

**АО «Евразийская финансовая  
компания»**

Консолидированная финансовая  
отчетность за год, закончившийся  
31 декабря 2019 года

## Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7-8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10-11
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	12-13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	14-130



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік  
Қазақстан, А25D6Т5 Алматы,  
Достық д-лы 180,  
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»  
Казахстан, А25D6Т5 Алматы,  
пр. Достык 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

## Аудиторский отчет НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

### 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 2019 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

#### Основание для выражения мнения

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

## Ответственность руководства Группы 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



10 августа 2020 года

**АО «Евразийская финансовая компания»**  
*Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,  
закончившийся 31 декабря 2019 года*

	Приме- чание	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	137,695,573	129,071,398
Прочие процентные доходы	4	828,752	626,188
Процентные расходы	4	(61,354,888)	(63,191,431)
<b>Чистые процентные доходы</b>	4	<b>77,169,437</b>	<b>66,506,155</b>
Комиссионные доходы	5	35,405,111	28,714,366
Комиссионные расходы	5	(17,011,038)	(8,628,197)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	5	<b>18,394,073</b>	<b>20,086,169</b>
Начисленные страховые премии, брутто	6	91,964,196	65,081,473
Страховые премии, переданные перестраховщикам	6	(4,512,626)	(4,908,600)
<b>Чистые начисленные премии</b>		<b>87,451,570</b>	<b>60,172,873</b>
Изменение в брутто резерве по незаработанным премиям	6	(11,955,527)	(4,479,764)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	6	(776,337)	(252,988)
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	6	<b>74,719,706</b>	<b>55,440,121</b>
Претензии начисленные	7	(41,258,487)	(33,636,829)
Доля перестраховщиков в претензиях начисленных	7	8,487,387	2,310,491
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	7	24,781,801	3,853,259
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	7	(22,381,641)	(7,926,309)
<b>Претензии начисленные, нетто</b>	7	<b>(30,370,940)</b>	<b>(35,399,388)</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	4,407,997	13,624,337
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		184,156	2,459,864
Дивидендный доход		1,475	19,131
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	(2,501,117)	1,625,912
Прочие операционные расходы, нетто		(743,255)	(3,220,648)
<b>Прочие операционные доходы</b>		<b>1,349,256</b>	<b>14,508,596</b>
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	10	(50,475,881)	(29,611,523)
Доходы/(убытки) от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии		717,449	(997,185)
Расходы на персонал	11	(29,851,804)	(24,355,816)
Административные расходы	12	(20,600,939)	(18,795,426)
<b>Прочие операционные расходы</b>		<b>(100,211,175)</b>	<b>(73,759,950)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>41,050,357</b>	<b>47,381,703</b>
Расход по подоходному налогу	13	(6,668,471)	(5,701,499)
<b>Прибыль за год</b>		<b>34,381,886</b>	<b>41,680,204</b>

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 2019 года

	<b>2019 г.</b> тыс. тенге	<b>2018 г.</b> тыс. тенге
<b>Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом подоходного налога</b>		
<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:		
- чистое изменение справедливой стоимости	1,086,617	(397,036)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(184,156)	(584,501)
Курсовые разницы при пересчете	733,020	(374,422)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>1,635,481</u>	<u>(1,355,959)</u>
<b>Всего прочего совокупного дохода/(убытка) за год, за вычетом подоходного налога</b>	<b>1,635,481</b>	<b>(1,355,959)</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>36,017,367</b>	<b>40,324,245</b>
<b>Прибыль, причитающаяся:</b>		
- Акционерам Компании	32,888,497	40,036,723
- Неконтролирующим акционерам	1,493,389	1,643,481
<b>Прибыль за год</b>	<b>34,381,886</b>	<b>41,680,204</b>
<b>Общий совокупный доход, причитающегося:</b>		
- Акционерам Компании	34,518,065	38,729,575
- Неконтролирующим акционерам	1,499,302	1,594,670
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>36,017,367</b>	<b>40,324,245</b>

Консолидированная финансовая отчетность была утверждена руководством 10 августа 2020 года, и от имени руководства ее подписали:

\_\_\_\_\_  
 Кожраков Б. А.  
 Директор

\_\_\_\_\_  
 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	2019 г. тыс. тенге	2018 г. * тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14	230,272,403	139,701,401
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	5,631,480	13,350,709
Кредиты, выданные клиентам	16	644,788,006	638,009,716
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	17	2,840,649	25,998,627
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		139,803	1,073,676
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	104,541,365	173,967,720
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	19	227,760,377	290,518,836
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	20	9,452,908	6,946,943
Текущий налоговый актив		659,062	1,590,907
Торговая и прочая дебиторская задолженность	21	34,621,239	21,957,944
Инвестиционная недвижимость		4,743,933	2,895,820
Основные средства и нематериальные активы	22	24,466,298	25,005,277
Активы в форме права пользования		3,349,774	-
Отложенный налоговый актив	13	263,435	199,744
<b>Всего активов</b>		<b>1,293,530,732</b>	<b>1,341,217,320</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	23	1,376,777	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	24	3,314,459	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	25	790,532,155	759,267,444
Прочие заемные средства	26	116,799,971	138,285,627
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		2,538,740	3,216,975
Резервы по договорам страхования	17	92,954,582	105,549,198
Текущее налоговое обязательство		52,090	20,722
Торговая и прочая кредиторская задолженность	27	19,289,928	15,017,216
Обязательства по аренде		3,557,051	-
Отложенное налоговое обязательство	13	6,183,487	3,652,951
<b>Всего обязательств</b>		<b>1,036,599,240</b>	<b>1,105,367,100</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	28	43,325,560	43,325,560
Дополнительный оплаченный капитал		61,862	61,862
Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков		13,425,191	12,374,634
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		305,967	(590,581)
Прочие резервы		74,765	-
Резерв накопленных курсовых разниц		2,613,046	1,880,026
Нераспределенная прибыль		189,348,825	171,777,745
<b>Всего собственного капитала, причитающегося акционерам Компании</b>		<b>249,155,216</b>	<b>228,829,246</b>
Доля неконтролирующих акционеров		7,776,276	7,020,974
<b>Всего собственного капитала</b>		<b>256,931,492</b>	<b>235,850,220</b>
<b>Всего собственного капитала и обязательств</b>		<b>1,293,530,732</b>	<b>1,341,217,320</b>

\* Группа начала применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается. См. Примечание 2(е).

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. * тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	133,357,956	123,080,339
Прочие процентные доходы	626,188	626,188
Процентные расходы	(59,228,383)	(58,926,745)
Комиссионные доходы	34,563,441	28,860,101
Комиссионные расходы	(22,620,745)	(8,628,197)
Чистые платежи по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,502,432)	(441,781)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5,484,847	3,021,081
Страховые премии полученные	89,662,104	62,350,103
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам, нетто	(6,554,935)	(5,161,588)
Выплаты по прочим расходам	(1,113,354)	(2,496,444)
Страховые претензии выплаченные	(40,755,718)	(27,864,800)
Доля перестраховщиков в претензиях выплаченных	9,263,724	2,563,479
Административные расходы выплаченные	(46,930,924)	(39,943,280)
<b>Операционная прибыль до изменений в оборотных активах и обязательствах</b>	<b>94,251,769</b>	<b>77,038,456</b>
(Увеличение)/уменьшение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(28,131)	39,746
Уменьшение обязательного резерва	66,653	12,216
Уменьшение кредитов и авансов, выданных банкам	7,587,249	2,455,682
Увеличение кредитов, выданных клиентам	(57,706,695)	(44,299,930)
Увеличение торговой и прочей дебиторской задолженности	(1,220,910)	(9,378,047)
Увеличение депозитов и счетов банков	911,507	192,602
Уменьшение/(увеличение) кредиторской задолженности по сделкам «репо»	(76,551,015)	36,111,570
Увеличение текущих счетов и депозитов клиентов	35,065,750	29,886,061
Увеличение торговой и прочей кредиторской задолженности	6,001,224	1,857,462
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>8,377,401</b>	<b>93,915,818</b>
Подоходный налог уплаченный	(3,393,246)	(5,828,038)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>4,984,155</b>	<b>88,087,780</b>

