачи (в месяц) за период наблюдения не менее 5 лет, с учетом разделения на группы однородных активов на основе общих для них характеристик риска, которые включают вид кредитного продукта и тип имеющегося в залоге обеспечения.

Уровень PD по группе однородных активов определяется как отношение количества кредитов, вышедших в дефолт, к количеству не дефолтных кредитов каждого поколения выдачи, за каждый месяц периода наблюдения, с учетом последующего определения усредненной вероятности дефолта по группе однородных активов за каждый месяц периода наблюдения, с последующим приведением значения в годовое выражение.

Для учета влияния макроэкономических показателей на уровень PD, расчетные значения PD калибруются на коэффициент PIT (Point-in-Time). Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2018 года, включали следующие значения ключевых показателей для Республики Казахстан:

- по индивидуальным финансовым активам: инфляция, прирост ВВП, доходы Республиканского бюджета, индекс CDS Республики Казахстан (годовой):

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Однородные финансовые активы, продолжение

Период	Инфляция, в %	ВВП, прирост в %	Индекс CDS	
			Республиканский бюджет, доходы, млрд. тенге	(1 год), в базовых пунктах, на конец года
Прогноз на 2019 год	6.0	3.8	8,759.7	18.7

- по однородным финансовым активам: индекс потребительских цен (на конец периода, в процентах к декабрю предыдущего года), темпы роста промышленности, индекс физического объема розничной торговли, индекс CDS Республики Казахстан (годовой), на уровень индивидуальных/однородных финансовых активов, вышедших в дефолт в течение года в анализируемом периоде:

Период	Индекс потребительских цен (на конец периода, в процентах к декабрю предыдущего года)	Темпы роста промышленности, в % к предыдущему году	Индекс физического объема розничной торговли	Индекс CDS, в базовых пунктах, на конец года
	Прогноз на 2019 год	105.3	103.3	103.9

Оценка влияния осуществляется методом линейной регрессии, коэффициент PIT определяется как отношение прогнозного значения уровня дефолтов (D) на среднее значение D за анализируемый период (не менее 5 лет).

Группа оценивает показатели LGD как разницу между балансовой стоимостью актива и совокупностью уровня возврата (коэффициент возврата денежных средств – Recovery Rates) по дефолтным кредитам с момента дефолта по отношению к задолженности на момент выхода в дефолт и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств от реализации обеспечения, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу (то есть эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании).

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. Для однородных финансовых активов величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

(v) Признание убытков от обесценения

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения) отражаются в составе прибыли или убытка.

Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не признается в отдельном 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

(vi) Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. 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. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости*

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности.

В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту или дебиторской задолженности невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства («ЕГДС»). 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 в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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 и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

(к) Резервы

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

Резерв в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Группа имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

(л) Условные обязательства кредитного характера

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.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- с 1 января 2018 года: 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; и
- до 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(м) 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 собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) 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 капитала.

(iii) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды регулируется нормативными актами действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(н) Признание доходов и расходов

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

(i) 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; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Признание доходов и расходов, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

(i) Эффективная процентная ставка, продолжение

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.

(ii) Расчет процентного дохода и расхода

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

Комиссионные вознаграждения, связанные с выдачей кредита и являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, с учетом прямых расходов по сделке, отражаются как дисконт по предоставленным Группой кредитам. В пределах срока действия договора, сумма дисконта амортизируется и относится на доходы Группы с применением метода эффективной ставки процента. Комиссионные доходы, связанные с предоставлением иных услуг, предусмотренных условиями заключаемых договоров и получаемые по мере оказания услуг, могут отражаться единовременно на счетах задолженности заемщика по начисленному комиссионному вознаграждению, если иное не оговорено договором и признаются на счетах доходов по мере оказания соответствующих услуг.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Признание доходов и расходов, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

(iii) Представление информации

Комиссионные вознаграждения, связанные с выдачей кредита и являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, с учетом прямых расходов по сделке, отражаются как дисконт по предоставленным Группой кредитам. В пределах срока действия договора, сумма дисконта амортизируется и относится на доходы Группы с применением метода эффективной ставки процента. Комиссионные доходы, связанные с предоставлением иных услуг, предусмотренных условиями заключаемых договоров и получаемые по мере оказания услуг, могут отражаться одновременно на счетах задолженности заемщика по начисленному комиссионному вознаграждению, если иное не оговорено договором и признаются на счетах доходов по мере оказания соответствующих услуг.

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

(i) Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в отчете о прибыли или убытке. Начисленные дисконты и премии признаются в составе прибыли или убытка за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

(ii) 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;
- процентные доходы по производным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Признание доходов и расходов, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

(ii) Представление информации, продолжение

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные расходы по непроизводным долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учетная политика, применимая к 2017 и 2018 годам

(iii) Комиссионные доходы

Комиссионные доходы отражаются в сумме, которую Группа ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Группа оказывает услуги клиентам.

Группа оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Группа признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы за обслуживание платежных карт включают в себя взаимнообменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса, и признаются в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

Комиссионные доходы за снятие денежных средств включают в себя комиссии за обслуживание счетов клиентов, а также комиссии за кассовые операции. Оплата за услуги по счетам клиентов признается в периоде, в течение которого предоставляются услуги, как правило, на ежемесячной основе. Взимая плата за кассовые операции признается в момент предоставления услуг.

Комиссии за расчетные операции представляют собой комиссионные доходы за платежи и переводы, которые взимаются в момент совершения операции.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения за выдачу гарантий, а также комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием аккредитивов, отражаются в учете по методу начисления с ежедневной амортизацией на счета доходов.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на раскрытие информации или сумм, указанных в консолидированной финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Признание доходов и расходов, продолжение

Учетная политика, применимая к 2017 и 2018 годам, продолжение

(iii) Комиссионные доходы, продолжение

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

(о) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год 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.

(i) Текущий подоходный налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период 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.

(ii) 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; и
- 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 какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Налогообложение, продолжение

(ii) Отложенный налог, продолжение

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

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

(п) Активы в доверительном управлении

Группа предоставляет кастодиальные услуги, в результате чего владеет активами от имени третьих сторон. Данные активы и доходы по ним не включены в консолидированную финансовую отчетность, так как эти активы не принадлежат Группе. Комиссионные вознаграждения, получаемые от этого вида деятельности, представлены в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

(р) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

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

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

Страховой риск является значительным только в том случае, если страховой случай может повлечь за собой необходимость выплаты Группой значительных дополнительных страховых премий. Договор классифицируется как договор страхования с момента признания его таковым и до тех пор, пока все права и обязательства по данному договору не будут исполнены или не истекнут.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(р) Договоры страхования, продолжение

(ii) Признание и оценка договоров страхования

Премии

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году, независимо от того имеют ли они отношение, в целом или частично, к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой, включающей комиссию посредников, и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премии, переданной на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или дальнейших финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Претензии

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

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

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

(iii) *Активы по перестрахованию*

Группа производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие в результате заключения договоров по перестрахованию, учитываются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, так как соглашения по перестрахованию не освобождают Группу от ее прямых обязательств перед страхователями.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(p) Договоры страхования, продолжение

(iii) *Активы по перестрахованию, продолжение*

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, согласно которым не передается значительный страховой риск, учитываются как финансовые инструменты.

Переданные страховые премии по перестрахованию признаются в качестве расходов на такой основе, которая соответствует основам признания премий по соответствующим договорам страхования. По общему страхованию премии по перестрахованию относятся на расходы в течение периода действия покрытия перестрахования на основе ожидаемого характера перестраховываемых рисков. Незрасходованная часть переданных премий по перестрахованию включается в активы по перестрахованию.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают возмещения к получению от компаний-перестраховщиков в отношении оплаченных претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования в консолидированном отчете о финансовом положении.

Чистая сумма, уплачиваемая перестраховщику по истечении срока действия договора может быть меньше, чем активы перестрахования, признанные Группой в отношении своих прав по таким договорам.

Активы по перестрахованию проверяются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Группа не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

(iv) *Комиссионные расходы по страхованию*

Комиссионные расходы по страхованию включают прямые издержки, такие как комиссии, уплаченные страховым агентам и брокерам, и косвенные издержки, такие как административные расходы, связанные с обработкой предложений и выпуском страховых полисов.

Затраты на приобретение изначально переносятся на будущие периоды и затем относятся в состав прибыли или убытка в последующих годах отдельно для каждого страхового договора на основе расчета на каждый день в течение всего срока договора.

(v) *Проверка адекватности обязательств*

Проверка адекватности обязательств производится на каждую отчетную дату с целью определения того, что резервы по договорам страхования являются достаточными. Текущие наилучшие оценки всех будущих контрактных потоков денежных средств и связанных расходов, такие как расходы по урегулированию претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении указанной проверки.

Если определен недостаток, то в случае необходимости, создаются дополнительные резервы. Дефицит признается в составе прибыли или убытка за год.

(vi) *Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования*

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

Реклассификации в консолидированной финансовой отчетности предыдущего года

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие сравнительные показатели в целях соответствия порядку представления консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Влияние изменений в результате реклассификаций на соответствующие сравнительные показатели может быть предоставлено следующим образом:

	Согласно отчетности предыдущего года	Влияние реклассифи- каций	Реклассифи- цировано
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года			
Комиссионные расходы	(5,392,046)	(395,050)	(5,787,096)
Чистый комиссионный доход	13,939,218	(395,050)	13,544,168
Чистые прочие операционные доходы	(38,447)	395,050	356,603

В результате изменения подхода к представлению некоторых крупных непрограммных кредитов, выданных физическим лицам, были осуществлены следующие реклассификации сравнительных данных за 2017 год в примечании по кредитам, выданным клиентам.

	Согласно отчетности предыдущего периода	Влияние рекласси- фикаций	Реклассифи- цировано
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	354,771,120	(17,945,695)	336,825,425
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	377,603,446	(17,945,695)	359,657,751
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	-	24,181,310	24,181,310
Ипотечные кредиты	18,067,432	(4,151,413)	13,916,019
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,033,500	(2,084,202)	3,949,298
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	309,572,408	17,945,695	327,518,103

3 Основные положения учетной политики, продолжение**(с) Представление сравнительных данных, продолжение**

	Согласно отчетности предыдущего периода	Влияние рекласси- фикаций	Реклассифи- цировано
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям			
Необесцененные кредиты:			
Стандартные непросроченные кредиты	224,218,307	(17,462,705)	206,755,602
Всего необесцененных кредитов	227,085,912	(17,462,705)	209,623,207
Обесцененные кредиты:			
- просроченные на срок менее 90 дней	19,778,205	(482,990)	19,295,215
Всего обесцененных кредитов	127,685,208	(482,990)	127,202,218
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	354,771,120	(17,945,695)	336,825,425
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	(37,143,418)	48,453	(37,094,965)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	317,627,702	(17,897,242)	299,730,460
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	377,603,446	(17,945,695)	359,657,751
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(38,988,649)	48,453	(38,940,196)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	338,614,797	(17,897,242)	320,717,555

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Представление сравнительных данных, продолжение

	Согласно отчетности предыдущего периода	Влияние рекласси- фикаций	Реклассифи- цировано
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Ипотечные кредиты			
- непросроченные	11,424,179	(1,478,824)	9,945,355
- просроченные на срок 90-179 дней	295,494	(159,021)	136,473
- просроченные на срок 180-360 дней	247,896	(21,368)	226,528
- просроченные на срок более 360 дней	5,152,160	(2,492,200)	2,659,960
Всего ипотечных кредитов	18,067,432	(4,151,413)	13,916,019
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,715,283)	1,368,243	(1,347,040)
Ипотечные кредиты, нетто	15,352,149	(2,783,170)	12,568,979
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность			
- непросроченные	2,763,875	(655,720)	2,108,155
- просроченные на срок 30-89 дней	23,099	(5,852)	17,247
- просроченные на срок 180-360 дней	226,449	(219,297)	7,152
- просроченные на срок более 360 дней	2,874,711	(1,203,333)	1,671,378
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,033,500	(2,084,202)	3,949,298
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(1,247,411)	65,075	(1,182,336)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	4,786,089	(2,019,127)	2,766,962
Непрограммные крупные ссуды на индивидуальных условиях			
- непросроченные	-	19,597,249	19,597,249
- просроченные на срок 30-89 дней	-	488,842	488,842
- просроченные на срок 90-179 дней	-	159,021	159,021
- просроченные на срок 180-360 дней	-	240,665	240,665
- просроченные на срок более 360 дней	-	3,695,533	3,695,533
Всего непрограммных крупных кредитов на индивидуальных условиях	-	24,181,310	24,181,310
Резерв под обесценение по непрограммным крупным ссудам на индивидуальных условиях	-	(1,481,771)	(1,481,771)
Непрограммные крупные ссуды на индивидуальных условиях, нетто	-	22,699,539	22,699,539
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	309,572,408	17,945,695	327,518,103
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(33,749,215)	(48,453)	(33,797,668)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	275,823,193	17,897,242	293,720,435
	Согласно отчетности предыдущего периода	Влияние рекласси- фикаций	Реклассифи- цировано
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Оптовая торговля	101,540,077	(17,945,695)	83,594,382
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	-	24,181,310	24,181,310
Ипотечные кредиты	18,067,432	(4,151,413)	13,916,019
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,033,500	(2,084,202)	3,949,298

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Переход на МСФО (IFRS) 9

С 1 января 2018 г. Группа начала применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Влияние применения МСФО (IFRS) 9 – Классификация и оценка.

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года, а также оценка влияния применения МСФО (IFRS) 9 на консолидированный отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль.

	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость		Изменение оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
			согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	154,463,809	-	-	154,463,809
Кредиты и авансы, выданные банкам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	15,399,937	-	(242,212)	15,157,725
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	614,437,990	(19,089,700)	(12,712,858)	582,635,432
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19,089,700	(982,750)	18,106,950
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	87,013	-	-	87,013
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57,045,773	-	(9,809)	57,035,964
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до срока погашения	По амортизированной стоимости	258,321,530	-	(699,910)	257,621,620
Торговая и прочая дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	9,746,724	-	-	9,746,724
Всего финансовых активов			1,109,502,776	-	(14,647,539)	1,094,855,237

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Переход на МСФО (IFRS) 9

	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Реклассификация	Изменение оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(19,334)	(19,334)
Счета и депозиты банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-	(148,838)	(148,838)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-	(43,744,906)	(43,744,906)
Текущие счета и депозиты клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-	(690,446,128)	(690,446,128)
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-	(115,220,118)	(115,220,118)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-	(1,527,061)	(1,527,061)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-	(11,831,143)	(11,831,143)
Всего финансовых обязательств					(862,937,528)	(862,937,528)
Резерв по финансовым условным обязательствам	-	-	-	5,307	(60,945)	(55,638)
Всего финансовых обязательств с учетом резерва по финансовым условным обязательствам					(862,998,473)	(862,993,166)
Влияние на отложенный налог				184,495	-	-
Итого величина влияния на капитал от МСФО (IFRS) 9				(14,457,737)		

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют. Учетная политика Группы в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 (д). Изменения в классификации финансовых активов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к резерву изменений справедливой стоимости и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
<u>Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</u>	
Исходящий остаток (31 декабря 2017 года)	(332,336)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9,809)
Входящий остаток (1 января 2018 года) - Резерв переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	(342,145)
<u>Нераспределенная прибыль</u>	
Исходящий остаток (31 декабря 2017 года)	138,703,021
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9,809)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(14,447,722)
Доля миноритарных акционеров в ожидаемых кредитных убытках в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	44,899
Входящий остаток (1 января 2018 года)	124,290,389

(у) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на консолидированное финансовое положение и деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(y) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

(i) *Определение наличия в соглашении признаков аренды*

У Группы имеется соглашение, которое заключено не в юридической форме договора аренды, но по которому она пришла к выводу, что соглашение содержит признаки аренды транспортных средств в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа может по собственному усмотрению решить:

- применить ли ко всем своим договорам определение аренды, установленное МСФО (IFRS) 16; или
- воспользоваться упрощением практического характера и не анализировать повторно, являются ли существующие договоры в целом договорами аренды или содержат ли они отдельные компоненты аренды.

Группа планирует применить указанное упрощение практического характера. Таким образом, Группа применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и определенным как договоры аренды в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и IFRIC 4.