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

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. * тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости	82,219	135,855
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	214,412,247	194,212,304
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(145,612,467)	(309,849,511)
Приобретения драгоценных металлов	(350,590)	(282,410)
Продажа драгоценных металлов	364,972	285,844
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	684,974,045	740,790,517
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(622,655,050)	(757,446,683)
Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(5,090,788)	(3,895,960)
<b>Чистое движение денежных средств от/(использованных в) инвестиционной деятельности</b>	<b>126,124,588</b>	<b>(136,050,044)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Вклады собственников неконтролирующих долей	1,112,090	372,650
Дивиденды выплаченные	(16,122,950)	(372,650)
Привлечение прочих заемных средств	10,859,480	32,309,747
Погашение прочих привлеченных средств	(33,784,065)	(13,225,082)
Выплаты по договорам аренды	(1,377,399)	-
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных в)/от финансовой деятельности</b>	<b>(39,312,844)</b>	<b>19,084,665</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>91,795,899</b>	<b>(28,877,599)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	139,701,401	154,463,809
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(1,224,897)	14,115,191
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 14)</b>	<b>230,272,403</b>	<b>139,701,401</b>

\* Группа начала применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается. См. Примечание 2(е).

Консолидированный отчет о движении денежных средств 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
Остаток на 1 января 2018 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
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	9,809	-	(14,412,632)	(14,402,823)	(44,899)	(14,447,722)
<b>Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>43,325,560</b>	<b>61,862</b>	<b>12,230,721</b>	<b>7,594,546</b>	<b>342,145</b>	<b>2,254,448</b>	<b>124,290,389</b>	<b>190,099,671</b>	<b>5,426,304</b>	<b>195,525,975</b>
<b>Общий совокупный доход</b>										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	40,036,723	40,036,723	1,643,481	41,680,204
<b>Прочий совокупный убыток</b>										
<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	-	-	-	-	(377,624)	-	-	(377,624)	(19,412)	(397,036)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(555,102)	-	-	(555,102)	(29,399)	(584,501)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	(374,422)	-	(374,422)	-	(374,422)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(932,726)</i>	<i>(374,422)</i>	<i>-</i>	<i>(1,307,148)</i>	<i>(48,811)</i>	<i>(1,355,959)</i>
<b>Всего прочего совокупного убытка</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(932,726)</b>	<b>(374,422)</b>	<b>-</b>	<b>(1,307,148)</b>	<b>(48,811)</b>	<b>(1,355,959)</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(932,726)</b>	<b>(374,422)</b>	<b>40,036,723</b>	<b>38,729,575</b>	<b>1,594,670</b>	<b>40,324,245</b>
Расформирование динамического резерва	-	-	-	(7,594,546)	-	-	7,594,546	-	-	-
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>										
<b>Взносы собственников и распределение собственникам</b>										
Увеличение уставного капитала дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	372,650	372,650
Изменение резерва на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	-	-	143,913	-	-	-	(143,913)	-	-	-
Дивиденды выплаченные (Примечание 28 (б))	-	-	-	-	-	-	-	-	(372,650)	(372,650)
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>143,913</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(143,913)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>43,325,560</b>	<b>61,862</b>	<b>12,374,634</b>	<b>-</b>	<b>(590,581)</b>	<b>1,880,026</b>	<b>171,777,745</b>	<b>228,829,246</b>	<b>7,020,974</b>	<b>235,850,220</b>

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	Прочий 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
Остаток на 1 января 2019 года	43,325,560	61,862	12,374,634	-	(590,581)	1,880,026	171,777,745	228,829,246	7,020,974	235,850,220
<b>Общий совокупный доход</b>										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	32,888,497	32,888,497	1,493,389	34,381,886
<b>Прочая совокупная прибыль</b>										
<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	-	-	-	-	1,080,704	-	-	1,080,704	5,913	1,086,617
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(184,156)	-	-	(184,156)	-	(184,156)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	733,020	-	733,020	-	733,020
<b>Всего прочая совокупная прибыль</b>	-	-	-	-	<b>896,548</b>	<b>733,020</b>	-	<b>1,629,568</b>	<b>5,913</b>	<b>1,635,481</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>	-	-	-	-	<b>896,548</b>	<b>733,020</b>	<b>32,888,497</b>	<b>34,518,065</b>	<b>1,499,302</b>	<b>36,017,367</b>
Увеличение прочих резервов	-	-	-	74,765	-	-	-	74,765	-	74,765
Изменение резерва на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	-	-	1,050,557	-	-	-	(1,050,557)	-	-	-
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>										
Увеличение уставного капитала дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	-	1,112,090	1,112,090
Дивиденды выплаченные Компанией (Примечание 28 (б))	-	-	-	-	-	-	(14,266,860)	(14,266,860)	-	(14,266,860)
Дивиденды выплаченные дочерней организацией (Примечание 28 (б))	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,856,090)	(1,856,090)
<b>Всего операций с собственниками</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(14,266,860)</b>	<b>(14,266,860)</b>	<b>(744,000)</b>	<b>(15,010,860)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>43,325,560</b>	<b>61,862</b>	<b>13,425,191</b>	<b>74,765</b>	<b>305,967</b>	<b>2,613,046</b>	<b>189,348,825</b>	<b>249,155,216</b>	<b>7,776,276</b>	<b>256,931,492</b>

\* Группа начала применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается. См. Примечание 2(е).

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, включая страхование 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 2019 года и 31 декабря 2018 года Компания не имела филиалов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года следующие акционеры владели выпущенными и находящимися в обращении акциями Компании:

	2019 г.		2018 г.	
	Количество обыкновен- ных акций	%	Количество обыкновен- ных акций	%
<b>Акционеры</b>				
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
<b>Общее количество выпущенных обыкновенных акций</b>	<b>937,163</b>	<b>100.0000</b>	<b>937,163</b>	<b>100.0000</b>

Дочерние предприятия Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующими предприятиями, которые включены в консолидированную финансовую отчетность Группы:

	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля собствен- ности 2019 г.	Доля собствен- ности 2018 г.
<i>Дочерние предприятия</i>				
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 «Комания по страхованию жизни «Евразия»	Республика Казахстан	Услуги страхования жизни	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 безнадежными активами Банка	100.00%	100.00%
ТОО «Евразийский Проект 2»	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка	100.00%	100.00%

**(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. Дополнительно, первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цены на нефть и фондовых индексов, а также усугубило обесценение казахстанского тенге. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает 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.

**(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 указанных оценок.

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

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

- 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);
- 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 35.

**(д) Оценка непрерывности деятельности Группы**

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

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

15 марта 2020 года Правительство Республики Казахстан объявило чрезвычайное положение, которое впоследствии было продлено до 11 мая 2020 года, в ответ на глобальную пандемию вируса COVID-19. С целью снижения распространения вируса был введен ряд ограничений, что привело к снижению нормальной экономической деятельности многих предприятий страны. Правительства других стран мира ввели аналогичные ограничения с целью ограничения воздействия вируса, что привело к значительному снижению глобальной экономической активности.

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

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

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

Постановлением Правления НБРК от 19 марта 2020 года № 39 утверждена Программа льготного кредитования, предусматривающая оказание мер поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения в стране в связи с распространением пандемии коронавирусной инфекции.

Учитывая текущую сложившуюся ситуацию в экономике и Группе, а также ожидаемые негативные последствия распространения COVID-19, Группой был проведен анализ финансового состояния по ключевым направлениям ее бизнеса.

Анализ финансового состояния Банка был проведен по следующим сценариям:

- Сценарий 1 в 2020 году подразумевает снижение ВВП на 2,1%, уровень безработицы 9,2%, цены на нефть марки Brent 34.7 долларов США, валютный курс тенге к доллару 443,33 тенге за 1 доллар США.
- Сценарий 2 в 2020 году подразумевает снижение ВВП на 6,3%, уровень безработицы 11,4%, цены на нефть марки Brent 28,3 доллара США, валютный курс тенге к доллару 455,56 тенге за 1 доллар США.

Анализ финансового состояния страховой компании показал, что указанные события не привели к негативным изменениям в финансовом положении, их влияние на качество активов оценивается как незначительное, на капитал – как положительное. Страховая компания ожидает значительную прибыль, связанную с курсовой переоценкой.

Стресс-тесты, проведенные страховой компанией и Банком, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на показатели.

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

#### **Оценка качества активов (далее «ОКА»)**

В 2019 году НБРК провел оценку качества активов банковского сектора Республики Казахстан. Проверка ОКА осуществлялась по 14 крупнейшим банкам второго уровня, на долю которых приходится 87% от общего объема активов банковского сектора.

Для обеспечения прозрачности и объективности оценки, НБРК проводил ОКА совместно с международным консультантом и независимыми аудиторскими компаниями. ОКА осуществлялась в соответствии с методологией Европейского Центрального Банка, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и пруденциального регулирования.

По результатам ОКА, Группе предоставлен отчет в отношении Банка, содержащий замечания и рекомендации по улучшению бизнес-процессов, на основе которых будет разработан подробный план мероприятий.

По результатам ОКА, в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора, был введен дополнительный инструмент защиты активов, который предусматривает пятилетнюю гарантию государства.

**(е) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Это первый комплект годовой консолидированной финансовой отчетности Банка, при составлении которой применен МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 3.

При составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 16 сравнительная информация не пересчитывалась.

### **3 Основные положения учетной политики**

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

**(а) Принципы консолидации**

**(i) Объединения бизнеса**

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

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

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 долевыми ценными бумагами, относятся на расходы по мере их возникновения.

**(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.

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:

	<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Тенге/евро	429.00	439.37
Тенге/доллар США	382.59	384.20

**(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.

**(д) Финансовые инструменты****(i) Классификация финансовых инструментов**

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 объему 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.

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

**(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.

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.

**(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.

**(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.

**(e) 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 средства	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.

**(и) Обесценение активов**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 применяется модель «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

**(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 ВВВ- по международной шкале от агентства S&P, либо аналогичные рейтинги от агентств Moody's и Fitch или кредитная 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.

**(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 показателей кредитного риска (увеличение значения LTPD PIT на 80% с момента первоначального признания финансового актива) 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 по индивидуальным финансовым активам и 90 дней по однородным финансовым активам;
- 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.

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.

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&Poog'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:

- 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 2019 года, включали следующие значения ключевых показателей для Республики Казахстан:

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

Период	Инфляция, в %	ВВП, прирост в %	Индекс CDS (1 год), в базовых пунктах, на конец года	
Прогноз на 2020 год	6.0	3.8		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 промышленнос- ти, в % к предыдущему году	Индекс физического объема розничной торговли	Индекс CDS, в базовых пунктах, на конец года	
Прогноз на 2020 год	105.3	103.3	103.9		18.7

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 консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

**(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.

**(vii) 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 передано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

**(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.

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

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****(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.

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.

**(iii) Представление информации**

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.

**(iv) 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, рассматриваемые 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 взаимобменный 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. Взимаемая 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.

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.

**(o) 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.

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.

**(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 по страхованию иному, чем страхование жизни и резерв произошедших убытков по страхованию жизни*

Резерв по незаработанным премиям по страхованию иному, чем страхование жизни и резерв произошедших убытков по краткосрочным договорам ненакопительного страхования жизни представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода.

Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

### *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.

Резерв произошедших убытков по аннуитетным договорам определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходов по выплатам аннуитетного страхования и административных расходов по ведению договоров аннуитетного страхования за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных предположений.

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 исходящему перестрахованию***

Группа передает часть рисков по страхованию и входящему перестрахованию в исходящее 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 исходящему 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.

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. Неизрасходованная 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 договорам страхования**

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.

**(c) МСФО (IFRS) 16**

С 1 января 2019 года Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который заменил существовавшее ранее 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».

Группа применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода, в соответствии с которым суммарный эффект от первоначального применения стандарта признается в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года, поэтому сравнительная информация не пересчитывалась. Кроме того, требования к раскрытиям информации, содержащиеся в МСФО (IFRS) 16, в целом не применялись к сравнительной информации.

**Определение аренды**

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Группа применила МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4, не переоценивались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

Ранее на дату заключения договора Группа определяла, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Теперь Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, исходя из определения договора аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

### **Группа как арендатор**

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. В результате, Группа, как арендатор, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовый актив, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении договоров аренды: вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Ранее Группа классифицировала аренду объектов недвижимости как операционную аренду согласно МСФО (IAS) 17. При переходе на новую учетную политику обязательства по аренде были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования были оценены по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Группа использовала ряд упрощений практического характера. В частности, Группа:

- не признала активы в форме права пользования и обязательства в случаях, когда срок аренды составляет менее 12 месяцев на дату первоначального применения стандарта;
- не признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовалась возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздних знаний при определении срока аренды.

### **Группа как арендодатель**

Для арендодателей правила учета в целом сохранены – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную, поэтому в учетной политике Группы со стороны арендодателя не произошло каких-либо изменений.

### **Влияние на консолидированную финансовую отчетность**

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы в форме права пользования в размере 4,096,026 тысяч тенге и соответствующие обязательства по аренде в размере 4,096,026 тысяч тенге в отношении всех этих договоров аренды.

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда, Группа дисконтировала арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная ставка составляет 10%.

тыс. тенге	1 января 2019 г.
Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года согласно МСФО (IAS) 17, раскрытая в неконсолидированной финансовой отчетности	7,144,745
Корректировка будущих платежей с учетом опционов на прекращение и продление аренды	(1,948,637)
Эффект дисконтирования с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	(986,049)
Обязательства по финансовой аренде, признанные по состоянию на 31 декабря 2018 года	
– Освобождение, касающееся признания аренды активов с низкой стоимостью и договоров аренды, где срок аренды на момент перехода составляет менее 12 месяцев	(114,033)
– Опционы на продление аренды, в отношении которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены	-
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	4,096,026

После первоначального признания Группа оценивает активы в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей; также осуществляется переоценка для отражения модификации договоров аренды, изменения срока аренды, пересмотра арендных платежей, являющихся по существу фиксированными.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде представляются в отдельных статьях в консолидированном отчете о финансовом положении.

В консолидированном отчете о прибылях и убытках расходы, связанные с арендой, представляются как расходы на износ и амортизацию в составе «Прочих общих и административных расходов» и расходы по выплате вознаграждения в составе «Процентных расходов».

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью Группа признает арендные платежи линейным методом в течение срока аренды в составе «Прочих общих и административных расходов».