(ii) *Переход на новый стандарт*

Как арендатор, Группа может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Группа планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Группа находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

Группа не обязана осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых она является арендодателем, за исключением случаев, когда она является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

Прочие изменения

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа должна будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. В отношении договоров финансовой аренды Группа не ожидает значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(у) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Сфера применения МСФО (IFRS) 17 аналогична МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». При первоначальном признании обязательство Группы договоров страхования состоит из следующих компонентов:

- Денежные потоки по исполнению обязательств, которые представляют собой скорректированную с учетом риска приведенную стоимость прав и обязательств страхователей, включающую:
 - оценки будущих денежных потоков;
 - дисконтирование; и
 - корректировку риска с учетом нефинансового риска;
- Маржа услуг по договору (“CSM”), которая представляет собой незаработанную прибыль, которую Группа будет признавать по мере предоставления услуг в течение периода страхования;
- Денежные потоки по исполнению обязательств, представляющие собой чистый отток при первоначальном признании, признаются как прямой убыток.

После первоначального признания обязательства, группа договоров страхования включает обязательство по оставшемуся страховому покрытию (Денежные потоки по исполнению обязательств и CSM), а также обязательство за начисленные страховые претензии (денежные потоки по исполнению обязательств в отношении страховых претензий, и расходы, уже понесенные, но еще не оплаченные).

Переоценка денежных потоков по исполнению обязательств проводится на каждую отчетную дату, с целью отражения текущих оценок. В целом, изменения в денежных потоках по исполнению обязательств учитываются разными способами:

- изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении;
- изменения, относящиеся к прошлым и текущим услугам признаются в составе прибыли или убытка;
- изменения, относящиеся к будущим услугам, корректируют CSM.

При выполнении определенных критериев, может быть использован упрощенный подход – подход распределения страховой премии.

Общая модель оценки модифицируется в том случае, когда она применяется к:

- договорам перестрахования, которыми владеет Группа;
- договорам прямого участия; и
- инвестиционным контрактам, содержащим дискреционные признаки участия.

Доход по договорам страхования получают в результате изменения обязательства в отношении оставшегося страхового покрытия на каждый отчетный период, который относится к услугам, за которые Группа ожидает получить вознаграждение.

Инвестиционные компоненты исключаются из дохода по договорам страхования и расходов на услуги страхования. Результаты услуг по страхованию представляются отдельно от финансовых доходов или расходов по страхованию. Группа может выбрать разделение финансовых доходов и расходов по страхованию между прибылью или убытком и прочим совокупным доходом.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

Досрочное применение разрешено, если МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» применяются на дату принятия или ранее.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(у) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

Требуется полное ретроспективное применение – однако, если оно не представляется целесообразным, существуют модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости.

Группа не приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 17 и не предприняла каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 17. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 17 на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Прочие изменения

Прочие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4 Чистый процентный доход

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	97,410,628	84,658,671
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	22,740,130	15,975,806
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	7,065,643	1,049,088
Денежные средства и их эквиваленты	1,076,458	2,059,076
Кредиты и авансы, выданные банкам	778,539	1,691,632
	129,071,398	105,434,273
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	626,188	-
	129,697,586	105,434,273
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(42,773,334)	(44,181,447)
Прочие привлеченные средства	(14,735,866)	(14,602,659)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(5,678,671)	(618,340)
Депозиты и счета банков	(3,560)	(253,208)
	(63,191,431)	(59,655,654)
	66,506,155	45,778,619

5 Чистые комиссионные доходы и расходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Услуги агентов по страхованию кредитов	21,130,882	12,968,390
Обслуживание счетов кредитных карт	2,994,041	1,816,936
Расчетные операции	1,734,577	1,733,989
Снятие денежных средств	1,214,205	1,050,247
Выпуск гарантий и аккредитивов	900,319	1,107,338
Кастодиальные услуги	53,354	40,937
Услуги инкассации	51,996	41,346
Комиссии по договорам страхования и перестрахования	49,176	22,028
Прочее	585,816	550,053
	28,714,366	19,331,264
Комиссионные расходы		
Комиссии по договорам страхования и перестрахования	(4,971,862)	(3,445,555)
Снятие денежных средств	(2,765,569)	(1,869,603)
Кастодиальные услуги	(435,010)	(230,989)
Расчетные операции	(393,212)	(209,654)
Прочее	(62,544)	(31,295)
	(8,628,197)	(5,787,096)

6 Чистые заработанные страховые премии

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				
	Страхование ответственных -ти	Прочие обязательные виды страхования	Страхование Медицинское страхование имущества	Страхование Воздушного/ Водного/ Авто транспорта	Страхование от несчастных случаев	Прочие добровольны е виды страхования	Всего
2018 г. тыс. тенге							
Начисленные страховые премии, брутто	3,628,990	10,193,376	33,279,789	3,793,254	6,597,721	3,561,267	65,081,473
Изменение в брутто- резерве по незаработанным премиям	(161,940)	(2,237,944)	807,482	(172,316)	(565,558)	(1,793,458)	(4,479,764)
Заработанные страховые премии, брутто	3,467,050	7,955,432	34,087,271	3,620,938	6,032,163	1,767,809	60,601,709
За вычетом: начисленных страховых премий, переданных перестраховщикам	(760)	-	(4,028,629)	-	(400,685)	-	(4,908,600)
Доля перестраховщиков в изменении брутто- резерва по незаработанным премиям	189	-	153,252	-	7,746	-	(252,988)
Заработанные премии переданные на перестрахование	(571)	-	(3,875,377)	-	(392,939)	-	(5,161,588)
Заработанные страховые премии, нетто	3,466,479	7,955,432	30,211,894	3,620,938	5,639,224	1,767,809	55,440,121

В течение 2018 года начисленные страховые премии, брутто, состояли из премий, принятых по договорам прямого страхования, в размере 40,106,269 тысячи тенге и премий, принятых по договорам входящего перестрахования, в размере 24,975,204 тысяч тенге (2017 год: 30,216,622 тысячи тенге и 22,652,969 тысячи тенге, соответственно).

6 Чистые заработанные страховые премии, продолжение

	Обязательное страхование						Добровольное страхование			
	Ответственность работодателя	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Медицинское страхование	Страхование Воздушного/Водного/Авто транспорта	Страхование от несчастных случаев	Прочие добровольные виды страхования	Всего	
2017 г.										
тыс. тенге										
Начисленные страховые премии, брутто	2,868,409	5,621,758	307,736	31,812,412	2,642,133	5,126,790	2,189,005	2,301,348		52,869,591
Изменение в брутто-резерве по незаработанным премиям	(267,331)	(1,680,584)	(58,127)	(2,544,206)	(17,916)	(288,177)	(966,144)	481,250		(5,341,235)
Заработанные страховые премии, брутто	2,601,078	3,941,174	249,609	29,268,206	2,624,217	4,838,613	1,222,861	2,782,598		47,528,356
За вычетом:										
начисленных страховых премий, переданных перестраховщикам	(208)	-	-	(3,814,725)	-	(387,368)	-	(619,657)		(4,821,958)
Доля перестраховщиков в изменении брутто-резерва по незаработанным премиям	-	-	-	685,850	-	(1,950)	-	430,657		1,114,557
Заработанные премии, переданные на перестраховование	(208)	-	-	(3,128,875)	-	(389,318)	-	(189,000)		(3,707,401)
Заработанные страховые премии, нетто	2,600,870	3,941,174	249,609	26,139,331	2,624,217	4,449,295	1,222,861	2,593,598		43,820,955

7 Чистые страховые претензии начисленные

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				
	Ответственность работодателя	Прочее обязательное страхование	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование несчастного случая	Общее страхование	Прочее добровольное страхование
2018 г. тыс. тенге							
Претензии начисленные	545,169	2,645	2,528,257	1,245,263	108,483	1,041,341	257,694
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	-	-	-	(89,426)	-	-	(54,643)
Претензии начисленные, за вычетом перестрахования	545,169	2,645	2,528,257	1,155,837	108,483	1,041,341	203,051
Изменение резервов под убытки понесенные, но не заявленные	(1,500,731)*	13,482	43,472	61,902	(285,005)	72,869	360,037
Изменение резервов под претензии заявленные, но не оплаченные	(1,700,608)*	2,886	(476)	707,881	56,404	1,904,794	2,646,035
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	42,425	-	12,891	(8,235)
Изменение в резервах по договорам перестрахования, нетто	(3,201,339)	16,368	42,996	812,208	(228,601)	1,990,554	2,997,837
Претензии начисленные, нетто	(2,656,170)	19,013	2,571,253	1,968,045	(120,118)	3,031,895	3,200,888

* В течение 2018 года АО «Страховая компания «Евразия» списала убытки по классу обязательного страхования ответственности работодателя по причине не подтверждения пострадавшими степени утраты трудоспособности выше 29%, а также исполнения своих обязательств по бессрочным обязательствам (до достижения пенсионного возраста).

7 Чистые страховые претензии начисленные, продолжение

	Добровольное страхование									
	Обязательное страхование	Прочее обязательное страхование	Медицинское страхование	Воздушный/водный/автомобильный транспорт	Страхование несчастного случая	Общее страхование	Прочее добровольное страхование			
2017 г.										
тыс. тенге										
Претензии начисленные Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	981,440	2,294,867	1,822	8,675,059	2,406,916	984,108	268,130	474,447	225,718	16,312,507
	-	(90,579)	-	(81,321)	-	(117,650)	(2,692)	(13,002)	(192,043)	(497,287)
Претензии начисленные, за вычетом перестрахования	981,440	2,204,288	1,822	8,593,738	2,406,916	866,458	265,438	461,445	33,675	15,815,220
Изменение резервов под убытки понесенные, но не заявленные	(130,884)	223,101	4,640	2,679,642	(16,899)	(25,808)	168,583	27,995	(70,420)	2,859,950
Изменение резервов под претензии заявленные, но не оплаченные	809,685	226,143	(9,130)	10,151,292	419	(734,619)	(30,218)	(654,517)	245,149	10,004,204
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	(372,571)	-	(8,810)	-	(4,562)	187,739	(198,204)
Изменение в резервах по договорам перестрахования, нетто	678,801	449,244	(4,490)	12,458,363	(16,480)	(769,237)	138,365	(631,084)	362,468	12,665,950
Претензии начисленные, нетто	1,660,241	2,653,532	(2,668)	21,052,101	2,390,436	97,221	403,803	(169,639)	396,143	28,481,170

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	3,030,716	4,289,807
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами	10,593,621	1,251,111
	<u>13,624,337</u>	<u>5,540,918</u>

9 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Чистая неререализованная прибыль по валютным СВОПам	2,085,495	-
Чистый неререализованный (убыток)/прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(27,771)	85,063
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	-	(5,594,921)
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(431,812)	(12,926,121)
	<u>1,625,912</u>	<u>(18,435,979)</u>

10 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(31,472,549)	(103,594,292)
Кредиты и авансы, выданные банкам (Примечание 15)	(74,663)	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) (Примечание 19)	(36,189)	142
Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 22)	-	(8,796,313)
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования (Примечание 21)	-	(129,495)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения) (Примечание 20)	-	(136,046)
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования (Примечание 21)	50,564	-
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения) (Примечание 20)	297,052	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 22)	1,642,604	-
Прочие	(18,342)	-
	<u>(29,611,523)</u>	<u>(112,656,004)</u>

11 Расходы на персонал

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Оплата труда персонала и налоги по заработной плате	23,520,355	22,524,775
Прочие расходы на персонал	835,461	830,571
	24,355,816	23,355,346

12 Административные расходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	3,855,723	4,730,336
Профессиональные услуги*	3,110,974	2,630,886
Услуги связи и информационные услуги	2,553,602	2,219,041
Расходы по операционной аренде	2,111,445	2,128,352
Налоги, отличные от подоходного налога	1,647,641	1,606,313
Охрана	845,776	1,123,445
Реклама и маркетинг	754,147	381,379
Ремонт и техническое обслуживание	725,397	631,644
Командировочные расходы	296,524	274,984
Услуги инкассации	236,449	237,035
Услуги Государственного центра по выплате пенсий	204,512	198,804
Оборудование и канцелярские товары	182,829	173,674
Страхование	176,489	26,610
Комиссия банка	71,548	51,195
Транспортные расходы	54,763	58,885
Коммунальные услуги	46,365	309,780
Тантьема**	29,156	854,763
Представительские расходы	1,413	1,922
Обслуживание кредитов	1,015	1,187
Прочие	1,889,658	1,481,939
	18,795,426	19,122,174

* Профессиональные услуги включают расходы на развитие страхования, уплаченные в отношении определенных продуктов физическим лицам, нанятым на контрактной основе.

** Доля прибыли представляет собой вознаграждение перестраховщикам, выплачиваемое ежегодно, при условии отсутствия страховых претензий в течение периода.

13 Расход по подоходному налогу

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	5,064,663	2,105,628
Недоплачено в прошлых отчетных периодах	702,342	669,612
	5,767,005	2,775,240
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(65,506)	1,519,999
(Экономия)/расход по отложенному налогу	(65,506)	1,519,999
Всего расхода по подоходному налогу	5,701,499	4,295,239

В 2018 году применимая налоговая ставка текущего и отложенного налогов составила 20% (в 2017 году: 20%).

13 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки подоходного налога за период, закончившийся 31 декабря:

	2018 г. тыс. тенге	%	2017 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	47,381,703	100.00	13,959,879	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	9,476,341	20.00	2,791,976	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(3,692,689)	(7.79)	(1,457,127)	(10.44)
Изменение величины непризнанных отложенных налоговых активов	(261,372)	(0.55)	38,439	0.28
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	788,540	1.66	669,612	4.80
(Необлагаемые доходы)/невычитаемые расходы	(609,321)	(1.29)	2,252,339	16.13
Расход по подоходному налогу	5,701,499	12.03	4,295,239	30.77

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, образовавшегося в 2017 году, истекает 31 декабря 2027 года. Срок использования остальных временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, Группа признала отложенное налоговое обязательство на сумму в размере 20,979,896 тысячи тенге (2017: 21,341,201 тысячи тенге) по доходу от признания дисконта по субординированным облигациям выпущенным (Примечание 27). Доход в виде признанного дисконта не включается в налогооблагаемый доход в соответствии со статьей 84, п.2, пп.7 Налогового Кодекса Республики Казахстан.

13 Расход по подоходному налогу, продолжение

Изменения временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлены следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2018 г.	Эффект от перехода на МСФО 9	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(21,341,201)	-	361,305	(20,979,896)
Основные средства и нематериальные активы	(1,255,177)	-	198,331	(1,056,846)
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	2,078,300	-	(2,078,300)	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	93,666	-	(49,082)	44,584
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	48,238	14,933	63,171
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	-	176,256	(99,718)	76,538
Кредиты, выданные клиентам	(1,562,424)	-	1,655,342	92,918
Торговая и прочая кредиторская задолженность	570,636	-	(336,356)	234,280
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	17,934,365	-	137,679	18,072,044
	(3,481,835)	224,494	(195,866)	(3,453,207)
Признанные налоговые активы	29,944	224,494	(54,694)	199,744
Признанные налоговые обязательства	(3,773,151)	-	120,200	(3,652,951)

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	(21,341,201)	(21,341,201)
Кредиты, выданные клиентам	(1,542,007)	(20,417)	(1,562,424)
Основные средства и нематериальные активы	(1,317,313)	62,136	(1,255,177)
Торговая и прочая дебиторская задолженность	73,101	20,565	93,666
Торговая и прочая кредиторская задолженность	735,635	(164,999)	570,636
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	-	2,078,300	2,078,300
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	50,309	17,884,056	17,934,365
	(2,000,275)	(1,481,560)	(3,481,835)
Признанные налоговые активы	89,917	(59,973)	29,944
Признанные налоговые обязательства	(2,313,125)	(1,460,026)	(3,773,151)

Непризнанные отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении следующих статей:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	261,372
	-	261,372

14 Денежные средства и их эквиваленты

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	35,995,612	32,240,821
Счета типа «ностро» в НБРК и ЦБРФ	36,948,634	81,791,214
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	45,323,927	13,907,525
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	1,016,306	347,323
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	7,515,262	4,135,327
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	1,293,518	755,790
- с кредитным рейтингом «В-» до «В+»	327,905	31,589
- с кредитным рейтингом «С» до «ССС»	14	42
- без присвоенного кредитного рейтинга	26,856	68,640
Счета типа «ностро» в других банках	55,503,788	19,246,236
Срочные депозиты в НБРК и ЦБРФ	6,354,172	-
Срочные депозиты в других банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	577,219
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	1,661,946
Всего срочных депозитов в других банках	-	2,239,165
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	3,805,656	639,299
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	978,264	115,197
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	115,275	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	18,191,877
Всего дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	4,899,195	18,946,373
Всего денежных средств и их эквивалентов	139,701,401	154,463,809

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» 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 2018 года Группа имеет 2 банка (в 2017 году: 1 банк), на долю которых приходится более 10% собственного капитала. Объем остатка у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 81,884,510 тысяч тенге (в 2017 году: 81,222,875 тысяч тенге).

В 2018 и 2017 годах Группа заключила соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже, а также на ЗАО АКБ «НКЦ». Данные соглашения обеспечены казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан, дисконтными нотами НБРК, а также облигациями федерального займа Российской Федерации (2016 год: казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан, дисконтными нотами НБРК, а также облигациями федерального займа Российской Федерации). По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения соглашений «обратного репо», составляет 4,116,585 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 18,359,289 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счета в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма минимального резерва составляет 7,766,990 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 7,683,422 тысячи тенге).

15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБ РФ	96,727	108,943
Кредиты и депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,474,187	1,357,417
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	805,426	-
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,501,234	1,991,726
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	84,956	-
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	163,045	31,950
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	8,419,623	10,104,430
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	-	1,696,995
- без присвоенного кредитного рейтинга	122,000	108,476
Всего кредитов и депозитов без учета резерва под обесценение	13,570,471	15,290,994
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(316,489)	-
Кредиты и авансы, выданные банкам, с учетом резерва под обесценение	13,350,709	15,399,937

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 567,064 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 160,651 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 1,907,123 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,196,766 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и 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 БРК и ДАМУ, соответственно.

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не имеет остатков в банках, сумма которых превышает 10% собственного капитала.

(б) Обязательный резерв в ЦБРФ

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации дочернее предприятие Группы обязано поддерживать определенный обязательный резерв. Обязательный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, рассчитываемый в соответствии с требованиями ЦБРФ, и использование таких средств ограничено.

(в) Изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных банкам, в разрезе стадий ожидаемых кредитных убытков за 2018 год представлены ниже:

	Стадия 1	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	(242,212)	(242,212)
Чистое создание резерва под обесценение (Примечание 10)	(74,663)	(74,663)
Курсовые разницы и прочие изменения	386	386
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	(316,489)	(316,489)

16 Кредиты, выданные клиентам

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	270,755,331	336,825,425
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	22,661,126	22,832,326
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	293,416,457	359,657,751
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	262,669,640	168,187,784
Кредиты на покупку автомобилей	134,062,916	117,283,692
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	14,264,503	24,181,310
Ипотечные кредиты	11,986,450	13,916,019
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378	3,949,298
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	427,191,887	327,518,103
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерва под обесценение)		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерв под обесценение)	720,608,344	687,175,854
	(95,181,943)	(72,737,864)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерва под обесценение)	625,426,401	614,437,990
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	12,017,505	-
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	565,810	-
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,583,315	-
Итого кредиты, выданные клиентам	638,009,716	614,437,990

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	11,408,533	4,585,549	73,492,086	-	89,486,168
Перевод в стадию 1	4,101,949	(1,685,568)	(2,416,381)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,159,377)	2,390,730	(1,231,353)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,473,334)	(3,734,053)	5,207,387	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(16,649,001)	(422,434)	30,614,688	352,657	13,895,910
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	18,531,055	258	3,680	-	18,534,993
Финансовые активы, признание которых было прекращено ** (Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(958,354)	-	(958,354)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	3,089,650	54,948	3,144,598
Перевод в РОСІ-активы	-	-	(4,034,964)	-	(4,034,964)
Курсовые разницы и прочие изменения	930,677	207,406	301,411	-	1,439,494
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	15,690,502	1,341,888	77,741,948	407,605	95,181,943

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	206,512	3,443,017	40,574,757	-	44,224,286
Перевод в стадию 1	1,553,092	(21,085)	(1,532,007)	-	-
Перевод в стадию 2	-	79,522	(79,522)	-	-
Перевод в стадию 3	(23,971)	(1,731)	25,702	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(1,312,681)	(2,937,769)	25,229,361	352,657	21,331,568
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	809,487	258	3,680	-	813,425
Финансовые активы, признание которых было прекращено ** (Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(974,349)	-	(974,349)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,199,731	54,948	1,254,679
Перевод в РОСІ-активы	-	-	(4,034,964)	-	(4,034,964)
Курсовые разницы и прочие изменения	112,784	3,453	319,126	-	435,363
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,345,223	565,665	35,170,394	407,605	37,488,887

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	11,202,021	1,142,532	32,917,329		45,261,882
Перевод в стадию 1	2,548,857	(1,664,483)	(884,374)		-
Перевод в стадию 2	(1,159,377)	2,311,208	(1,151,831)		-
Перевод в стадию 3	(1,449,363)	(3,732,322)	5,181,685		-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(15,336,320)	2,515,335	5,385,327		(7,435,658)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17,721,568	-	-		17,721,568
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	15,995		15,995
Списание кредитов	-	-	(764,781)		(764,781)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,889,919		1,889,919
Курсовые разницы и прочие изменения	817,893	203,953	(17,715)		1,004,131
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	14,345,279	776,223	42,571,554		57,693,056

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В течение 2018 года Группа списала кредиты в сумме 26,325,902 тысячи тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к стадии 3, в той же сумме (в 2017 году: 76,820,676 тысяч тенге).

Значительный объем кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля розничного кредитов на 332,679,020 тысяч тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 17,721,568 тысяч тенге.

Значительный объем кредитов, погашенных в течение года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля розничного кредитов на 306,588,196 тысяч тенге, соответствующее снижение резерва под убытки составило 14,522,948 тысяч тенге.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, признанных в 2018 году, составила 4,034,964 тысяч тенге.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	17,411,923	28,857,098	46,269,021
Чистое создание резерва под обесценение	89,712,906	13,881,386	103,594,292
Списания	(67,892,791)	(8,927,885)	(76,820,676)
Влияние изменения валютных курсов	(291,842)	(12,931)	(304,773)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	38,940,196	33,797,668	72,737,864

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	270,755,331	(30,791,975)	239,963,356
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	22,661,126	(6,696,912)	15,964,214
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	262,669,640	(43,446,847)	219,222,793
Кредиты на покупку автомобилей	134,062,916	(9,661,800)	124,401,116
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	14,264,503	(1,337,364)	12,927,139
Ипотечные кредиты	11,986,450	(1,925,182)	10,061,268
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378	(1,321,863)	2,886,515
Всего кредитов, выданных клиентам	720,608,344	(95,181,943)	625,426,401

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	336,825,425	(37,094,965)	299,730,460
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	22,832,326	(1,845,231)	20,987,095
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	168,187,784	(21,110,036)	147,077,748
Кредиты на покупку автомобилей	117,283,692	(8,676,485)	108,607,207
Непрограммные крупные ссуды на индивидуальных условиях	24,181,310	(1,481,771)	22,699,539
Ипотечные кредиты	13,916,019	(1,347,040)	12,568,979
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,949,298	(1,182,336)	2,766,962
Всего кредитов, выданных клиентам	687,175,854	(72,737,864)	614,437,990

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблицах далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
		активам, не являющимся кредитно-обесцененными	активам, являющимся кредитно-обесцененными		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	10,896,378	-	-	-	10,896,378
С низким уровнем риска	118,636,441	-	42,099	-	118,678,540
С умеренным уровнем риска	34,927,293	30,166,435	1,837,675	-	66,931,403
Проблемные	-	-	29,381,581	407,605	29,789,186
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	44,459,824	-	44,459,824
Без рейтинга	-	-	-	-	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	164,460,112	30,166,435	75,721,179	407,605	270,755,331
Оценочный резерв под убытки	(1,331,669)	(520,157)	(28,532,544)	(407,605)	(30,791,975)
Балансовая стоимость	163,128,443	29,646,278	47,188,635	-	239,963,356

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
		активам, не являющимся кредитно-обесцененными	активам, являющимся кредитно-обесцененными		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	3,340,874	55,363	-	-	3,396,237
С низким уровнем риска	4,254,523	-	-	-	4,254,523
С умеренным уровнем риска	958,349	184,760	48,414	-	1,191,523
Проблемные	-	81,596	4,319,263	-	4,400,859
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	8,882,180	-	8,882,180
Без рейтинга	78,230	-	63,506	-	141,736
Без рейтинга (под залог денег)	394,068	-	-	-	394,068
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	9,026,044	321,719	13,313,363	-	22,661,126
Оценочный резерв под убытки	(13,554)	(45,508)	(6,637,850)	-	(6,696,912)
Балансовая стоимость	9,012,490	276,211	6,675,513	-	15,964,214

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	113,475,787	705,101	2,776,538	116,957,426
Просроченные на срок менее 30 дней	3,708,776	313,885	1,615,634	5,638,295
Просроченные на срок 30-89 дней	-	470,630	813,569	1,284,199
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	598,146	598,146
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	839,640	839,640
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	8,745,210	8,745,210
	117,184,563	1,489,616	15,388,737	134,062,916
Оценочный резерв под убытки	(1,142,520)	(105,767)	(8,413,513)	(9,661,800)
Балансовая стоимость	116,042,043	1,383,849	6,975,224	124,401,116
Необеспеченные потребительские кредиты				
Непросроченные	210,584,045	500,185	2,654,462	213,738,692
Просроченные на срок менее 30 дней	10,493,930	431,977	1,798,879	12,724,786
Просроченные на срок 30-89 дней	-	3,090,828	1,614,130	4,704,958
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	3,509,595	3,509,595
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	5,044,679	5,044,679
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	22,946,930	22,946,930
	221,077,975	4,022,990	37,568,675	262,669,640
Оценочный резерв под убытки	(13,000,820)	(628,753)	(29,817,274)	(43,446,847)
Балансовая стоимость	208,077,155	3,394,237	7,751,401	219,222,793
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях				
Непросроченные	7,297,228	-	4,770,076	12,067,304
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	36,985	36,985
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	69,724	69,724
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	17,358	17,358
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	-	-
	7,297,228	-	4,894,143	12,191,371
Оценочный резерв под убытки	(86,250)	-	(1,251,114)	(1,337,364)
Балансовая стоимость	7,210,978	-	3,643,029	10,854,007
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	7,313,131	592,535	326,763	8,232,429
Просроченные на срок менее 30 дней	242,654	42,425	131,535	416,614
Просроченные на срок 30-89 дней	-	153,822	152,111	305,933
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	65,489	65,489
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	273,075	273,075
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,692,910	2,692,910
	7,555,785	788,782	3,641,883	11,986,450
Оценочный резерв под убытки	(72,389)	(33,260)	(1,819,533)	(1,925,182)
Балансовая стоимость	7,483,396	755,522	1,822,350	10,061,268
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
Непросроченные	2,582,358	10,656	58,105	2,651,119
Просроченные на срок менее 30 дней	30,004	-	-	30,004
Просроченные на срок 30-89 дней	-	9,509	-	9,509
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	14,894	14,894
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	35,651	35,651
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,467,201	1,467,201
	2,612,362	20,165	1,575,851	4,208,378
Оценочный резерв под убытки	(43,300)	(8,443)	(1,270,120)	(1,321,863)
Балансовая стоимость	2,569,062	11,722	305,731	2,886,515

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

В таблицах далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	2017 г.
	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	
Кредиты, выданные крупным предприятиям	206,755,602
Стандартные непросроченные кредиты	-
Просроченные кредиты:	1,018,860
- просроченные на срок 30-89 дней	184,779
- просроченные на срок 90-179 дней	520,214
- просроченные на срок 180-360 дней	1,143,752
- просроченные на срок более 360 дней	<u>209,623,207</u>
Всего необесцененных кредитов	
Обесцененные кредиты:	56,861,116
- непросроченные	19,295,215
- просроченные на срок менее 90 дней	28,073,156
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	22,972,731
- просроченные на срок более 360 дней	<u>127,202,218</u>
Всего обесцененных кредитов	<u>336,825,425</u>
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	<u>(37,094,965)</u>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	<u>299,730,460</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	
Необесцененные кредиты:	6,771,352
Стандартные непросроченные кредиты	
Просроченные кредиты:	74,790
- просроченные на срок 30-89 дней	654,059
- просроченные на срок 90-179 дней	518,851
- просроченные на срок 180-360 дней	1,586,413
- просроченные на срок более 360 дней	<u>9,605,465</u>
Всего необесцененных кредитов	
Обесцененные кредиты:	23
- непросроченные	354,862
- просроченные на срок менее 90 дней	8,566,274
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	4,305,702
- просроченные на срок более 360 дней	<u>13,226,861</u>
Всего обесцененных кредитов	<u>22,832,326</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	<u>(1,845,231)</u>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	<u>20,987,095</u>
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>359,657,751</u>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	<u>(38,940,196)</u>
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>320,717,555</u>

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	2017 г.
тыс. тенге	
Кредиты, выданные розничным клиентам	
Кредиты на покупку автомобилей	
- непросроченные	99,623,431
- просроченные на срок менее 30 дней	5,630,107
- просроченные на срок 30-89 дней	1,327,334
- просроченные на срок 90-179 дней	1,422,523
- просроченные на срок 180-360 дней	992,281
- просроченные на срок более 360 дней	8,288,016
	<u>117,283,692</u>
Всего кредитов на покупку автомобилей	117,283,692
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(8,676,485)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	<u>108,607,207</u>
Необеспеченные потребительские кредиты	
- непросроченные	133,535,912
- просроченные на срок менее 30 дней	7,783,053
- просроченные на срок 30-89 дней	2,384,219
- просроченные на срок 90-179 дней	3,448,006
- просроченные на срок 180-360 дней	3,295,137
- просроченные на срок более 360 дней	17,741,457
	<u>168,187,784</u>
Всего необеспеченных потребительских кредитов	168,187,784
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(21,110,036)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	<u>147,077,748</u>
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	
- непросроченные	19,597,249
- просроченные на срок 30-89 дней	488,842
- просроченные на срок 90-179 дней	159,021
- просроченные на срок 180-360 дней	240,665
- просроченные на срок более 360 дней	3,695,533
	<u>24,181,310</u>
Всего непrogramмных ссуд на индивидуальных условиях	24,181,310
Резерв под обесценение по непrogramмным ссудам на индивидуальных условиях	(1,481,771)
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях, нетто	<u>22,699,539</u>
Ипотечные кредиты	
- непросроченные	9,945,355
- просроченные на срок менее 30 дней	656,478
- просроченные на срок 30-89 дней	291,225
- просроченные на срок 90-179 дней	136,473
- просроченные на срок 180-360 дней	226,528
- просроченные на срок более 360 дней	2,659,960
	<u>13,916,019</u>
Всего ипотечных кредитов	13,916,019
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(1,347,040)
Ипотечные кредиты, нетто	<u>12,568,979</u>
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	
- непросроченные	2,108,155
- просроченные на срок менее 30 дней	116,786
- просроченные на срок 30-89 дней	17,247
- просроченные на срок 90-179 дней	28,580
- просроченные на срок 180-360 дней	7,152
- просроченные на срок более 360 дней	1,671,378
	<u>3,949,298</u>
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,949,298
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(1,182,336)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	<u>2,766,962</u>
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	<u>327,518,103</u>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(33,797,668)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	<u>293,720,435</u>
Всего кредитов, выданных клиентам	687,175,854
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(72,737,864)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>614,437,990</u>

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-60%;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 0.97-27.57%, по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества, – 17.08-46.96%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 стадии, составил от 0% до 75.94%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 2,559,276 тысяч тенге ниже/выше.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 2-6 лет; уровень PD12мес по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 4.80-15.72% (минимальное значение 4.80% соответствует продукту «Автокредитование» и максимальное значение 15.72% соответствует продукту «LOYALTY»), уровень PDlifeTime, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 21.51-40.13%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение соответствует продукту «POS-товарное беззалоговое кредитование», и максимальное значение 40.13% соответствует продукту «LOYALTY»);
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 45.97% по продукту «PAYROLL» (зарплатный денежный кредит) до 52.01% по продукту «UnCL» (денежный кредит);
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 30%-60%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца;

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 11,084,965 тысяч тенге ниже/выше.