В консолидированном отчете о движении денежных средств Группа классифицирует отдельно денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде в составе финансовой деятельности и денежные платежи в отношении процентов по обязательствам по аренде в составе операционной деятельности.

#### (г) 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 2019 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО;
- Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

**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 и консолидированном отчете о прибыли или убытке.

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.

В настоящее время Группа находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 17.

**4 Чистый процентный доход**

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	106,404,931	97,410,628
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	18,098,821	22,740,130
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,245,140	7,065,643
Денежные средства и их эквиваленты	2,106,663	1,076,458
Кредиты и авансы, выданные банкам	840,018	778,539
	<b>137,695,573</b>	<b>129,071,398</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	828,752	626,188
	<b>138,524,325</b>	<b>129,697,586</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(45,595,892)	(42,773,334)
Прочие привлеченные средства	(14,142,383)	(14,735,866)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,246,653)	(5,678,671)
Обязательства по аренде	(369,960)	-
Депозиты и счета банков	-	(3,560)
	<b>(61,354,888)</b>	<b>(63,191,431)</b>
	<b>77,169,437</b>	<b>66,506,155</b>

**5 Чистые комиссионные доходы и расходы**

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Комиссионные доходы</b>		
Услуги агентов по страхованию кредитов	25,268,897	21,130,882
Обслуживание счетов кредитных карт	4,729,632	2,994,041
Расчетные операции	2,151,417	1,734,577
Снятие денежных средств	1,257,512	1,214,205
Выпуск гарантий и аккредитивов	1,066,908	900,319
Кастодиальные услуги	48,222	53,354
Услуги инкассации	32,525	51,996
Комиссии по договорам страхования и перестрахования	145,668	49,176
Прочее	704,330	585,816
	<b>35,405,111</b>	<b>28,714,366</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по договорам страхования и перестрахования	(10,791,522)	(4,971,862)
Обслуживание платежных карт	(4,776,474)	(2,765,569)
Расчетные операции	(764,632)	(393,212)
Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро	(433,247)	-
Кастодиальные услуги	(198,390)	(435,010)
Прочее	(46,773)	(62,544)
	<b>(17,011,038)</b>	<b>(8,628,197)</b>
	<b>18,394,073</b>	<b>20,086,169</b>

## 6 Чистые заработанные страховые премии

	Обязательное страхование			Добровольное страхование					
	Ответствен- ность работодателя	Страхование ответствен- ности владельцев транспорт- ных средств	Прочие обязатель- ные виды страхования	Страхование имущества	Медицинское страхование	Страхование Воздушного/ Водного/ Авто транспорта	Страхование от несчастных случаев	Прочие доброволь- ные виды страхования	Всего
<b>2019 г.</b>									
тыс. тенге									
Начисленные страховые премии, брутто	3,860,105	13,201,134	908,696	46,390,712	3,810,003	8,383,324	5,973,231	9,436,991	91,964,196
Изменение в брутто-резерве по незаработанным премиям	(549,215)	(1,334,883)	(178,487)	(4,025,080)	152,428	(943,783)	(2,947,291)	(2,129,216)	(11,955,527)
<b>Заработанные страховые премии, брутто</b>	<b>3,310,890</b>	<b>11,866,251</b>	<b>730,209</b>	<b>42,365,632</b>	<b>3,962,431</b>	<b>7,439,541</b>	<b>3,025,940</b>	<b>7,307,775</b>	<b>80,008,669</b>
За вычетом: начисленных страховых премий, переданных перестраховщикам	-	-	-	(3,843,165)	-	(394,070)	-	(275,391)	(4,512,626)
Доля перестраховщиков в изменении брутто-резерва по незаработанным премиям	(189)	-	-	(761,299)	-	3,543	-	(18,392)	(776,337)
<b>Заработанные премии, переданные на перестрахование</b>	<b>(189)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,604,464)</b>	<b>-</b>	<b>(390,527)</b>	<b>-</b>	<b>(293,783)</b>	<b>(5,288,963)</b>
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>3,310,701</b>	<b>11,866,251</b>	<b>730,209</b>	<b>37,761,168</b>	<b>3,962,431</b>	<b>7,049,014</b>	<b>3,025,940</b>	<b>7,013,992</b>	<b>74,719,706</b>

В течение 2019 года начисленные страховые премии, брутто, состояли из премий, принятых по договорам прямого страхования, в размере 58,880,436 тысяч тенге и премий, принятых по договорам входящего перестрахования, в размере 33,083,760 тысяч тенге (2018 год: 40,106,269 тысячи тенге и 24,975,204 тысячи тенге, соответственно).

	Обязательное страхование			Добровольное страхование					Всего
	Ответствен- ность работодателя	Страхование ответствен- ности владельцев транспорт- ных средств	Прочие обязатель- ные виды страхования	Страхование имущества	Медицинское страхование	Страхование Воздушного/ Водного/ Авто транспорта	Страхование от несчастных случаев	Прочие доброволь- ные виды страхования	
<b>2018 г.</b>									
тыс. тенге									
Начисленные страховые премии, брутто	3,628,990	10,193,376	576,432	33,279,789	3,793,254	6,597,721	3,561,267	3,450,644	65,081,473
Изменение в брутто-резерве по незаработанным премиям	(161,940)	(2,237,944)	(151,472)	807,482	(172,316)	(565,558)	(1,793,458)	(204,558)	(4,479,764)
<b>Заработанные страховые премии, брутто</b>	<b>3,467,050</b>	<b>7,955,432</b>	<b>424,960</b>	<b>34,087,271</b>	<b>3,620,938</b>	<b>6,032,163</b>	<b>1,767,809</b>	<b>3,246,086</b>	<b>60,601,709</b>
За вычетом: начисленных страховых премий, переданных перестраховщикам	(760)	-	-	(4,028,629)	-	(400,685)	-	(478,526)	(4,908,600)
Доля перестраховщиков в изменении брутто-резерва по незаработанным премиям	189	-	-	153,252	-	7,746	-	(414,175)	(252,988)
<b>Заработанные премии переданные на перестрахование</b>	<b>(571)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,875,377)</b>	<b>-</b>	<b>(392,939)</b>	<b>-</b>	<b>(892,701)</b>	<b>(5,161,588)</b>
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>3,466,479</b>	<b>7,955,432</b>	<b>424,960</b>	<b>30,211,894</b>	<b>3,620,938</b>	<b>5,639,224</b>	<b>1,767,809</b>	<b>2,353,385</b>	<b>55,440,121</b>