В 2018 году Группа пересмотрела суждения в отношении длительности периода дисконтирования по розничным кредитам, уточнив временной период, используемый для усреднения статистики сборов по дефолтным кредитам, а также осуществила переход от RR по модели PTP на RR по модели LGD. В случае применения нескорректированного подхода сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам розничным клиентам на 31 декабря 2018 года была бы по приблизительным оценкам на 3,700,000 тыс. тенге выше.

(в) Анализ обеспечения**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения:

31 декабря 2018 г.

тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам*	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Недвижимость	90,241,795	80,309,933	9,931,862	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга и гарантии физических лиц)	25,168,803	-	-	25,168,803
Оборудование	15,161,346	15,161,346	-	-
Транспортные средства	14,682,314	14,682,314	-	-
Незавершенное строительство	6,453,587	6,453,587	-	-
Права на недропользование	6,216,632	6,216,632	-	-
Товары в обороте	4,635,818	4,635,818	-	-
Прочее обеспечение	1,966,473	1,966,473	-	-

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам*	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Страхование	1,056,678	-	-	-	1,056,678
Денежные средства и депозиты	855,862	855,862	-	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	35,624,114	-	-	-	35,624,114
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	202,063,422	130,281,965	9,931,862	61,849,595	
Кредитно-обесцененные кредиты					
Недвижимость	38,117,616	38,117,616	-	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	4,246,450	-	-	-	4,246,450
Незавершенное строительство	4,091,657	4,091,657	-	-	-
Транспортные средства	1,727,530	1,727,530	-	-	-
Оборудование	1,487,599	1,482,900	4,699	-	-
Прочее обеспечение	1,480,213	1,480,213	-	-	-
Товары в обороте	251,522	22,842	228,680	-	-
Права на недропользование	15,802	15,802	-	-	-
Денежные средства и депозиты	12,483	12,483	-	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	2,433,276	-	-	-	2,433,276
Всего кредитно-обесцененных кредитов	53,864,148	46,951,043	233,379	6,679,726	
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	255,927,570	177,233,008	10,165,241	68,529,321	
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости					
Недвижимость	7,855,598	7,855,598	-	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	4,161,907	-	-	-	4,161,907
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	12,017,505	7,855,598	-	4,161,907	
	267,945,075	185,088,606	10,165,241	72,691,228	

*При составлении данного раскрытия Группа учитывала залоги, которые были в процессе оформления на отчетную дату и были приняты до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2017 г.

тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам*	Справедливая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	86,016,287	86,016,287	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	31,627,470	-	-	31,627,470
Оборудование	14,271,955	14,266,992	4,963	-
Незавершенное строительство	13,888,613	-	-	13,888,613
Страхование	6,939,076	-	-	6,939,076
Транспортные средства	6,998,925	6,938,472	60,453	-
Права на недропользование	5,663,031	5,663,031	-	-
Денежные средства и депозиты	2,468,666	2,468,666	-	-
Товары в обороте	179,224	149,684	29,540	-
Прочее обеспечение	3,929,792	-	-	3,929,792
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	44,249,427	-	-	44,249,427
Всего необесцененных кредитов	216,232,466	115,503,132	94,956	100,634,378
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	37,174,703	37,071,383	103,320	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	16,538,424	-	-	16,538,424
Страхование	15,550,261	-	-	15,550,261
Транспортные средства	15,382,062	4,826,320	10,555,742	-
Денежные средства и депозиты	7,962,087	7,962,087	-	-
Оборудование	1,592,038	1,592,038	-	-
Товары в обороте	675,917	-	675,917	-
Незавершенное строительство	154,193	-	-	154,193
Права на недропользование	15,802	15,802	-	-
Прочее обеспечение	885,406	-	-	885,406
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	8,554,196	-	-	8,554,196
Всего обесцененных кредитов	104,485,089	51,467,630	11,334,979	41,682,480
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	320,717,555	166,970,762	11,429,935	142,316,858

*При составлении данного раскрытия Группа учитывала залоги, которые были в процессе оформления на отчетную дату и были приняты до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные кредиты обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1,883,300 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 3,177,362 тысячи тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 491,269 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,005,641 тысячу тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 8,177,968 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 9,391,617 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 5,705,012 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 6,786,586 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 145,319 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 137,213 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 7,125 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 31,736 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 2,741,196 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 2,629,749 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 568,382 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 302,251 тысяча тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях

В состав непрограммных ссуд на индивидуальных условиях включены кредиты чистой балансовой стоимостью 9,044,113 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 16,013,606 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 3,239,427 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 8,263,136 тысяч тенге).

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 3,883,026 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 6,685,933 тысячи тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 382,357 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 4,283,582 тысячи тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, кроме кредитов, выданных клиентам дочерним российским банком, в следующих отраслях экономики:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Оптовая торговля	77,597,621	83,594,382
Строительство	60,901,582	66,841,544
Промышленное производство	39,419,376	43,522,980
Недвижимость	23,638,265	19,207,283
Розничная торговля	19,722,886	23,062,488
Производство текстильных изделий	18,224,897	18,050,752
Горнодобывающая промышленность /металлургия	14,529,289	36,451,324
Финансовое посредничество	12,977,305	18,842,714
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	9,504,300	18,032,145
Производство пищевых продуктов	6,573,773	5,744,500
Услуги	4,889,850	19,842,999
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,674,721	841,785
Машиностроение	1,216,045	1,659,437
Транспорт	1,127,841	990,119
Производство и поставка электроэнергии	111,343	1,676,173
Аренда, прокат и лизинг	81,580	51,765
Исследовательская деятельность	-	450,851
Прочее	1,225,783	794,510
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	262,669,640	168,187,784
Кредиты на покупку автомобилей	134,062,916	117,283,692
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	14,264,503	24,181,310
Ипотечные кредиты	11,986,450	13,916,019
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378	3,949,298
	720,608,344	687,175,854
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерв под обесценение)	(95,181,943)	(72,737,864)
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	625,426,401	614,437,990
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	12,017,505	-
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	12,017,505	-
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Ипотечные кредиты	565,810	-
Итого кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	565,810	-
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	12,583,315	-
	638,009,716	614,437,990

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 года: 15), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 222,970,511 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 228,812,657 тысяч тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(е) Перевод финансовых активов

В 2018 году, в рамках участия в государственной ипотечной программе «7-20-25», Группа передала в АО «Ипотечная организация «Баспана» ипотечные кредиты на сумму 189,730 тысяч тенге. Группа определила, что она не передала риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав торговой и прочей кредиторской задолженности, составляет 189,858 тысяч тенге.

В 2018 году Группа не продавала третьим сторонам другие потребительские кредиты (в 2017 году: продал третьей стороне кредиты балансовой стоимостью 667,124 тысячи тенге за 667,124 тысячи тенге в соответствии с соглашениями о переуступке).

В декабре 2013 года и июне 2014 года Группа продала другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тысяч тенге за 3,969,928 тысяч тенге и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода составила 149,521 тысячу тенге. Группа определила, что она передала некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Группа сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой он продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2018 продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе торговой и прочей дебиторской задолженности (Примечание 22) в размере 1,571,962 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 1,824,637 тысяч тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав торговой и прочей кредиторской задолженности, составляет 937,339 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,113,686 тысяч тенге) (Примечание 28), а справедливая стоимость гарантии в размере 159,521 тысяча тенге (31 декабря 2017 года: 169,186 тысяч тенге) признана в составе прочих обязательств. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 1,029,126 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,129,888 тысяч тенге), который представляет собой право на получение от покупателя кредита части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных кредитов. Группа имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных кредитов на ежемесячной основе.

17 Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования

	Брутто- величина 2018 г. тыс. тенге	Перестра- хование 2018 г. тыс. тенге	Нетто-величина 2018 г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	27,054,191	(1,858,002)	25,196,189
Резерв по произошедшим, но не заявленным претензиям	12,558,202	(980,168)	11,578,034
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	65,936,805	(23,160,457)	42,776,348
	105,549,198	(25,998,627)	79,550,571
	Брутто- величина 2017 г. тыс. тенге	Перестра- хование 2017 г. тыс. тенге	Нетто-величина 2017 г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	22,557,464	(2,110,990)	20,446,474
Резерв по произошедшим, но не заявленным претензиям	12,935,323	(875,464)	12,059,859
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	69,208,612	(31,191,470)	38,017,142
	104,701,399	(34,177,924)	70,523,475

(а) Анализ изменений резерва по договорам страхования

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	70,523,475	53,963,921
Премии начисленные	65,081,473	52,869,591
Премии заработанные	(60,601,709)	(47,528,356)
Претензии заявленные	41,296,461	29,634,664
Претензии оплаченные	(33,479,893)	(16,042,431)
Новые резервы, сформированные в течение года	4,897,784	4,809,457
Изменения резерва по расходам по урегулированию претензий	(11,071,412)	(3,921,103)
Изменения резерва по претензиям прошлых лет	(5,484,313)	(1,949,506)
Изменение доли перестраховщиков	8,388,705	(1,312,762)
Остаток на 31 декабря	79,550,571	70,523,475

(б) Анализ изменений резерва по незаработанным премиям

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	20,446,474	16,219,796
Премии начисленные	65,081,473	52,869,591
Премии заработанные	(60,601,709)	(47,528,356)
Изменение доли перестраховщиков	252,988	(1,114,557)
Остаток на 31 декабря	25,196,189	20,446,474

17 Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования, продолжение

(в) Анализ изменений резерва по произошедшим, но не заявленным претензиям

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	12,059,859	9,626,453
Новые резервы, сформированные в течение года	4,897,784	4,809,457
Изменения резерва по претензиям прошлых лет	(5,484,313)	(1,949,506)
Изменение доли перестраховщиков	104,704	(426,545)
Остаток на 31 декабря	11,578,034	12,059,859

(г) Анализ изменений резерва по заявленным, но не урегулированным претензиям

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	38,017,142	28,117,672
Начислено по претензиям текущего года	29,392,009	26,556,298
Начислено по претензиям предыдущего года	11,904,452	3,078,366
Изменения резерва по расходам по урегулированию претензий	(11,071,412)	(3,921,103)
Претензии, оплаченные в текущем году	(10,308,180)	(6,890,936)
Претензии, оплаченные за прошлые годы	(23,188,676)	(9,151,495)
Изменение доли перестраховщиков	8,031,013	228,340
Остаток на 31 декабря	42,776,348	38,017,142

17 Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования, продолжение

(д) Анализ резервов по договорам страхования по основным направлениям деятельности

	Обязательное страхование				Добровольное страхование			
	Страхование ответствен- ности работодателя	Страхование ответствен- ности владельцев транспортных средств	Прочее обязательное страхование	Медицинское страхование имущества	Страхование водного/ воздушного/ автосто- пимого транспорта	Страхование от несчастных случаев	Прочее добровольное страхование	Всего
2018 г.								
Резерв по незаработанным премиям	1,689,914	5,220,575	312,875	9,453,103	1,383,420	3,365,278	1,670,912	27,054,191
Резерв по произошедшим, но не заявленным претензиям	1,473,787	582,549	28,956	9,346,495	128,984	156,808	648,375	12,558,202
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	1,153,743	559,384	3,288	56,631,590	1,032	132,783	5,569,525	65,936,805
Резервы по договорам страхования, брутто	4,317,444	6,362,508	345,119	75,431,188	1,576,700	4,247,705	7,888,812	105,549,198
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(189)	-	-	(25,821,108)	(14,950)	-	(162,380)	(25,998,627)
Резерв по договорам страхования, нетто	4,317,255	6,362,508	345,119	49,610,080	1,576,700	4,247,705	7,726,432	79,550,571
	Обязательное страхование				Добровольное страхование			
	Страхование ответствен- ности работодателя	Страхование ответствен- ности владельцев транспортных средств	Прочее обязательное страхование	Медицинское страхование имущества	Страхование водного/ воздушного/ автосто- пимого транспорта	Страхование от несчастных случаев	Прочее добровольное страхование	Всего
2017 г.								
Резерв по незаработанным премиям	1,475,042	2,982,204	161,403	10,243,071	1,100,671	2,799,720	1,632,782	22,557,464
Резерв по произошедшим, но не заявленным претензиям	2,974,518	321,886	15,474	8,750,304	148,776	441,813	215,470	12,935,323
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	2,825,912	671,220	402	63,710,331	1,508	76,379	745,281	69,208,612
Резервы по договорам страхования, брутто	7,275,472	3,975,310	177,279	82,703,706	1,250,955	2,680,763	2,593,533	104,701,399
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	(33,547,084)	(49,629)	-	(581,211)	(34,177,924)
Резерв по договорам страхования, нетто	7,275,472	3,975,310	177,279	49,156,622	1,250,955	2,680,763	2,012,322	70,523,475

17 Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования, продолжение

(е) Ключевые допущения по резервам

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемой в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

В виду характера деятельности очень сложно с точностью предсказать вероятные результаты какой-либо отдельной претензии и общие затраты по заявленным претензиям. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от аварийных экспертов, и исторических данных по размерам подобных претензий. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложность расчета резерва также различается для разных видов страхования из-за разницы в базовых договорах страхования, сложности претензии, объема претензий и индивидуальной тяжести претензии, определения даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Резервы по произошедшим, но не заявленным претензиям оцениваются с использованием статистических методов «цепной лестницы». Подобные методы экстраполируют развитие оплаченных и произошедших претензий по каждому году убытков, основываясь на наблюдаемых данных развития убытков прошлых лет.

Если в данных методах используется историческая информация о развитии убытков, то они предполагают, что модель развития убытков, имевших место в прошлом, снова повторится в будущем. Существуют причины, по которым такое допущение может быть неверным. Эти причины включают экономические, правовые, политические и социальные тенденции, изменения в сочетании направлений бизнеса, случайных колебаниях, включая влияние крупных убытков.

Допущения, которые оказывает самое значительное влияние на оценку резервов по договорам общего страхования, представляют собой коэффициенты ожидаемых убытков для самых последних месяцев убытков. Коэффициент ожидаемых убытков представляет собой отношение ожидаемых претензий к заработанным премиям. При определении общего обязательства, прогноз будущих потоков денежных средств включает расчетные значения параметров, которые могут повлиять на сумму отдельной претензии.

Руководство считает, что ввиду краткосрочного характера большинства видов страхования, осуществляемых Группой, за исключением таких классов страхования, как страхования ответственности работодателя и страхования имущества, показатели портфеля Группы чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Группа регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании последних изменений указанных переменных значений таким образом, чтобы учесть любые появляющиеся тенденции.

18 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,073,676	87,013
	1,073,676	87,013
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	19,334
	-	19,334

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инстру-мента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
Валютный своп	260,000 тысяч долларов США	03.01.2019	380.07	98,818,324 тысяч тенге	260,000 тысяч долларов США	1,073,676	-
						1,073,676	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инстру-мента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
Валютный своп	145,000 тысяч долларов США	3 января 2018 г.	331.73	48,100,837 тысяч тенге	145,000 тысяч долларов США	87,013	-
Валютный своп	60,000 тысяч долларов США	4 января 2018 г.	332.61	19,956,838 тысяч тенге	60,000 тысяч долларов США	-	17,038
Валютный своп	6,000 тысяч долларов США	9 января 2018 г.	57.66	345,975 тысяч рублей	6,000 тысяч долларов США	-	2,296
						87,013	19,334

18 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период составил 1,625,912 тысяч тенге (в 2017 году: чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период составил 18,435,979 тысяч тенге).

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

Группа заключает соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями. Своп предполагает обмен Группой с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Группу долгосрочных или краткосрочных ставок вознаграждения, стоимости иностранных валют, корпоративных ставок вознаграждения на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Группы увеличивалась бы или уменьшалась бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Группы.