## 7 Чистые страховые претензии начисленные

	Обязательное страхование			Добровольное страхование					
	Ответствен- ность работода- теля	Ответствен- ность владельца транспорт- ного средства	Прочее обязатель- ное страхование	Страхование имущества	Медицин- ское страхование	Страхование Воздушного/ Водного/ Авто транспорта	Страхование от несчастного случая	Прочее доброволь- ное страхование	Всего
2019 г. тыс. тенге									
Претензии начисленные	496,409	6,270,492	46,222	28,013,798	2,813,354	1,707,445	68,427	1,842,340	41,258,487
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	-	(72,629)	-	(8,337,733)	-	(58,837)	-	(18,188)	(8,487,387)
<b>Претензии начисленные, за вычетом перестрахования</b>	<b>496,409</b>	<b>6,197,863</b>	<b>46,222</b>	<b>19,676,065</b>	<b>2,813,354</b>	<b>1,648,608</b>	<b>68,427</b>	<b>1,824,152</b>	<b>32,771,100</b>
Изменение резервов под убытки понесенные, но не заявленные	651,070	83,146	16,790	(914,066)	15,625	(46,006)	63,344	632,366	502,269
Изменение резервов под претензии заявленные, но не оплаченные	(560,309)	532,623	146,153	(23,272,136)*	2,931	537,659	557,393	(3,865,063)**	(25,920,749)
Изменение резервов под не произошедшие претензии	-	-	-	-	-	-	-	636,679	636,679
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	22,441,838*	-	(66,923)	-	6,726	22,381,641
<b>Изменение в резервах по договорам перестрахования, нетто</b>	<b>90,761</b>	<b>615,769</b>	<b>162,943</b>	<b>(1,744,364)</b>	<b>18,556</b>	<b>424,730</b>	<b>620,737</b>	<b>(2,589,292)</b>	<b>(2,400,160)</b>
<b>Претензии начисленные, нетто</b>	<b>587,170</b>	<b>6,813,632</b>	<b>209,165</b>	<b>17,931,701</b>	<b>2,831,910</b>	<b>2,073,338</b>	<b>689,164</b>	<b>(765,140)</b>	<b>30,370,940</b>

\*В 2014 году произошло два крупных страховых случая по классу добровольного страхования имущества, относящихся к договорам с АО «ТНК «Казхром». На основании информации, полученной от страховых оценщиков, по состоянию на 31 декабря 2018 года был начислен резерв под претензии заявленные, но неоплаченные в размере 23,794,944 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2018 года доля перестраховщика в резервах по данным претензиям была признана в размере 22,870,868 тысяч тенге. В течение 2019 года, данный случай был полностью урегулирован, и сумма страхового убытка выплачена в размере 8,419,067 тысяч тенге. Доля перестраховщиков по страховому убытку составила 8,334,877 тысяч тенге.

\*\*В течение 2019 года Группа списала резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям по классу страхования займов в сумме 2,574,613 тысяч тенге, в связи с исполнением заемщиком своих обязательств перед страхователем

	Обязательное страхование			Добровольное страхование					
	Ответствен- ность работода- теля	Ответствен- ность владельца транспортног о средства	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Медицин- ское страхование	Страхование Воздушного/ Водного/ Авто транспорта	Страхование от несчастно- го случая	Прочее доброволь- ное страхование	Всего
<b>2018 г.</b>									
тыс. тенге									
Претензии начисленные	545,169	4,339,924	2,645	23,568,053	2,528,257	1,245,263	108,483	257,694	33,636,829
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	-	(170,918)	-	(1,995,504)	-	(89,426)	-	(54,643)	(2,310,491)
<b>Претензии начисленные, за вычетом перестрахования</b>	<b>545,169</b>	<b>4,169,006</b>	<b>2,645</b>	<b>21,572,549</b>	<b>2,528,257</b>	<b>1,155,837</b>	<b>108,483</b>	<b>203,051</b>	<b>31,326,338</b>
Изменение резервов под убытки понесенные, но не заявленные	(1,500,731)	260,663	13,482	596,191	43,472	61,902	(285,005)	360,037	(377,120)
Изменение резервов под претензии заявленные, но не оплаченные	(1,700,608)	295,962	2,886	(7,389,017)	(476)	707,881	56,404	2,646,035	(3,476,139)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	7,879,228	-	42,425	-	(8,235)	7,926,309
<b>Изменение в резервах по договорам перестрахования, нетто</b>	<b>(3,201,339)</b>	<b>556,625</b>	<b>16,368</b>	<b>1,086,402</b>	<b>42,996</b>	<b>812,208</b>	<b>(228,601)</b>	<b>2,997,837</b>	<b>4,073,050</b>
<b>Претензии начисленные, нетто</b>	<b>(2,656,170)</b>	<b>4,725,631</b>	<b>19,013</b>	<b>22,658,951</b>	<b>2,571,253</b>	<b>1,968,045</b>	<b>(120,118)</b>	<b>3,200,888</b>	<b>35,399,388</b>

\* 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).

**8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	5,454,761	3,030,716
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами	(1,046,764)	10,593,621
	<b>4,407,997</b>	<b>13,624,337</b>

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

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Прибыль от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	69,918	-
Чистая неререализованная прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,261	(27,771)
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,573,296)	(431,812)
Чистая неререализованная прибыль по валютным СВОПам	-	2,085,495
	<b>(2,501,117)</b>	<b>1,625,912</b>

**10 Убытки от обесценения долговых финансовых активов**

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(48,479,189)	(31,472,549)
Кредиты и авансы, выданные банкам (Примечание 15)	315,285	(74,663)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 18)	(9,538)	(36,189)
Денежные средства и денежные эквиваленты (Примечание 14)	(55,794)	-
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования (Примечание 20)	(29,413)	50,564
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 19)	(26,027)	297,052
Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 21)	(1,899,966)	1,642,604
Прочие	(291,239)	(18,342)
	<b>(50,475,881)</b>	<b>(29,611,523)</b>

**11 Расходы на персонал**

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Оплата труда персонала и налоги по заработной плате	28,934,967	23,520,355
Прочие расходы на персонал	916,837	835,461
	<b>29,851,804</b>	<b>24,355,816</b>

**12 Административные расходы**

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Профессиональные услуги*	3,971,739	3,110,974
Износ и амортизация	3,635,777	3,855,723
Услуги связи и информационные услуги	2,853,989	2,553,602
Налоги, отличные от подоходного налога	2,076,775	1,647,641
Амортизация активов в форме права пользования	1,583,373	-
Охрана	888,194	845,776
Ремонт и техническое обслуживание	795,531	725,397
Реклама и маркетинг	786,972	754,147
Расходы по операционной аренде	432,954	2,111,445
Тантьема**	349,903	29,156
Командировочные расходы	319,237	296,524
Оборудование и канцелярские товары	273,502	182,829
Услуги инкассации	248,812	236,449
Страхование	246,845	176,489
Комиссия банка	83,889	71,548
Транспортные расходы	74,782	54,763
Коммунальные услуги	42,682	46,365
Представительские расходы	1,423	1,413
Обслуживание кредитов	324	1,015
Услуги Государственного центра по выплате пенсий	-	204,512
Прочие	1,934,236	1,889,658
	<b>20,600,939</b>	<b>18,795,426</b>

\* Профессиональные услуги включают расходы, уплаченные за маркетинговую деятельность в отношении определенных продуктов физическим лицам, нанятым на контрактной основе.

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

**13 Расход по подоходному налогу**

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Расход по текущему налогу</b>		
Отчетный год	4,373,663	5,064,663
(Переплачено)/недоплачено в прошлых отчетных периодах	(198,143)	702,342
	<b>4,175,520</b>	<b>5,767,005</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	2,492,951	(65,506)
<b>Расход/(экономия) по отложенному налогу</b>	<b>2,492,951</b>	<b>(65,506)</b>
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>6,668,471</b>	<b>5,701,499</b>

В 2019 году применимая налоговая ставка, текущего и отложенного налогов составила 20% (в 2018 году: 20%).

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

	2019 г.		2018 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>41,050,357</b>	<b>100.00</b>	<b>47,381,703</b>	<b>100.00</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	8,210,071	20.00	9,476,341	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(5,478,797)	(13.35)	(3,692,689)	(7.79)
Изменение величины непризнанных отложенных налоговых активов	-	-	(261,372)	(0.55)
Подоходный налог, (переплаченный)/недоплаченный в прошлых отчетных периодах (Необлагаемые доходы)/невывчитаемые расходы	(172,037)	(0.42)	788,540	1.66
	4,109,234	10.01	(609,321)	(1.29)
<b>Расход по подоходному налогу</b>	<b>6,668,471</b>	<b>16.24</b>	<b>5,701,499</b>	<b>12.03</b>

**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 2019 и 2018 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.