Способность Группы реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Группой. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Группа будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

19 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
<i>Долговые инструменты</i>		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	14,121,254	15
Дисконтные ноты НБРК	73,226,448	49,400,326
- Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации казахстанских компаний	3,462,170	1,058,335
- Облигации финансовых институтов		
Облигации казахстанских банков	56,986	58,812
Облигации казахстанских финансовых институтов, отличных от банков	-	56,496
Общая сумма долговых инструментов	90,866,858	50,573,984
Резерв под обесценение	-	(15,946)
Чистая сумма долговых инструментов	90,866,858	50,558,038
<i>Долевые инструменты</i>		
Корпоративные акции	667,378	6,445,306
Ценные бумаги эмитентов – нерезидентов Республики Казахстан	62,901	42,429
Всего долевых инструментов, нетто	730,279	6,487,735
	91,597,137	57,045,773
В залоге по сделкам «репо»		
Дисконтные ноты НБРК	82,370,583	-
	82,370,583	-
	173,967,720	57,045,773

Ниже приведена информация о кредитном качестве долговых финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
С кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	88,325,951	50,380,143
С кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	62,975
С кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	2,540,907	60,509
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	54,411
	90,866,858	50,558,038

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

19 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), продолжение

В состав финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, входят некотируемые долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 17,666 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 17,666 тысяч тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, а также отсутствуют какие-либо недавние операции с ними, которые могли бы служить базой для определения справедливой стоимости. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

Все финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, может быть представлено следующим образом:

	Стадия 1	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	9,809	9,809
Чистое создание резерва под обесценение (Примечание 10)	36,189	36,189
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	45,998	45,998

20 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – удерживаемые до срока погашения)

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	79,429,259	56,718,211
Дисконтные ноты НБРК	92,904,717	71,946,327
Евробонды иностранных государств		
- с кредитным рейтингом «А-» до «АА+»	5,899,605	9,244,009
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	-	1,463,747
Всего облигаций, находящихся в собственности Группы	178,233,581	139,372,294
Национальные и иностранные корпоративные облигации и облигации международных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	15,986,320	14,948,723
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	64,248,516	26,882,378
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	11,999,088	20,818,164
- с кредитным рейтингом «В-» до «В+»	20,454,780	12,274,137
- без присвоенного кредитного рейтинга	199,409	213,290
Всего национальных и иностранных корпоративных облигаций и облигаций международных финансовых организаций	112,888,113	75,136,692

20 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – удерживаемые до срока погашения), продолжение

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	12,633,978
Дисконтные ноты НБРК	-	31,083,234
Облигации Правительства Российской Федерации	-	295,332
Всего обремененных залогом облигаций по сделкам “РЕПО”	-	44,012,544
Всего до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	291,121,694	258,521,530
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(602,858)	(200,000)
	290,518,836	258,321,530

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа владела финансовыми инструментами 3 эмитентов (2017 год: 2 эмитентов), на долю которых приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по данным эмитентам по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 93,529,288 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 159,747,772 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 1 января 2018 года все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 стадии, кроме корпоративных облигаций Казахстанских компаний, отнесенных к стадии 3 на сумму 199,409 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 200,000 тысяч тенге).

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	(699,910)	-	(200,000)	(899,910)
Чистое создание резерва под обесценение (Примечание 10)	296,461	-	591	297,052
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	(403,449)	-	(199,409)	(602,858)

21 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей	1,717,096	1,585,942
Дебиторская задолженность перестраховщиков	5,285,135	6,601,017
	7,002,231	8,186,959
Резерв под обесценение	(55,288)	(206,812)
	6,946,943	7,980,147

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не имела страхователей, на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

Изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	206,812	83,595
Чистое (восстановление)/начисление резерва под обесценение (Примечание 10)	(50,564)	129,495
Списания	(100,960)	(6,278)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	55,288	206,812

Кредитное качество дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования

Ниже приведена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования:

	Дебиторская задолженность, брутто	
	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков		
Дебиторская задолженность страхователей		
Непросроченная	588,417	949,111
Просроченная или обесцененная:		
- просроченная на срок менее 90 дней	983,558	338,355
- просроченная на срок более 90 дней и менее 1 года	120,379	108,972
- просроченная на срок более 1 года	24,742	189,504
Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности страхователей	1,128,679	636,831
Всего дебиторской задолженности страхователей	1,717,096	1,585,942
Дебиторская задолженность перестраховщиков		
Непросроченная	4,796,193	5,880,407
Просроченная или обесцененная:		
- просроченная на срок менее 90 дней	430,444	609,294
- просроченная на срок более 90 дней и менее 1 года	27,952	94,008
- просроченная на срок более 1 года	30,546	17,308
Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности перестраховщиков	488,942	720,610
Всего дебиторской задолженности перестраховщиков	5,285,135	6,601,017
Всего дебиторской задолженности страхователей и перестраховщиков	7,002,231	8,186,959

21 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, продолжение

Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования, просроченная на срок от 90 до 179 дней, не является обесцененной, поскольку продление сроков кредитования разрешается коммерческой практикой Группы.

22 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по заемным операциям	6,171,575	7,109,542
Отложенные аквизиционные расходы	3,994,800	1,352,688
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	3,599,533	202
Расчеты по пластиковым картам	3,219,191	916,771
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16 (е))	1,571,962	1,824,637
Начисленные комиссионные доходы	447,527	579,860
Прочие	7,037,646	2,931,232
Резерв под обесценение	(8,238,568)	(7,886,095)
Всего торговой и прочей финансовой дебиторской задолженности	17,803,666	6,828,837
Залоговое имущество, принятое на баланс	2,094,162	-
Предоплаты	1,075,801	1,496,621
Авансы, уплаченные за капитальные расходы	574,597	169,256
Запасы, материалы, расходные материалы	221,698	772,624
Предоплата по налогам, отличным от подоходного налога	182,140	447,943
Прочие	30,234	43,439
Резерв под обесценение	(24,354)	(11,996)
Всего торговой и прочей нефинансовой дебиторской задолженности	4,154,278	2,917,887
Всего торговой и прочей дебиторской задолженности	21,957,944	9,746,724

Дебиторская задолженность по заемным операциям главным образом представлена дебиторской задолженностью по переуступке прав требования по займам выданным в размере 3,637,295 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 6,296,505 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа признала провизию в полном размере данных прав требований.

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 1,571,962 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,824,637 тысяч тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года.

Изменение в резерве под обесценение в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

22 Торговая и прочая дебиторская задолженность, продолжение

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Остаток на начало года	7,898,091	1,887,922
Чистое (восстановление)/начисление (Примечание 10)	(1,642,604)	8,796,313
Списания	1,801,362	(2,828,187)
Влияние изменения валютных курсов	206,073	42,043
Остаток на конец года	8,262,922	7,898,091

Восстановление резерва под обесценение по прочим активам в размере 2,735,486 тыс. тенге в 2018 году было связано с реклассификацией дебиторской задолженности в ссудную задолженность. На сумму образовавшейся ссудной задолженности Группа сформировала 100% резерв.

Группа использует счета оценочных резервов для отражения убытков от обесценения торговой и прочей дебиторской задолженности, за исключением случаев, когда Группа убеждена, что возврат причитающейся суммы невозможен; в этом случае сумма, которая не может быть взыскана, списывается путем непосредственного уменьшения стоимости соответствующего финансового актива. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют убытки от обесценения торговой и прочей финансовой дебиторской задолженности Группы, проверявшейся на предмет обесценения на коллективной основе в совокупности.

23 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Компьютерное и							Всего	
	Земельные участки и здания	банковское оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Гудвилл	Торговая марка		Прочие нематериальные активы
Фактическая стоимость									
На 1 января 2018 года	15,870,098	14,925,257	1,049,508	530,043	1,582,401	243,480	1,075,716	14,427,594	49,704,097
Поступления	12,175	919,684	37,020	1,099,397	410,134	-	-	1,337,015	3,815,425
Выбытия	(168,792)	(244,293)	(120,944)	(1,555,158)	(31,019)	-	-	(41,912)	(2,162,118)
Трансфер	-	457	(457)	-	-	-	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	(5,927)	(562)	-	(813)	-	-	(10,610)	(17,912)
На 31 декабря 2018 года	15,713,481	15,595,178	964,565	74,282	1,960,703	243,480	1,075,716	15,712,087	51,339,492
Износ и амортизация									
На 1 января 2018 года	(2,477,112)	(10,515,971)	(717,792)	-	(682,758)	-	(662,216)	(7,812,107)	(22,867,956)
Начисленные износ и амортизация	(375,335)	(1,643,320)	(128,304)	-	(196,104)	-	(68,941)	(1,443,719)	(3,855,723)
Выбытия	7,398	215,026	120,944	-	28,043	-	-	6,585	377,996
Влияние изменения валютных курсов	-	3,936	562	-	546	-	-	6,424	11,468
На 31 декабря 2018 года	(2,845,049)	(11,940,329)	(724,590)	-	(850,273)	-	(731,157)	(9,242,817)	(26,334,215)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2018 года	12,868,432	3,654,849	239,975	74,282	1,110,430	243,480	344,559	6,469,270	25,005,277

23 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земельные участки и здания		Компьютерное и банковское оборудование		Транспортные средства		Незавершенное строительство		Прочее		Гудвилл		Торговая марка		Прочие нематериальные активы		Всего
Фактическая стоимость																	
На 1 января 2017 года	13,407,252	15,420,442	1,016,362	1,596,789	1,209,154	243,480	1,075,716	13,248,117	47,217,312								
Поступления	2,704,013	509,200	95,752	1,399,032	398,476	-	-	1,274,654	6,381,127								
Выбытия	(241,167)	(1,012,595)	(63,370)	(2,465,778)	(26,335)	-	-	(108,604)	(3,917,849)								
Влияние изменения валютных курсов	-	8,210	764	-	1,106	-	-	13,427	23,507								
На 31 декабря 2017 года	15,870,098	14,925,257	1,049,508	530,043	1,582,401	243,480	1,075,716	14,427,594	49,704,097								
Износ и амортизация																	
На 1 января 2017 года	(2,296,242)	(9,688,814)	(626,342)	-	(563,064)	-	(558,805)	(5,622,965)	(19,356,232)								
Начисленные износ и амортизация	(316,437)	(1,825,802)	(141,679)	-	(144,127)	-	(103,411)	(2,180,962)	(4,712,418)								
Выбытия	165,567	1,003,451	50,926	-	25,065	-	-	236	1,245,245								
Влияние изменения валютных курсов	-	(4,806)	(697)	-	(632)	-	-	(8,416)	(14,551)								
На 31 декабря 2017 года	(2,447,112)	(10,515,971)	(717,792)	-	(682,758)	-	(662,216)	(7,812,107)	(22,837,956)								
Балансовая стоимость																	
На 31 декабря 2017 года	13,422,986	4,409,286	331,716	530,043	899,643	243,480	413,500	6,615,487	26,866,141								

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2018 году отсутствовали (в 2017 году: подобные затраты отсутствовали).

24 Счета и депозиты банков

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	38,510	33,233
Счета типа «востро»	435,568	115,605
	474,078	148,838

Концентрация депозитов и счетов в банках

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не имела банков, на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

25 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» составляет 79,882,889 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 43,744,906 тысячи тенге). Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составляет 82,370,583 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 42,385,806 тысячи тенге (без первоначального признания)).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (Примечание 20).

26 Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	41,906,328	31,397,609
- Корпоративные клиенты	61,609,407	105,083,708
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	369,088,191	335,241,891
- Корпоративные клиенты	286,663,518	218,722,920
	759,267,444	690,446,128

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 5,180,402 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 4,861,748 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 3 клиента (2017 год: 4 клиента), на долю каждого из которых приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 113,054,962 тысяч тенге (2017 год: 144,042,206 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 6,606,654 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 5,011,528 тысяч тенге) являются предоплатами по кредитам. Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

27 Прочие заемные средства

В данном примечании представлена информация об условиях кредитных соглашений займов и кредитов Группы, оцениваемых по амортизированной стоимости. Более подробная информация о подверженности Группы риску изменения ставки вознаграждения и валютному риску представлена в Примечании 30.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги выпущенные	32,098,087	9,296,853
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	70,707,820	67,928,484
Кредиты от государственных финансовых институтов за исключением банков	34,553,910	33,273,201
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	925,810	1,043,318
Кредиты, полученные от банков	-	3,678,262
	138,285,627	115,220,118

По состоянию на 31 декабря 2018 года условия погашения и график платежей по заемным средствам приведены ниже:

	Валюта	Номинальная ставка вознаграждения	Дата погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
Долговые ценные бумаги выпущенные	Тенге	Инфляция +1.00%	2023 год	7,826,644
Долговые ценные бумаги выпущенные	Тенге	Инфляция +1.00%	2019 год	1,504,196
Долговые ценные бумаги выпущенные	Тенге	8.5%	2020 год	133,173
Долговые ценные бумаги выпущенные	Тенге	11.00%	2020 год	22,634,074
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	Инфляция + 1.00%	2023 год	12,323,387
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	8.00%	2019 год	9,939,559
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	9.00%	2024 год	2,176,172
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	4.00%	2032 год	46,268,702
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.5%	2019-2035 год	20,106,061
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037 годы	11,475,590
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00% Ставка	2020-2021 годы	2,852,988
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	Тенге	рефинанси- рования НБРК	2023 год	506,908
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1.00%	2023 год	418,902
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019 год	119,271
				138,285,627

27 Прочие заемные средства, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года условия погашения и график платежей по заемным средствам приведены ниже:

	Валюта	Номинальная ставка вознаграждения	Дата погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
Долговые ценные бумаги выпущенные	Тенге	Инфляция +1.00%	2023 год	7,806,845
Долговые ценные бумаги выпущенные	Тенге	Инфляция +1.00%	2019 год	1,490,008
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	4.00%	2032 год	43,960,483
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	Инфляция +1.00%	2023 год	11,962,708
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	8.00%	2019 год	9,884,579
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	9.00%	2024 год	2,120,714
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2018-2035 годы	15,593,134
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035 годы	10,165,414
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021 годы	7,474,597
Кредиты, полученные от иностранных банков	долл. США	5.58-5.81%	2018 год	3,678,262
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023 год	609,059
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1.00%	2023 год	434,259
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019 год	40,056
				115,220,118

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Встроенные производные финансовые инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как находящиеся в тесной связи с основными долговыми инструментами, поскольку индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки и соответственно не отделялись от лежащих в их основе данных.

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 («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 («Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

27 Прочие заемные средства, продолжение

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора, продолжение

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) 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 Республики Казахстан;
- 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, 18 октября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 150,000,000 тысяч тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 18.00%, который был признан в виде дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тысяч тенге.

Участие в Программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса и предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса

Привлеченные средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» («КазАгро»), были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (АО «АКК»), были получены по программе финансирования субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства от АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в соответствии с государственной программой («Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса («МСБ»), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АО «АКК» и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве.

Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредитов, представляет собой справедливую стоимость кредитов при первоначальном признании.

Группа обязана соблюдать определенные обязательства по выполнению условий договоров привлечения средств, представленных выше. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

27 Прочие заемные средства, продолжение**Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности**

тыс. тенге	Прочие заемные средства	
	2018 г.	2017 г.
Остаток по состоянию на начало года	115,220,118	199,227,870
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств	32,309,747	154,021,769
Выплаты по прочим заемным средствам	(13,225,082)	(133,330,052)
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	19,084,665	20,691,717
Изменения справедливой стоимости	(2,317,455)	(106,961,607)
Прочие изменения		
Процентный расход	14,735,866	14,602,659
Проценты уплаченные	(8,437,567)	(12,340,521)
Остаток по состоянию на конец года	138,285,627	115,220,118

28 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Расчет по платежным картам	2,187,292	51,341
Кредиторская задолженность заемщикам по кредитным операциям	1,934,676	1,919,673
Предоплаты по займам	1,269,644	915,295
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	1,164,700	382,886
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (е))	937,339	1,113,686
Торговая кредиторская задолженность	711,540	395,442
Задолженность по консультационным услугам	-	685,400
Задолженность по субсидированию заемщиков	-	610,807
Прочая кредиторская задолженность	2,378,925	1,355,547
Всего финансовой кредиторской задолженности	10,584,116	7,430,077
Задолженность перед работниками	1,546,281	2,410,617
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	1,034,085	42,172
Резерв по отпускам	614,116	449,777
Доходы будущих периодов	538,219	940,181
Кредиторская задолженность по налогам, помимо подоходного налога	404,348	425,008
Прочая кредиторская задолженность	296,051	133,311
Всего нефинансовой кредиторской задолженности	4,433,100	4,401,066
Всего торговой и прочей кредиторской задолженности	15,017,216	11,831,143

29 Акционерный капитал

(а) Акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2018 года разрешенный к выпуску капитал состоит из 2,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 2,000,000 обыкновенных акций). По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 937,163 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 937,163 обыкновенных акций).

В 2018 году Группа не производила дополнительный выпуск акций (в 2017 году: было выпущено и оплачено 82,191 обыкновенных акций стоимостью 73,006 тенге за акцию).

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал Компании составлял 43,325,560 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 43,325,560 тысяч тенге). В 2018 году Компания не получила взносы в денежной форме в акционерный капитал (в 2017 году: один взнос в денежной форме на общую сумму 6,000,501 тысяч тенге).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

(б) Дивиденды

Сумма выплачиваемых дивидендов ограничена максимальной величиной нераспределенной прибыли и чистого дохода Группы за год, определяемой в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Группа объявляла и выплачивала дивиденды в размере 15,172,032 тысяч тенге или 17,195 тенге за акцию.

В 2018 году дочернее предприятие Группы объявило и выплатило дивиденды в размере 372,650 тысячи тенге или 185,17 тенге за акцию (в 2017 году: 820,894 тысячи тенге или 179.19 тенге за акцию) неконтролирующим акционерам. В 2018 году акционеры реинвестировали объявленные дивиденды в качестве вклада в акционерный капитал в размере 372,650 тысяч тенге.

В 2017 году акционеры не реинвестировали объявленные дивиденды в качестве вклада в акционерный капитал.

(в) Резервы по общим банковским и страховым рискам

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), АО «Евразийский Банк» был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, Банк не осуществлял переводы в резерв на покрытие общих банковских рисков.

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

29 Акционерный капитал, продолжение

(в) Резервы по общим банковским и страховым рискам, продолжение

В соответствии с Постановлением Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций («КФН») № 76 от 6 мая 2014 года «О формировании и поддержании страховых резервов», вступившем в силу с 16 мая 2014 года, АО «Страховая Компания «Евразия» обязана создать стабилизационный резерв под страховые продукты, которые имеют коэффициенты убытков, превышающие средний коэффициент убытков за три предыдущих года.

Перевод суммы из состава нераспределенной прибыли в резерв по страховым рискам в размере 143,913 тысяч тенге был сделан за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (в 2017 году: 2,351,486 тысяч тенге из состава нераспределенной прибыли в резерв по страховым рискам).

Законодательно установленный капитал не подлежит распределению.

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления НБРК № 137 от 27 мая 2013 года «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, рассчитанный с использованием формулы, указанной в Постановлении. В соответствии с Постановлением значение резерва не должно быть меньше нуля и рассчитывается как разница между суммой ожидаемых убытков и суммой фактического начисления по вычитаемым для налоговых целей убыткам от обесценения, признанным в течение отчетного квартального периода в соответствии с МСФО, за вычетом дохода от восстановления резервов. Ожидаемые убытки оцениваются на основании увеличения объема кредитов, выданных клиентам в течение отчетного квартала, умноженного на определенные коэффициенты. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года требование к Группе в отношении неподлежащего распределению динамического резерва составляла 7,594,546 тысяч тенге. В 2018 году Банк расформировал данный резерв согласно закону РК от 25 декабря 2017 года №122-VI.

30 Управление рисками

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе инвестиционной деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров 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 на уровне дочерних предприятий несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

30 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

В обязанности руководителей Департаментов рисков дочерних организаций 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. Они подотчетны непосредственно Председателям Правлений дочерних предприятий и опосредованно, через Комитет по управлению рисками и внутреннему контролю, Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью (далее, «КУРРиЛ»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департаменты рисков дочерних предприятий проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных 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.

КУРРиЛ возглавляемый членом Правления Группы, несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ проводит анализ лимитов рыночного риска на основании рекомендаций Блока риск-менеджмента и представляет их на согласование и утверждение Правлению и Совету директоров.

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 и Советом Директоров.

Кроме того, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

30 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

30 Управление рисками, продолжение

- (б) Рыночный риск, продолжение
(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет		Балансовая стоимость
31 декабря 2018 года											
АКТИВЫ											
Денежные средства и их эквиваленты	67,692,042	-	-	-	-	-	-	-	-	72,009,359	139,701,401
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,253,350	238,806	8,228,498	-	-	-	-	-	-	2,630,055	13,350,709
Кредиты, выданные клиентам	150,730,585	39,072,736	127,999,543	295,613,665	23,610,825	-	-	-	-	982,362	638,009,716
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,073,676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,073,676
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18,153,986	35,549,842	102,112,200	3,455,995	14,037,792	-	-	-	-	657,905	173,967,720
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	92,782,497	12,896,863	4,272,230	59,185,760	121,381,486	-	-	-	-	-	290,518,836
	332,686,136	87,758,247	242,612,471	358,255,420	159,030,103	76,279,681	1,256,622,058				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков	79,882,889	-	-	-	-	-	-	38,420	-	435,658	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	106,652,177	91,555,439	262,846,939	143,954,112	65,670,592	-	-	-	-	88,588,185	759,267,444
Текущие счета и депозиты клиентов	2,526,693	1,437,525	20,754,721	44,534,801	69,031,887	-	-	-	-	-	138,285,627
Прочие заемные средства	189,061,759	92,992,964	283,601,660	188,488,913	134,740,899	89,023,843	977,910,038				
	143,624,377	(5,234,717)	(40,989,189)	169,766,507	24,289,204	(12,744,162)	278,712,020				

30 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Бесспорные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	36,770,784	-	-	-	-	117,693,025	154,463,809
Кредиты и авансы, выданные банкам	31,593	150,389	9,948,624	-	-	5,269,331	15,399,937
Кредиты, выданные клиентам	132,486,837	63,293,098	120,512,890	281,065,983	16,409,415	669,767	614,437,990
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87,013	-	-	-	-	-	87,013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,833	5,969	49,460,468	1,019,356	-	6,542,147	57,045,773
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,510,202	3,701,964	121,943,906	47,124,391	84,041,067	-	258,321,530
	170,904,262	67,151,420	301,865,888	329,209,730	100,450,482	130,174,270	1,099,756,052
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19,334	-	-	-	-	-	19,334
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	148,838	148,838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	43,744,906	-	-	-	-	-	43,744,906
Текущие счета и депозиты клиентов	175,828,428	73,608,674	154,830,461	134,487,848	61,603,765	90,086,952	690,446,128
Прочие заемные средства	7,253,860	1,769,711	23,283,413	20,292,443	62,620,691	-	115,220,118
	226,846,528	75,378,385	178,113,874	154,780,291	124,224,456	90,235,790	849,579,324
	(55,942,266)	(8,226,965)	123,752,014	174,429,439	(23,773,974)	39,938,480	250,176,728

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средние эффективные ставки вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2018 г.			2017 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11.00	-	7.62	9.35	-	7.42
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	8.61	4.12	-	8.54	8.02	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	12.34	0.88	4.50	12.98	5.00	4.50
Кредиты, выданные клиентам	20.30	7.15	13.53	19.40	7.75	14.48
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	9.15	5.60	5.48	8.49	5.91	5.46
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	-	-	-	3.72	5.56	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8.26	-	-	9.57	-	7.76
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	7.77	1.81	1.27	7.41	1.58	4.99
- Розничные клиенты	10.13	1.38		12.40	2.29	3.90
Прочие заемные средства						
- Выпущенные долговые ценные бумаги	11.43	-	-	10.51	-	-
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	14.85	-	-	15.74	-	-
- Кредиты от финансовых институтов за исключением банков	3.91	-	-	3.55	-	-
- Кредиты, полученные от банков	-	-	-	-	5.61	-
- Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	9.25	4.23	-	10.25	3.13	-

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения**

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 годов) может быть представлен следующим образом:

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(892,561)	(892,561)	185,227	185,227
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	892,561	892,561	(185,227)	(185,227)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	1,869,344	-	382,956
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(1,869,344)	-	(382,956)

(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. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления внутренних лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль* тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	87,220,121	13,964,608	12,261,091	471,056	113,916,876
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,306,022	-	181,953	-	2,487,975
Кредиты, выданные клиентам	118,732,591	3,502,449	5,282,464	-	127,517,504
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,748,762	4,977,879	-	-	14,726,641
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	114,848,447	6,514,793	-	1,190,896	122,554,136
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,854,953	290,313	442,343	442,938	5,030,547
Прочие финансовые активы	1,749,925	203,872	184,845	-	2,138,642
Всего активов	338,460,821	29,453,914	18,352,696	2,104,890	388,372,321
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков	285,469	102,606	7	19,999	408,081
Текущие счета и депозиты клиентов	314,434,194	19,704,830	10,703,917	305,475	345,148,416
Прочие заемные средства	418,902	-	-	-	418,902
Резервы по договорам страхования	22,173,486	8,842,331	1,786,074	8,883,468	41,685,359
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,543,264	35,411	470	25,896	1,605,041
Прочие финансовые обязательства	3,522,821	59,319	96,108	44	3,678,292
Всего обязательств	342,378,136	28,744,497	12,586,576	9,234,882	392,944,091
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	(3,917,315)	709,417	5,766,120	(7,129,992)	(4,571,770)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	86,387,370	-	-	-	86,387,370
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2018 года	82,470,055	709,417	5,766,120	(7,129,992)	81,815,600

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль* тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	98,642,111	8,959,289	12,043,277	380,968	120,025,645
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,028,693	-	259,332	-	2,288,025
Кредиты, выданные клиентам	134,235,997	2,450,640	9,271,102	-	145,957,739
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,435,815	-	-	-	6,435,815
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	109,238,052	10,164,265	413,701	1,104,610	120,920,628
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,641,144	437,238	843,613	713,507	5,635,502
Прочие финансовые активы	230,389	31,268	20,229	-	281,886
Всего активов	354,452,201	22,042,700	22,851,254	2,199,085	401,545,240
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	-	-	1,462,049	-	1,462,049
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	93,566	3,609	-	454	97,629
Текущие счета и депозиты клиентов	319,724,467	11,310,794	9,467,564	215,780	340,718,605
Прочие заемные средства	4,112,521	-	-	-	4,112,521
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	964,283	745	-	27,315	992,343
Прочие финансовые обязательства	958,282	98,770	461,857	41	1,518,950
Всего обязательств	325,853,119	11,413,918	11,391,470	243,590	348,902,097
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	28,599,082	10,628,782	11,459,784	1,955,495	52,643,143
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	70,121,630	-	(1,996,276)	-	68,125,354
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2017 года	98,720,712	10,628,782	9,463,508	1,955,495	120,768,497

* Часть чистой позиции в рублях эквивалентна 7,006,199 тысячи тенге (в 2017 году: 8,553,112 тысячи тенге) не подвергается валютному риску, поскольку представляет чистые активы дочернего предприятия, которые повторно измеряются через кумулятивный резерв под изменение курса валют.

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов вызвал бы описанное далее увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2018 г.		2017 г.	
	тыс. тенге		тыс. тенге	
	Прибыль или убыток	Собственный Капитал	Прибыль или убыток	Собственный Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	6,597,604	6,597,604	7,897,657	7,897,657
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(6,597,604)	(6,597,604)	(7,897,657)	(7,897,657)
10% рост курса Евро по отношению к тенге	56,753	56,753	850,303	850,303
10% снижение курса Евро по отношению к тенге	(56,753)	(56,753)	(850,303)	(850,303)
10% рост курса Рубля по отношению к тенге	461,290	461,290	757,081	757,081
10% снижение курса Рубля по отношению к тенге	(461,290)	(461,290)	(757,081)	(757,081)
10% рост курса других валют по отношению к тенге	(570,399)	(570,399)	156,440	156,440
10% снижение курса других валют по отношению к тенге	570,399	570,399	(156,440)	(156,440)

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные 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 ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного финансового 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 финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
5% рост стоимости ценных бумаг	129,817	9,867
5% снижение стоимости ценных бумаг	(129,817)	(9,867)

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Группы финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. 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 Правлением.

Все Комитеты могут утвердить такие условия кредитования, которые в определенном объеме отличаются от указанных в руководящих принципах внутренней политики Группы. Они также вправе направить просьбу для ее разрешения вышеуказанными комитетами, вплоть до Совета директоров.

Группа ограничивает концентрации рисков в отношении заемщика и/или группы взаимосвязанных заемщиков, а также по отрасли/сектору, по регионам.

Кредитная политика Группы устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- 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, а затем передаются на рассмотрение в Корпоративный блок, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Затем заявки переходят на рассмотрение в подразделение кредитного анализа, заключения аналитиков которого основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и заключения проходят независимую оценку в подразделении кредитных рисков и оценки залогов, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет принимает решения на основе заключений внутренних подразделений Банка. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим подразделением, налоговым подразделением и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы, и в случае негативных изменений рыночных цен, от заемщика требуется предоставление дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Блок розничного бизнеса Банка. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком риск-менеджмента.

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого подразделением кредитного риска и оценки залогов, Блок риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств на отчетную дату представлен в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников за исключением НБРК (в 2017 году: не имела), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и 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 финансовые 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.

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении

	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		Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых обязательств		
тыс. тенге						
Виды финансовых активов/финансовых обязательств						
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	82,370,583	-	82,370,583	(79,882,889)	-	2,487,694
Кредиты, выданные клиентам	868,345	-	868,345	-	(868,345)	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	6,003,929	-	6,003,929	(6,003,929)	-	-
Всего финансовых активов	89,242,857	-	89,242,857	(85,886,818)	(868,345)	2,487,694
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(79,882,889)	-	(79,882,889)	79,882,889	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(868,345)	-	(868,345)	-	868,345	-
Всего финансовых обязательств	(80,751,234)	-	(80,751,234)	79,882,889	868,345	-

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашениях по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Полные суммы		Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	признанных финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	44,012,544	-	44,012,544	(43,744,906)	267,638
Кредиты, выданные клиентам	3,320,219	-	3,320,219	-	(3,320,219)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	754,496	-	754,496	(754,496)	-
Всего финансовых активов	48,087,259	-	48,087,259	(44,499,402)	267,638
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	43,744,906	-	43,744,906	(43,744,906)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,320,219)	-	(3,320,219)	-	3,320,219
Всего финансовых обязательств	40,424,687	-	40,424,687	(43,744,906)	3,320,219

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:

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость (Примечание 25).

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», 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. Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость (Примечание 25).

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное 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, основных депозитов 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.

Политика по управлению ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент казначейства и ALM получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент казначейства и ALM формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, счетов и депозитов в банках, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Департамент казначейства и ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно Регламента управления ликвидностью принимаются КУРРиЛ и исполняются Департаментом казначейства и ALM.

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

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	435,658	-	-	-	38,420	474,078	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79,949,543	-	-	-	-	79,949,543	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	126,410,448	76,397,381	101,351,623	273,550,224	241,414,512	819,124,188	759,267,444
Прочие заемные средства	1,737,255	1,445,774	2,953,449	21,163,738	325,720,924	353,021,140	138,285,627
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,183,939	652,139	1,190	-	-	2,837,268	3,216,975
Резервы по договорам страхования	1,780,010	4,716,052	7,873,432	15,746,864	75,432,840	105,549,198	105,549,198
Прочие финансовые обязательства	10,864,111	220,289	9,657	9,725	146,722	11,250,504	10,584,116
Производные обязательства							
- Поступление	(13,389,043)	-	-	-	-	(13,389,043)	-
- Выбытие	13,504,630	-	-	-	-	13,504,630	115,587
Всего	223,476,551	83,431,635	112,189,351	310,470,551	642,753,418	1,372,321,506	1,097,375,914
Условные обязательства кредитного характера	57,702,731	-	-	-	-	57,702,731	57,702,731

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств		Балансовая стоимость
						денежных средств	денежных средств	
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	115,605	-	-	-	33,233	148,838	148,838	148,838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	43,783,178	-	-	-	-	43,783,178	43,783,178	43,744,906
Текущие счета и депозиты клиентов	185,409,518	86,526,093	78,878,130	165,452,004	236,393,693	752,659,438	690,446,128	690,446,128
Прочие заемные средства	2,198,516	3,617,587	2,569,710	10,601,588	317,158,005	336,145,406	115,220,118	115,220,118
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	472,500	802,781	-	-	-	1,275,281	1,275,281	1,527,061
Резервы по договорам страхования	1,690,346	6,079,088	5,586,503	11,094,695	80,250,767	104,701,399	104,701,399	104,701,399
Прочие финансовые обязательства	5,491,561	799,310	7,441	9,914	1,121,851	7,430,077	7,430,077	7,430,077
Производные обязательства								
- Поступление	(21,933,780)	-	-	-	-	(21,933,780)	-	-
- Выбытие	21,953,114	-	-	-	-	21,953,114	19,334	19,334
Всего	239,180,558	97,824,859	87,041,784	187,158,201	634,957,549	1,246,162,951	963,237,861	963,237,861
Условные обязательства кредитного характера	65,864,374	-	-	-	-	65,864,374	65,864,374	65,864,374

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица 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. Сроки погашения общей суммы срочных депозитов представлены следующим образом:

- 25,777,099 тысяч тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца;
- 76,375,236 тысяч тенге представлены в категории от одного до трех месяцев;
- 101,119,643 тысяч тенге представлены в категории от трех до шести месяцев;
- 275,814,198 тысяч тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев;
- 243,512,112 тысяч тенге представлены в категории более одного года.