Изменения временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлены следующим образом:

тыс. тенге	1 января 2019 г.	Эффект от перехода на МСФО 16	Отражено в составе капитала	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2019 г.
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(20,979,896)	-	-	426,340	(20,553,556)
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	(1,056,846)	-	904	(356,324)	(1,412,266)
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	533	-	533
Торговая и прочая дебиторская задолженность	44,584	-	1,818	85,688	132,090
Кредиты и авансы, выданные банкам	63,171	-	-	(63,171)	-
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	76,538	-	-	(76,538)	-
Кредиты, выданные клиентам	92,918	-	17,172	(22,677)	87,413
Торговая и прочая кредиторская задолженность	234,280	-	5,679	195,179	435,138
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	18,072,044	-	-	(2,720,118)	15,351,926
Актив по аренде	-	(642,538)	-	45,622	(596,916)
Обязательство по аренде	-	642,538	-	(6,952)	635,586
	<b>(3,453,207)</b>	<b>-</b>	<b>26,106</b>	<b>(2,492,951)</b>	<b>(5,920,052)</b>
Признанные налоговые активы	199,744	-	26,106	37,585	263,435
Признанные налоговые обязательства	(3,652,951)	-	-	(2,530,536)	(6,183,487)

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	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	-	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
	<b>(3,481,835)</b>	<b>224,494</b>	<b>(195,866)</b>	<b>(3,453,207)</b>
Признанные налоговые активы	29,944	224,494	(54,694)	199,744
Признанные налоговые обязательства	(3,773,151)	-	120,200	(3,652,951)

## 14 Денежные средства и их эквиваленты

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	<b>36,971,591</b>	<b>35,995,612</b>
Денежные средства в транзите	<b>1,857</b>	<b>-</b>
Счета типа «ностро» в НБРК и ЦБРФ	<b>83,882,592</b>	<b>36,948,634</b>
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	18,552,020	45,323,927
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	286,347	1,016,306
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	5,217,779	7,515,262
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,820,477	1,293,518
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	58,571	327,905
- с кредитным рейтингом от «С» до «ССС»	-	14
- без присвоенного кредитного рейтинга	133,982	26,856
Счета типа «ностро» в других банках	<b>26,069,176</b>	<b>55,503,788</b>
Срочные депозиты в НБРК и ЦБРФ	<b>65,349,182</b>	<b>6,354,172</b>
Срочные депозиты в других банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,848,000	-
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	4,317,691	-
Всего срочных депозитов в других банках	<b>6,165,691</b>	<b>-</b>
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	3,661,866	3,805,656
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	747,585	978,264
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	150,524	115,275
- без присвоенного кредитного рейтинга*	7,328,133	-
Всего дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	<b>11,888,108</b>	<b>4,899,195</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(55,794)	-
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>230,272,403</b>	<b>139,701,401</b>

\*Данная дебиторская задолженность представляет собой сделки «обратного репо», осуществленные на Казахстанской фондовой бирже.

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 2019 года Группа имеет 2 банка (в 2018 году: 2 банка), остатки по счетам каждого из которых превышают 10% собственного капитала. Объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 160,841,687 тысяч тенге (в 2018 году: 81,884,510 тысяч тенге).

В 2019 и 2018 годах Группа заключила соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже, а также на АО «НКО «НКЦ». Данные соглашения в основном обеспечены казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан, дисконтными нотами НБРК, облигациями федерального займа Российской Федерации, а также простыми акциями АО «Кселл» и АО «КЕГОС».

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения соглашений «обратного репо», составляет 13,671,074 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 4,116,585 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 второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в кассе в национальной валюте в размере 50 (пятьдесят) процентов от среднего размера минимальных резервных требований, и остатки на счетах в НБРК в национальной валюте), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма минимального резерва составляет 12,283,434 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 7,766,990 тысяч тенге).

## 15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Обязательный резерв в ЦБРФ</b>	<b>38,574</b>	<b>96,727</b>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	2,554,172	2,474,187
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	838,875	805,426
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,069,760	1,501,234
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	11,630	84,956
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	19,300	163,045
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	51,383	8,419,623
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	-	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	49,000	122,000
<b>Всего кредитов и депозитов без учета резерва под обесценение</b>	<b>5,594,120</b>	<b>13,570,471</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,214)	(316,489)
<b>Кредиты и авансы, выданные банкам, с учетом резерва под обесценение</b>	<b>5,631,480</b>	<b>13,350,709</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,699,449 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 567,064 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 854,723 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 1,907,123 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 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 и 2018 года представлены ниже:

	2019 г. Стадия 1 тыс тенге	2018 г. Стадия 1 тыс тенге
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	(316,489)	(242,212)
Чистое изменение резерва под обесценение (Примечание 10)	315,285	(74,663)
Курсовые разницы и прочие изменения	(10)	386
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	<u>(1,214)</u>	<u>(316,489)</u>

**16 Кредиты, выданные клиентам**

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	208,744,751	270,755,331
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	18,102,814	22,661,126
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<u>226,847,565</u>	<u>293,416,457</u>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Необеспеченные потребительские кредиты	336,964,227	262,669,640
Кредиты на покупку автомобилей	173,750,608	134,062,916
Ипотечные кредиты	12,370,903	14,264,503
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	7,544,532	11,986,450
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,289,175	4,208,378
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<u>534,919,445</u>	<u>427,191,887</u>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>761,767,010</b>	<b>720,608,344</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(125,068,984)	(95,181,943)
<b>Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<u>636,698,026</u>	<u>625,426,401</u>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	8,079,667	12,017,505
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	10,313	565,810
<b>Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<u>8,089,980</u>	<u>12,583,315</u>
<b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>	<u>644,788,006</u>	<u>638,009,716</u>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</b>					
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>	15,690,502	1,341,888	77,741,948	407,605	95,181,943
Перевод в стадию 1	3,290,557	(1,716,270)	(1,574,287)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,892,955)	2,959,892	(1,066,937)	-	-
Перевод в стадию 3	(371,494)	(1,193,166)	1,564,660	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(17,272,173)	328,947	46,902,926	(65,317)	29,894,383
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	20,459,083	-	-	-	20,459,083
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	(1,874,277)	-	(1,874,277)
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(17,871,963)	(148,578)	(18,020,541)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	2,049,535	226,136	2,275,671
Признание РОСІ-активов	-	-	(3,300,802)	-	(3,300,802)
Курсовые разницы и прочие изменения	(8,443)	79,938	382,029	-	453,524
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>19,895,077</b>	<b>1,801,229</b>	<b>102,952,832</b>	<b>419,846</b>	<b>125,068,984</b>