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Тем не менее руководство полагает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат 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.

В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением производных инструментов, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	До востребования					Всего	
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		Без срока погашения
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	139,701,401	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	4,883,404	-	8,467,305	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	39,504,261	49,769,360	168,758,033	290,823,578	21,483,657	-	67,670,827
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	650,657	1,323,495	6,185,027	17,839,448	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,920,982	2,233,005	137,662,041	3,455,995	14,037,792	657,905	-
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	92,782,497	-	17,169,094	59,185,760	121,381,485	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	5,384,610	-	-	-	-	-	1,562,333
Текущий налоговый актив	1,590,907	-	-	-	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10,112,378	854,295	6,477,064	1,313,267	573,321	2,276,301	351,318
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	2,895,820	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	25,005,277	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	199,744	-
Всего активов	310,531,097	54,180,155	344,718,564	372,618,048	157,476,255	31,035,047	69,584,478
							1,340,143,644

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца						Всего
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	
Обязательства							474,078
Счета и депозиты банков	435,658	-	-	38,420	-	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79,882,889	-	-	-	-	-	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	122,731,262	356,376,580	144,067,615	65,674,981	-	-	759,267,444
Прочие заемные средства	1,701,233	14,507,376	52,219,670	69,031,885	-	-	138,285,627
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,183,939	1,190	-	-	379,707	-	3,216,975
Резервы по договорам страхования	1,780,010	4,716,052	23,620,296	75,432,840	-	-	105,549,198
Текущее налоговое обязательство	20,722	-	-	-	-	-	20,722
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14,215,558	220,289	146,722	147,388	10,060	-	15,017,216
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	3,652,951	-	3,652,951
Всего обязательств	222,951,271	76,830,949	394,782,641	271,866,847	134,892,674	4,042,718	1,105,367,100
Чистая позиция	87,579,826	(22,650,794)	(50,064,077)	100,751,201	22,583,581	26,992,329	69,584,478

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением производных инструментов, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	До востребования и менее					Всего
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	154,463,809	-	-	-	-	154,463,809
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,178,033	52,706	10,143,679	317	2,025,202	15,399,937
Кредиты, выданные клиентам	34,773,231	51,366,250	181,616,917	275,346,885	22,276,637	614,437,990
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	855,358	1,739,873	8,130,867	23,451,826	-	34,177,924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	17,833	49,519,450	1,019,356	6,489,134	57,045,773
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	142,422	725,916	123,838,093	49,146,312	84,468,787	258,321,530
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7,980,147	-	-	-	-	7,980,147
Текущий налоговый актив	1,676,668	-	-	-	-	1,676,668
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3,589,637	946,127	1,937,502	532,521	1,842,179	9,746,724
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	1,154,678	1,154,678
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	26,866,141	26,866,141
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	29,944	29,944
Всего активов	206,659,305	54,848,705	375,186,508	349,497,217	110,612,805	1,181,301,265
					35,323,990	49,172,735

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца						Всего
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	
Обязательства							
Счета и депозиты банков	-	-	-	33,233	-	-	148,838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-	-	43,744,906
Текущие счета и депозиты клиентов	81,754,130	228,760,188	135,968,645	61,608,154	-	-	690,446,128
Прочие заемные средства	3,306,770	5,242,534	22,344,158	82,143,740	-	-	115,220,118
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	472,500	-	-	-	251,780	-	1,527,061
Резервы по договорам страхования	1,690,346	16,681,198	80,250,767	-	-	-	104,701,399
Текущее налоговое обязательство	2,503	-	-	-	-	-	2,503
Торговая и прочая кредиторская задолженность	6,242,261	1,502,765	953,334	1,108,191	1,628,768	-	11,831,143
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	3,773,151	-	3,773,151
Всего обязательств	93,445,534	251,637,254	238,959,394	144,893,318	5,653,699	-	971,395,247
Чистая позиция	(30,146,743)	(38,596,829)	123,549,254	(34,280,513)	29,670,291	49,172,735	209,906,018

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство считает, что следующие факторы уменьшают разрыв ликвидности до одного года:

- Анализ руководством тенденций поведения держателей срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень продлений депозитов.
- Остаток на счетах клиентов и депозитов связанных сторон со сроком погашения до одного года составляет 157,442,212 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года (на 31 декабря 2017 года: 49,102,134 тысячи тенге). Руководство считает, что срочные депозиты будут продлены при наступлении срока, и снятие значительных средств клиентов, при необходимости, будет координироваться с целями управления ликвидностью Группы.

(д) Страховой риск

Группа заключает договора, по которым передает страховой риск. В данном разделе приведена, в суммарном виде, информация о таких рисках и способах управления Группой такими рисками.

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховым риском Группы является критичным аспектом деятельности. Целью договоров по страхованию является выбор активов с периодом и стоимостью погашения, которая соответствует ожидаемым денежным потокам от претензий по указанным портфелям.

Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Ниже указаны условия договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих движений денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, далее представлена оценка основных продуктов Группы и способов, посредством которых Группа управляет соответствующими рисками.

Договоры страхования – Ответственность работодателя

Особенности продукта

Целью обязательного страхования ответственности работодателя является обеспечение защиты законных интересов работников, чья жизнь и здоровье подверглась ущербу на службе. Доход от данного продукта получают от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий и расходов, понесенных Группой. Сумма, подлежащая выплате работнику в случае смерти или причинения ущерба его/ее здоровью, является фиксированной в соответствии с законами Республики Казахстан. В целом, ответственность работодателя рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такие как неточность при расчете страхового платежа и прочие. Оценочный размер заявленных убытков рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае устойчивой нетрудоспособности работника:
 - величина неполученной заработной платы (дохода) к возмещению;
 - период выплат – период физической нетрудоспособности, установленный медицинской экспертной комиссией (он может составлять несколько лет в случае пожизненного пособия по нетрудоспособности);
 - степень виновности работника.
- в случае смерти:
 - расходы на погребение.

30 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

Договоры страхования – Ответственность работодателя, продолжение

Управление рисками, продолжение

- количество лиц, обладающих правом получения компенсации за ущерб, как того требует законодательство Республики Казахстан;
- возраст лиц, обладающих правом получения компенсации за ущерб, как того требует законодательство Республики Казахстан;
- величина неполученной заработной платы (дохода) к возмещению;
- период страховых выплат.

Управление страховым риском осуществляется в основном посредством ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Таким образом, Группа ведет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры страхования – имущество

Особенности продукта

Страхование имущества защищает, с какими-либо ограничениями или расширениями покрытия страхователя от убытка или ущерба, который может быть нанесен его материальной собственности, и от приостановки деятельности, вызванной данным ущербом.

Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба зданиям или находящемуся в них имуществу, обычно происходит неожиданно (как, например, пожар или ограбление), и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются гарантийные риски страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Гарантийным риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. В отношении страхования частного имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не характерно для коммерческой деятельности. Для большей части коммерческого имущества предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным.

Группа осуществляет деятельность в условиях конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегий ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта понесения убытков.

Виды имущества подвержены риску, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством ценообразования, независимой оценкой имущества в соответствии с международными стандартами, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

30 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

Договоры страхования – имущество, продолжение

Управление рисками, продолжение

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

Договоры страхования – Гражданская ответственность за причинение вреда

Особенности продукта

Группа осуществляет страхование гражданской ответственности за причинение вреда по обязательному и добровольному типу страхования в Республике Казахстан. В соответствии с данными договорами страхования, страхователи получают возмещение за любые денежные компенсации, выплаченные за телесное повреждение, вред, нанесенный жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц. В целом, ответственность за причинение вреда рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий определенного года, в котором произошел несчастный случай.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются гарантийные риски страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Договоры страхования – Страхование от несчастного случая

Особенности продукта

Целью страхования от несчастного случая является обеспечение защиты имущественных интересов страхователей, связанных с наступлением несчастных случаев и причинения вреда жизни и здоровью. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Сумма, подлежащая выплате страхователю в случае смерти, установления инвалидности или причинения ущерба здоровью, является фиксированной.

Страховыми случаями являются инвалидность первой, второй, третьей группы и смерть в результате несчастного случая. Есть ряд исключений из страховых случаев, при которых страховщик не несет ответственности, в ряде таких исключений инвалидность или смерть от любой болезни, включая профессиональное заболевание.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным видом страхования, являются риск андеррайтинга и конкуренции. Риском андеррайтинга страховой деятельности является использование неверных тарифных ставок (заниженные тарифы могут привести к убыткам, завышенные – к потере бизнеса) и возможность антиселекции. Чтобы избежать этих рисков, Группа разбивает потенциальных клиентов на однородные в отношении смертности (несчастного случая) группы, и принимает решения в соответствии с этим разбиением. При определении тарифов и принятии решения о принятии на страхование учитываются такие факторы как: вид деятельности Застрахованного, возраст, опасные увлечения, наличие травм до заключения Договора, наличие транспорта, количество нарушения правил дорожного движения и др. Анализ подобной информации позволяют отсеять лиц, подвергнутых высокому травматизму.

30 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

Договоры страхования – Страхование от несчастного случая, продолжение

Управление рисками, продолжение

Группа осуществляет деятельность в условиях конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегий ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта несения убытков.

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

Управление страховым риском осуществляется в основном посредством ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Таким образом, Группа ведет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Концентрация страховых рисков

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Группа, является степень концентрации страхового риска, который может иметь место, когда определенный случай или серия случаев может в значительной степени повлиять на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках определенного количества отдельных классов или серии договоров.

Концентрация риска может возникнуть как в результате событий с высокой степенью тяжести, так и событий с низкой частотой возникновения, таких как стихийные бедствия и в ситуациях, когда андеррайтинг ограничивается определенной группой, такой как определенное географическое положение или демографическая тенденция.

Ключевые методы управления этими рисками Группы – двойственны. Во-первых, риск управляется путем соответствующего андеррайтинга. Андеррайтерам не разрешается страховать риски, если ожидаемая прибыль не соизмерима принимаемым рискам. Во-вторых, риск управляется путем использования перестрахования. Группа приобретает покрытие по перестрахованию для различных категорий деятельности по страхованию обязательств и имущества. Группа оценивает издержки и выгоды, связанные с программой перестрахования на постоянной основе.

Общая совокупная подверженность риску

Группа устанавливает общую совокупную подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Она осуществляет мониторинг этой подверженности, как во время оценки риска, так и на ежемесячной основе путем изучения отчетов, отражающих ключевые совокупные риски, которым подвержена Группа. Группа использует несколько инструментов моделирования для того, чтобы проводить мониторинг совокупных рисков с целью измерения эффективности программ по перестрахованию и чистому влиянию, которой подвержена Группа.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела 685,145 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2017 года: 358,486 действующих договоров страхования).

30 Управление рисками, продолжение**(д) Страховой риск, продолжение****(i) Подверженность риску различных направлений деятельности**

Основная установленная концентрация в 2018 году представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма	Сумма	Собственное
	страхования	перестрахования	удержание (после перестрахования)
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Имущество - добровольное	4,855,004,949	(2,700,001,573)	2,155,003,376
Ответственность работодателя – обязательное	465,906,776	(632,943)	465,273,833
Гражданская ответственность – добровольное	474,355,891	(102,594,028)	371,761,863
От несчастных случаев - добровольное	226,866,746	-	226,866,746
Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное	141,814,983	-	141,814,983
Страхование автотранспорта – добровольное	281,500,351	(184,655,168)	96,845,183
Медицинское страхование – добровольное	57,431,786	-	57,431,786
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	3,414,213,104	(3,339,023,215)	75,189,889
Ответственность владельцев воздушного транспорта - добровольное	43,488,860	-	43,488,860
Водный транспорт – добровольное	35,460,284	(8,973,371)	26,486,913
Грузы – добровольное	64,038,075	(34,227,312)	29,810,763
Воздушный транспорт – добровольное	3,976,455	-	3,976,455
Прочее обязательное страхование	141,997,453	(20,214,504)	121,782,949
Прочее добровольное страхование	1,158,433,752	-	1,158,433,752
Всего	11,364,489,465	(6,390,322,114)	4,974,167,351

Основная установленная концентрация в 2017 году представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма	Сумма	Собственное
	страхования	перестрахования	удержание (после перестрахования)
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Имущество - добровольное	4,252,731,827	(1,921,857,362)	2,330,874,465
Ответственность работодателя – обязательное	520,423,022	-	520,423,022
Гражданская ответственность – добровольное	585,473,493	(280,775,818)	304,697,675
От несчастных случаев - добровольное	173,019,881	-	173,019,881
Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное	163,113,033	-	163,113,033
Страхование автотранспорта – добровольное	221,417,717	(143,732,238)	77,685,479
Медицинское страхование – добровольное	47,754,343	-	47,754,343
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	1,733,988,906	(1,696,614,585)	37,374,321
Ответственность владельцев воздушного транспорта - добровольное	37,037,300	(6,706,929)	30,330,371
Водный транспорт – добровольное	29,428,166	(3,476,445)	25,951,721
Грузы – добровольное	17,870,780	-	17,870,780
Воздушный транспорт – добровольное	11,313,408	-	11,313,408
Прочее обязательное страхование	221,754,869	-	221,754,869
Прочее добровольное страхование	188,600,435	-	188,600,435
Всего	8,203,927,180	(4,053,163,377)	4,150,763,803

30 Управление рисками, продолжение**(д) Страховой риск, продолжение****(ii) Подверженность влиянию рисков в разрезе стран**

Группа сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан (в таблицах ниже представлены данные по 2018 и 2017 годам):

Страна	Общая сумма	Сумма	Собственное
	страхования	перестрахования	удержание
	тыс. тенге	тыс. тенге	(после перестрахования)
Китай	728,365,631	(701,075,076)	27,290,555
Индия	118,031,749	-	118,031,749
Узбекистан	378,364	-	378,364
Соединенные Штаты	89,292,271	-	89,292,271
Великобритания	553,942,788	(497,646,207)	56,296,581
Дания	312,777,369	(305,930,177)	6,847,192
Турция	335,350,389	(330,067,646)	5,282,743
Прочие страны	365,144,913	-	365,144,913
Общая подверженность риску (за исключением Республики Казахстан)	2,503,283,474	(1,834,719,106)	668,564,368
Республика Казахстан	8,861,205,991	(4,555,603,007)	4,305,602,984
Всего	11,364,489,465	(6,390,322,113)	4,974,167,352

Страна	Общая сумма	Сумма	Собственное
	страхования	перестрахования	удержание
	тыс. тенге	тыс. тенге	(после перестрахования)
Индия	139,065,678	-	139,065,678
Узбекистан	106,232,790	-	106,232,790
Соединенные Штаты	101,308,719	-	101,308,719
Великобритания	363,273,218	(318,293,595)	44,979,623
Дания	377,613,256	(355,026,311)	22,586,945
Турция	346,412,308	(328,348,526)	18,063,782
Прочие страны	524,378,907	-	524,378,907
Общая подверженность риску (за исключением Республики Казахстан)	1,958,284,876	(1,001,668,432)	956,616,444
Республика Казахстан	6,245,642,304	(3,051,494,945)	3,194,147,359
Всего	8,203,927,180	(4,053,163,377)	4,150,763,803

30 Управление рисками, продолжение**(д) Страховой риск, продолжение****(iii) Подверженность риску катастрофических событий**

Наибольшая вероятность значительных убытков Группы возникает в результате катастрофических событий, как например, ущерб в результате землетрясения в Алматы. Группа не обладает методами моделирования стихийных бедствий и программным обеспечением, способствующим моделированию Максимального вероятного ущерба (далее, «МВУ»). Однако Группа произвела оценку своих убытков, которые, по ее мнению, не будут превышать 20% от общего совокупного риска.

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2018 представлена следующим образом:

Катастрофические события	Общая сумма страхования тыс. тенге	Смоделированный МВУ (до перестрахования) тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	293,055,488	26,304,259	10,000,879

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2017 представлена следующим образом:

Катастрофические события	Общая сумма страхования тыс. тенге	Смоделированный МВУ (до перестрахования) тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	267,778,779	24,035,456	7,900,252

История убытков

Группа использует статистические методы для расчета резервов по договорам страхования. Неопределенность в отношении суммы и сроков претензий по всем договорам страхования, за исключением гражданской ответственности работодателя, обычно разрешается в течение одного года.

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей консолидированной финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Группа считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на конец 2018 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

30 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

История убытков, продолжение

Анализ развития убытков (брутто) – всего

тыс. тенге	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Всего
Оценка кумулятивного убытка									
На конец года убытка	4,581,488	11,596,375	18,238,580	37,630,915	30,035,409	18,542,646	31,365,755	34,499,203	186,490,371
- один год спустя	8,591,395	9,494,615	15,038,944	40,275,797	26,323,879	17,720,010	39,127,306	-	156,571,946
- два года спустя	8,750,692	9,739,619	17,006,262	57,721,969	26,066,461	15,805,837	-	-	135,090,840
- три года спустя	9,249,356	9,973,333	16,320,938	57,465,863	24,118,674	-	-	-	117,128,164
- четыре года спустя	9,544,563	9,766,494	15,953,502	49,662,875	-	-	-	-	84,927,434
- пять лет спустя	9,466,412	9,740,003	16,003,714	-	-	-	-	-	35,210,129
- шесть лет спустя	9,457,895	9,803,521	-	-	-	-	-	-	19,261,416
- семь лет спустя	9,608,737	-	-	-	-	-	-	-	9,608,737
Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2018 года	9,608,737	9,803,521	16,003,714	49,662,875	24,118,674	15,805,837	39,127,306	34,499,203	198,629,867
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2018 года	(9,266,005)	(9,612,138)	(14,772,040)	(23,687,146)	(19,828,768)	(11,849,802)	(21,141,475)	(10,215,166)	(120,372,540)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2018 года	342,732	191,383	1,231,674	25,975,729	4,289,906	3,956,035	17,985,831	24,284,037	78,257,327
Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2017 года	9,457,895	9,740,003	15,953,502	57,465,863	26,066,461	17,720,010	31,365,755	-	167,769,489
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2017 года	(9,009,511)	(9,485,925)	(14,573,580)	(21,281,311)	(17,720,604)	(8,348,195)	(6,890,936)	-	(87,310,062)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2017 года	448,384	254,078	1,379,922	36,184,552	8,345,857	9,371,815	24,474,819	-	80,459,427

31 Управление капиталом

Группа, являясь банковским конгломератом, определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями НБРК банковские конгломераты должны поддерживать норматив отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2018 года этот минимальный уровень отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, составлял 10% (в 2017 году: 10%). По состоянию на 31 декабря 2018 года коэффициент достаточности собственного капитала Группы составлял 30.98% (31 декабря 2017 года: 20.98%).

Банк

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве собственного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

В 2015 году НБРК осуществил переход на международные стандарты регулирования банковской деятельности (Базель III). В связи с этим, с 1 января 2015 года в действие вступили новые требования по капиталу для Банка. Соответственно, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- 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 не консолидируется при составлении консолидированной 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 консолидируется при составлении консолидированной 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, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями.

31 Управление капиталом, продолжение

Банк, продолжение

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 минус 33.33% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2018 года (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 по состоянию на 31 декабря 2018 года).

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение общего капитала к сумме активов и условных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных активов и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов и условных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных активов и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов и условных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных активов и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_2).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k_1 – не ниже 0.055 (31 декабря 2017 года: 0.055);
- k_1-2 – не ниже 0.065 (31 декабря 2017 года: 0.065);
- k_2 – не ниже 0.080 (31 декабря 2017 года: 0.080).

Банк соблюдает все внешние требования в отношении собственного капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел следующие коэффициенты: k_1 – 0.095, k_1-2 – 0.095 и k_2 – 0.238 (31 декабря 2017 года: k_1 – 0.106, k_1-2 – 0.106 и k_2 – 0.145).

Коэффициент достаточности капитала Банка соответствуют требованиям НБРК, однако, как и многие другие центральные банки, НБРК требует от Банка (и в целом от других участников банковского сектора Казахстана) наличия большего буферного капитала на случай возможных будущих событий, основанного на оценке рисков, который превышает уровни, установленные в требованиях НБРК.

Банк поддерживает постоянный диалог с НБРК в отношении указанных требований.

Банк также ведет постоянный диалог с рейтинговыми агентствами, информируя их об изменениях в бизнесе, обеспечивая прозрачность и, таким образом, обеспечивая возможность рейтинговым агентствам проводить точные оценки. Руководство Банка постоянно анализирует позицию Банка для того, чтобы гарантировать, что управление любым изменением кредитного рейтинга Банка, положительным или отрицательным, осуществляется должным образом.

31 Управление капиталом, продолжение

Страховая компания

Страховая дочерняя компания является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами НБРК. Страховая компания обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Норматив достаточности маржи платежеспособности определяется путем деления фактической маржи платежеспособности на минимально требуемую маржу платежеспособности. Минимально-необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии выплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам. По состоянию на 31 декабря 2018 года норматив достаточности маржи платежеспособности составлял 13.40 (на 31 декабря 2017 года: 12.66).

Группа придерживается политики поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Группа признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

32 Условные обязательства кредитного характера

Группа имеет условные обязательства кредитного характера по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера 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 условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	20,372,410	26,371,297
Гарантии	37,152,765	39,045,297
Аккредитивы	177,556	447,780
	57,702,731	65,864,374

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.

32 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

Условные обязательства
кредитного характера

Величина резерва под
ожидаемые кредитные убытки
по состоянию на начало года –
МСФО (IFRS) 9

Перевод в стадию 1

Перевод в стадию 2

Перевод в стадию 3

Чистое изменение оценочного
резерва под убытки

Вновь созданные или
приобретенные финансовые
активы

Курсовые разницы и прочие
изменения

Величина резерва под
ожидаемые кредитные убытки
по состоянию на конец года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	144	-	36,721	36,865
Перевод в стадию 1	4	-	(4)	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	(140)	140	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	18,873	139	977,475	996,487
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	698	-	-	698
Курсовые разницы и прочие изменения	(185)	1	219	35
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	19,534	-	1,014,551	1,034,085

В течение 2018 года Группа выдала гарантии на общую сумму 6,275,527 тысяч тенге, в том числе отнесенные в последующем к 1 стадии кредитного качества - на сумму 5,753,726 тысяч тенге, к 3 стадии - на сумму 521,801 тысяча тенге. В течение 2018 г. Группа прекратила признание условных обязательств по финансовым гарантиям на общую сумму 14,168,849 тысяч тенге, в том числе по отнесенным к 1 стадии кредитного качества - на сумму 9,225,048 тысяч тенге, к 3 стадии кредитного качества - на сумму 4,943,801 тысяча тенге.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 1 клиента, остатки по счетам которых превышают 10% общей суммы условных обязательств кредитного характера (в 2017 году: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2018 года остаток по данному счету составил 13,747,016 тысячи тенге (на 31 декабря 2017 года: 12,634,253 тысячи тенге).

33 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды подлежат уплате в следующем порядке:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Менее 1 года	1,719,459	1,981,181
От 1 года до 5 лет	5,425,286	6,048,841
	7,144,745	8,030,022

33 Операционная аренда, продолжение

Операции, по которым Группа выступает арендатором, продолжение

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

В течение отчетного года сумма в размере 2,111,445 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли и убытка в отношении операционной аренды (в 2017 году: 2,128,352 тысячи тенге).

34 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Группа не осуществляла в полном объеме страхования производственных объектов, 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 будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и консолидированное финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое условие результатов деятельности Группы в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, 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 консолидированной 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 Республике Казахстан 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.

35 Брокерско-дилерская деятельность

Группа предоставляет брокерско-дилерские услуги своим клиентам, удерживая ценные бумаги от имени клиентов и получая вознаграждение за оказание данных услуг. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

36 Сделки между связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

Группа контролируется группой частных лиц, каждый из которых владеет долей участия в размере 33.3%.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Члены Правления и Совета директоров компаний Группы	5,625,782	7,504,584

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2018 г. тыс. тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, %	2017 г. тыс. тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	108,752	9.17	143,706	12.00
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(73,658)	-	-	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	13,693,760	3.90	12,727,881	8.16

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	8,041	19,552
Процентные расходы	(1,188,259)	(429,486)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(5,597)	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по договорам, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года раскрыты в таблице ниже. Все операции со связанными сторонами были проведены с предприятиями под общим контролем.

36 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

	2018 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	2017 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)	73,686,749	7.02	91,616,171	7.68
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	(567,163)	-	(946,285)	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	652,644	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	93,082	-	61,355	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	180,473,313	-	128,607,457	2.59
Резервы по договорам страхования	26,648,809	-	36,432,946	-
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	793	-	844	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4,656	-	4,968	-
Забалансовые статьи				
Гарантии выданные	8,864,495	-	-	-
Гарантии полученные	13,062	-	774,340	-
Аккредитивы	752,987	-	4,918,502	-
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки	3,345,648	-	6,830,453	-
Прочие процентные доходы	626,188	-	-	-
Процентные расходы	(3,146,198)	-	(2,832,738)	-
Претензии начисленные	(6,016,375)	-	(2,685,787)	-
Чистые комиссионные доходы	542,937	-	412,825	-
Заработанные страховые премии, нетто	11,772,592	-	12,412,100	-
Изменение в резервах по договорам перестрахования, брутто	9,784,137	-	(246,553)	-
Чистый (расход)/доход от операций с иностранной валютой	(5,398,758)	-	859,226	-
Прочие операционные расходы, нетто	-	-	(50,723)	-
Убытки от обесценения	559,874	-	(354,776)	-
Административные расходы	(190,871)	-	(218,810)	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по полученным гарантиям составляют 13,062 тысячи тенге полностью деноминированы в долларах США (31 декабря 2017 года: 774,340 тысячи тенге, деноминированные в долларах США). По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не имеет гарантии по карточным кредитам без определенного срока погашения (31 декабря 2017 года: Группа не имеет гарантии по карточным кредитам без определенного срока погашения). Сумма гарантий имеет сроки погашения с января 2018 года до июля 2020 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 года до июля 2020 года). Все гарантии являются беспроцентными.

Кредиты, выданные связанным сторонам, с чистой балансовой стоимостью 68,964,231 тысяча тенге (31 декабря 2017 года: 86,714,825 тысяч тенге) обеспечены земельными участками и другой недвижимостью, гарантиями, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
	тыс. тенге				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	139,701,401	139,701,401	139,701,401
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	13,350,709	13,350,709	13,350,709
Кредиты, выданные клиентам:					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	12,017,505	-	255,927,570	267,945,075	260,470,155
Кредиты, выданные розничным клиентам	565,810	-	369,498,831	370,064,641	386,528,459
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,073,676	-	-	1,073,676	1,073,676
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	173,967,720	-	173,967,720	173,950,054
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	290,518,836	290,518,836	291,590,180
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	18,728	-	6,946,943	6,946,943	6,946,943
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13,675,719	173,967,720	17,784,938	17,803,666	17,803,666
			1,093,729,228	1,281,372,667	1,291,415,243
Счета и депозиты банков	-	-	474,078	474,078	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	79,882,889	79,882,889	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	759,267,444	759,267,444	758,835,844
Прочие заемные средства	-	-	138,285,627	138,285,627	136,525,348
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	3,216,975	3,216,975	3,216,975
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	10,584,116	10,584,116	10,584,116
			991,711,129	991,711,129	989,519,250

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиторская дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
	-	154,463,809	-	-	-	154,463,809	154,463,809
Денежные средства и их эквиваленты	-	15,399,937	-	-	-	15,399,937	15,399,937
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	338,614,797	-	-	-	338,614,797	328,538,259
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	275,823,193	-	-	-	275,823,193	261,994,722
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87,013	-	-	-	-	87,013	87,013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	57,045,773	-	57,045,773	57,045,773
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	258,321,530	-	-	-	258,321,530	265,608,665
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	7,980,147	-	-	7,980,147	7,980,147
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	6,828,837	-	-	6,828,837	6,828,837
	87,013	258,321,530	799,110,720	57,045,773	-	1,114,565,036	1,097,947,162
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19,334	-	-	-	-	19,334	19,334
Счета и депозиты банков	-	-	-	148,838	-	148,838	148,838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	43,744,906	43,744,906	42,385,806
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	690,446,128	690,446,128	691,701,565
Прочие заемные средства	-	-	-	-	115,220,118	115,220,118	109,910,219
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	1,527,061	1,527,061	1,527,061
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	7,430,077	7,430,077	7,430,077
	19,334	-	-	-	858,517,128	858,536,462	853,122,900

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(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, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

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

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

Как указано в Примечании 19, справедливая стоимость некотируемых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный, балансовой стоимостью 17,666 тысяч тенге (в 2017 году: 17,666 тысяч тенге) не может быть определена.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.90 – 15.40% и 9.50 – 17.20%, соответственно (31 декабря 2017 года: 5.40 – 14.20% и 7.30 – 19.20%, соответственно);
- для расчета будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.90 – 7.10% и 1.30 – 9.70%, соответственно (31 декабря 2017 года: 1.60 – 8.60% и 2.20 – 12.10%, соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(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 обычной сделки 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 могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость 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, при том, 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 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	-	1,073,676	-	1,073,676
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты	-	173,255,107	-	173,255,107
- Долевые финансовые	600,417	112,196	-	712,613
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	12,583,315	12,583,315
	600,417	174,440,979	12,583,315	187,624,711

37 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 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	-	87,013	-	87,013
- Производные обязательства	-	(19,334)	-	(19,334)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты	-	50,575,704	-	50,575,704
- Долевые финансовые	6,290,403	179,666	-	6,470,069
	6,290,403	50,823,049	-	57,113,452

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

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 18). 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, 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 (д) (v)).

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

	<u>Уровень 3</u>
	<u>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</u>
	<u>Кредиты, выданные клиентам</u>
тыс. тенге	
Остаток на начало года - МСФО (IFRS) 9	18,106,950
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	989,368
Процентные доходы начисленные	626,188
Курсовые разницы и прочие изменения	1,941,700
Выданные кредиты	565,810
Погашения	(9,646,701)
Остаток на конец года	12,583,315

Для определения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, руководство использовало ставку 11.74% для денежных потоков в долларах США.

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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, если бы ставка вознаграждения, применяемая к денежным потокам, увеличилась/(уменьшилась) на 1%, то справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, (снизилась)/увеличилась бы на (281,866)/291,261 тысяч тенге.

38 События после отчетной даты

По итогам общего собрания акционеров от 2 июля 2018 года было принято решение о создании АО «Компания по страхованию жизни «Евразия».

29 октября 2018 года Национальным Банком Республики Казахстан Компании были выданы:

- Разрешение на создание АО «Компания по страхованию жизни «Евразия», согласно Постановлению Национального Банка Республики Казахстан №240 от 29 октября 2018 года.
- Согласие на приобретение статуса страхового холдинга АО «Компания по страхованию жизни «Евразия», согласно Постановлению Национального Банка Республики Казахстан №241 от 29 октября 2018 года.
- Разрешение на создание дочерней организации АО «Компания по страхованию жизни «Евразия», согласно Постановлению Национального Банка Республики Казахстан №242 от 29 октября 2018 года.

14 января 2019 года Группой за счет собственных средств был оплачен уставной капитал АО «Компания по страхованию жизни «Евразия» в размере 5,404,035 тыс. тенге.

В марте 2019 года дочерней организации АО «Компания по страхованию жизни «Евразия» была выдана лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «страхование жизни» № 2.2.50 от 4 марта 2019 года.

26 апреля 2019 года была одобрена сделка по приобретению АО «Евразийская финансовая компания» простых акций дочерней компании АО «СК «Евразия» на следующих условиях: вид акций: простые акции; количество приобретаемых акций: 20 930 210 штук на общую сумму 20,930,210 тысяч тенге, способ оплаты - безналичный расчет, цена одной акции – 1 тысяча тенге.