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

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

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
<b>Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты</b>					
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>	1,345,223	565,665	35,170,394	407,605	37,488,887
Перевод в стадию 1	842,604	(507,520)	(335,084)	-	-
Перевод в стадию 2	(738,592)	794,412	(55,820)	-	-
Перевод в стадию 3	-	(49,983)	49,983	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(68,946)	(239,001)	31,695,096	(65,317)	31,321,832
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	366,573	-	-	-	366,573
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	(1,931,403)	-	(1,931,403)
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(13,010,947)	(148,578)	(13,159,525)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	937,787	226,136	1,163,923
Признание РОСИ- активов	-	-	(3,300,802)	-	(3,300,802)
Курсовые разницы и прочие изменения	34,355	(14,832)	244,975	-	264,498
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>1,781,217</b>	<b>548,741</b>	<b>49,464,179</b>	<b>419,846</b>	<b>52,213,983</b>
<b>тыс. тенге</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>РОСИ</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты</b>					
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>	<b>14,345,279</b>	<b>776,223</b>	<b>42,571,554</b>	-	<b>57,693,056</b>
Перевод в стадию 1	2,447,953	(1,208,750)	(1,239,203)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,154,363)	2,165,480	(1,011,117)	-	-
Перевод в стадию 3	(371,494)	(1,143,183)	1,514,677	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(17,203,227)	567,948	15,207,830	-	(1,427,449)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	20,092,510	-	-	-	20,092,510
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	57,126	-	57,126
Списание кредитов	-	-	(4,861,016)	-	(4,861,016)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,111,748	-	1,111,748
Курсовые разницы и прочие изменения	(42,798)	94,770	137,054	-	189,026
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>18,113,860</b>	<b>1,252,488</b>	<b>53,488,653</b>	-	<b>72,855,001</b>

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

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

В нижеследующих таблицах 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
<b>Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</b>					
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9</b>	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
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>15,690,502</b>	<b>1,341,888</b>	<b>77,741,948</b>	<b>407,605</b>	<b>95,181,943</b>

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

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

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты</b>					
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9</b>	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
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>1,345,223</b>	<b>565,665</b>	<b>35,170,394</b>	<b>407,605</b>	<b>37,488,887</b>

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты</b>					
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9</b>	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
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>14,345,279</b>	<b>776,223</b>	<b>42,571,554</b>	<b>-</b>	<b>57,693,056</b>

\* 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 2019 года Группа списала кредиты в сумме 18,020,541 тысяча тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к стадии 3, в той же сумме (в 2018 году: 26,325,902 тысячи тенге).

Значительный объем кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 533,197,480 тысяч тенге (в 2018 году: 414,498,612 тысяч тенге), соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 20,459,083 тысячи тенге (в 2018 году: 18,528,603 тысячи тенге).

Значительный объем кредитов, погашенных в течение года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 583,503,640 тысяч тенге (в 2018 году: 455,045,913 тысяч тенге), соответствующее снижение резерва под убытки составило 29,292,383 тысячи тенге (в 2018 году: 26,944,680 тысяч тенге).

Сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, признанных в 2019 году, составила 2,852,225 тысяч тенге (в 2018 году: 4,034,964 тысячи тенге).

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	208,744,751	(47,173,154)	161,571,597
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	18,102,814	(5,040,829)	13,061,985
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Необеспеченные потребительские кредиты	336,964,227	(55,480,152)	281,484,075
Кредиты на покупку автомобилей	173,750,608	(11,094,205)	162,656,403
Ипотечные кредиты	12,370,903	(2,227,840)	10,143,063
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	7,544,532	(2,759,203)	4,785,329
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,289,175	(1,293,601)	2,995,574
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>761,767,010</b>	<b>(125,068,984)</b>	<b>636,698,026</b>

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов 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
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
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
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
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
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>720,608,344</b>	<b>(95,181,943)</b>	<b>625,426,401</b>

(а) **Качество кредитов, выданных клиентам**

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

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые	Ожидаемые	Кредитно- обесцененные активы при первоначаль- ном признании	Всего
		кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными		
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты</b>					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	10,466,004	-	-	-	10,466,004
С низким уровнем риска	50,943,309	-	-	-	50,943,309
С умеренным уровнем риска	209,614	90,457,813	-	-	90,667,427
Проблемные	-	-	4,230,467	103,696	4,334,163
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	51,413,963	919,885	52,333,848
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>61,618,927</b>	<b>90,457,813</b>	<b>55,644,430</b>	<b>1,023,581</b>	<b>208,744,751</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,688,469)	(546,172)	(44,518,667)	(419,846)	(47,173,154)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>59,930,458</b>	<b>89,911,641</b>	<b>11,125,763</b>	<b>603,735</b>	<b>161,571,597</b>

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые	Ожидаемые	Кредитно- обесцененные активы при первоначаль- ном признании	Всего
		кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия</b>					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	3,810,497	87,487	-	-	3,897,984
С низким уровнем риска	3,788,944	42,008	-	-	3,830,952
С умеренным уровнем риска	125,947	181,311	162,408	-	469,666
Проблемные	-	-	107,910	-	107,910
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	8,262,997	-	8,262,997
Без рейтинга	1,162,259	4,386	-	-	1,166,645
Без рейтинга (под залог денег)	366,660	-	-	-	366,660
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>9,254,307</b>	<b>315,192</b>	<b>8,533,315</b>	<b>-</b>	<b>18,102,814</b>
Оценочный резерв под убытки	(92,748)	(2,569)	(4,945,512)	-	(5,040,829)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>9,161,559</b>	<b>312,623</b>	<b>3,587,803</b>	<b>-</b>	<b>13,061,985</b>

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
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
Непросроченные	151,457,692	691,337	2,138,332	154,287,361
Просроченные на срок менее 30 дней	5,926,528	523,685	1,360,916	7,811,129
Просроченные на срок 30-89 дней	-	961,706	631,356	1,593,062
Просроченные на срок 90-179 дней	-	2,151	843,241	845,392
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	864,314	864,314
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	8,349,350	8,349,350
	<b>157,384,220</b>	<b>2,178,879</b>	<b>14,187,509</b>	<b>173,750,608</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,455,336)	(135,815)	(9,503,054)	(11,094,205)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>155,928,884</b>	<b>2,043,064</b>	<b>4,684,455</b>	<b>162,656,403</b>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	268,979,725	1,107,206	5,407,295	275,494,226
Просроченные на срок менее 30 дней	13,905,122	578,753	1,965,850	16,449,725
Просроченные на срок 30-89 дней	-	4,765,095	1,618,632	6,383,727
Просроченные на срок 90-179 дней	-	42,479	5,993,928	6,036,407
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	8,116,386	8,116,386
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	24,483,756	24,483,756
	<b>282,884,847</b>	<b>6,493,533</b>	<b>47,585,847</b>	<b>336,964,227</b>
Оценочный резерв под убытки	(16,484,911)	(1,026,474)	(37,968,767)	(55,480,152)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>266,399,936</b>	<b>5,467,059</b>	<b>9,617,080</b>	<b>281,484,075</b>
<b>Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях</b>				
Непросроченные	2,428,660	1,220,037	20,140	3,668,837
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	3,453,275	3,453,275
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	422,420	422,420
	<b>2,428,660</b>	<b>1,220,037</b>	<b>3,895,835</b>	<b>7,544,532</b>
Оценочный резерв под убытки	(41,964)	(17,325)	(2,699,914)	(2,759,203)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2,386,696</b>	<b>1,202,712</b>	<b>1,195,921</b>	<b>4,785,329</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Непросроченные	7,884,769	610,063	368,161	8,862,993
Просроченные на срок менее 30 дней	147,742	96,613	81,328	325,683
Просроченные на срок 30-89 дней	-	142,629	299,509	442,138
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	85,291	85,291
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	66,351	66,351
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,588,447	2,588,447
	<b>8,032,511</b>	<b>849,305</b>	<b>3,489,087</b>	<b>12,370,903</b>
Оценочный резерв под убытки	(82,381)	(60,323)	(2,085,136)	(2,227,840)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>7,950,130</b>	<b>788,982</b>	<b>1,403,951</b>	<b>10,143,063</b>
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>				
Непросроченные	2,752,689	61,196	7,972	2,821,857
Просроченные на срок менее 30 дней	31,792	-	-	31,792
Просроченные на срок 30-89 дней	-	1,893	-	1,893
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	797	797
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,432,836	1,432,836
	<b>2,784,481</b>	<b>63,089</b>	<b>1,441,605</b>	<b>4,289,175</b>
Оценочный резерв под убытки	(49,268)	(12,551)	(1,231,782)	(1,293,601)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2,735,213</b>	<b>50,538</b>	<b>209,823</b>	<b>2,995,574</b>

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

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесцененные активы при первоначаль- ном признании	Всего
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты</b>					
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	-	-	-	-	-
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>164,460,112</b>	<b>30,166,435</b>	<b>75,721,179</b>	<b>407,605</b>	<b>270,755,331</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,331,669)	(520,157)	(28,532,544)	(407,605)	(30,791,975)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>163,128,443</b>	<b>29,646,278</b>	<b>47,188,635</b>	<b>-</b>	<b>239,963,356</b>

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесцененные активы при первоначаль- ном признании	Всего
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия</b>					
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
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>9,026,044</b>	<b>321,719</b>	<b>13,313,363</b>	<b>-</b>	<b>22,661,126</b>
Оценочный резерв под убытки	(13,554)	(45,508)	(6,637,850)	-	(6,696,912)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>9,012,490</b>	<b>276,211</b>	<b>6,675,513</b>	<b>-</b>	<b>15,964,214</b>

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
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
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
	<b>117,184,563</b>	<b>1,489,616</b>	<b>15,388,737</b>	<b>134,062,916</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,142,520)	(105,767)	(8,413,513)	(9,661,800)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>116,042,043</b>	<b>1,383,849</b>	<b>6,975,224</b>	<b>124,401,116</b>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>				
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
	<b>221,077,975</b>	<b>4,022,990</b>	<b>37,568,675</b>	<b>262,669,640</b>
Оценочный резерв под убытки	(13,000,820)	(628,753)	(29,817,274)	(43,446,847)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>208,077,155</b>	<b>3,394,237</b>	<b>7,751,401</b>	<b>219,222,793</b>
<b>Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях</b>				
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	-	-	2,073,132	2,073,132
	<b>7,297,228</b>	<b>-</b>	<b>6,967,275</b>	<b>14,264,503</b>
Оценочный резерв под убытки	(86,250)	-	(1,251,114)	(1,337,364)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>7,210,978</b>	<b>-</b>	<b>5,716,161</b>	<b>12,927,139</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
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
	<b>7,555,785</b>	<b>788,782</b>	<b>3,641,883</b>	<b>11,986,450</b>
Оценочный резерв под убытки	(72,389)	(33,260)	(1,819,533)	(1,925,182)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>7,483,396</b>	<b>755,522</b>	<b>1,822,350</b>	<b>10,061,268</b>
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>				
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
	<b>2,612,362</b>	<b>20,165</b>	<b>1,575,851</b>	<b>4,208,378</b>
Оценочный резерв под убытки	(43,300)	(8,443)	(1,270,120)	(1,321,863)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2,569,062</b>	<b>11,722</b>	<b>305,731</b>	<b>2,886,515</b>

**(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, – 01.55-33.40%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2 и 3 стадии, с валовой балансовой стоимостью менее 0.2% от собственного капитала, но не более 180 млн. тенге, составил от 0% до 75.29%. Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 3 стадии, с валовой балансовой стоимостью свыше 0.2% от собственного капитала, составил от 0% до 100%.

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 2019 года был бы на 1,807,597 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2018 года: 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 5-8 лет; уровень PD<sub>12мес</sub> по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 4.67-15.92% (минимальное значение 4.67% соответствует продукту «Автокредитование» и максимальное значение 15.92% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»)), уровень PD<sub>lifeTime</sub>, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 24.36-40.56%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение 24.36% соответствует продукту «PayRoll» («Необеспеченные потребительские займы»)), и максимальное значение 40.56% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»));
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 5-7 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 44.96% по продукту «Car» (автокредитование) до 52.74% по продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские займы»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 57.64% по продукту "Ипотека" до 100% по продукту «Необеспеченные потребительские займы»;

- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 30%-60%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца;
- 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 2019 года был бы на 13,861,933 тысячи тенге ниже/выше (2018: 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 3,7 млрд. 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 2019 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
<b>Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными</b>				
Недвижимость	106,242,657	104,620,881	1,621,776	-
Транспортные средства	16,548,054	16,545,282	2,772	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	9,559,994	-	-	9,559,994
Незавершенное строительство	3,746,801	3,746,801	-	-
Товары в обороте	3,157,676	3,157,676	-	-
Страхование	1,806,162	-	-	1,806,162
Денежные средства и депозиты	1,063,342	1,063,342	-	-
Прочее обеспечение	875,088	875,088	-	-
Оборудование	736,395	736,395	-	-
Права на недропользование	519,586	519,586	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	15,060,526	-	-	15,060,526
<b>Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными</b>	<b>159,316,281</b>	<b>131,265,051</b>	<b>1,624,548</b>	<b>26,426,682</b>
<b>Кредитно-обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	13,372,284	11,983,380	1,388,904	-
Оборудование	623,502	622,268	1,234	-
Прочее обеспечение	436,468	436,468	-	-
Транспортные средства	258,937	258,920	17	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	118,913	-	-	118,913
Денежные средства и депозиты	24,786	24,786	-	-
Товары в обороте	5,725	5,725	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	476,686	-	-	476,686
<b>Всего кредитно-обесцененных кредитов</b>	<b>15,317,301</b>	<b>13,331,547</b>	<b>1,390,155</b>	<b>595,599</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>174,633,582</b>	<b>144,596,598</b>	<b>3,014,703</b>	<b>27,022,281</b>
<b>Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Недвижимость	8,041,284	8,041,284	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	38,383	-	-	38,383
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>8,079,667</b>	<b>8,041,284</b>	<b>-</b>	<b>38,383</b>
	<b>182,713,249</b>	<b>152,637,882</b>	<b>3,014,703</b>	<b>27,060,664</b>

31 декабря 2018 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
<b>Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Кредиты, не являющиеся кредитно- обесцененными</b>				
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	-	-
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
<b>Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными</b>	<b>202,063,422</b>	<b>130,281,965</b>	<b>9,931,862</b>	<b>61,849,595</b>
<b>Кредитно-обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	38,561,445	38,561,445	-	-
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	1,989,447	-	-	1,989,447
<b>Всего кредитно-обесцененных кредитов</b>	<b>53,864,148</b>	<b>47,394,872</b>	<b>233,379</b>	<b>6,235,897</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>255,927,570</b>	<b>177,676,837</b>	<b>10,165,241</b>	<b>68,085,492</b>
<b>Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Недвижимость	7,855,598	7,855,598	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	4,161,907	-	-	4,161,907
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>12,017,505</b>	<b>7,855,598</b>	<b>-</b>	<b>4,161,907</b>
	<b>267,945,075</b>	<b>185,532,435</b>	<b>10,165,241</b>	<b>72,247,399</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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 1,519,356 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 1,883,300 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 349,898 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 491,269 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 8,623,707 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 8,177,968 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 3,703,525 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 5,705,012 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

*Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность*

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 334,304 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 145,319 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 13,402 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 7,125 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 2,661,270 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 2,741,196 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 123,803 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 568,382 тысячи 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 3,358,219 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 9,044,113 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 2,220,480 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 3,239,427 тысяч тенге).

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 1,427,110 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 3,883,026 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 36,539 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 382,357 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

#### *Кредиты на покупку автомобилей*

В состав портфеля кредитов на покупку автомобилей включены кредиты чистой балансовой стоимостью 75,773 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 38,169 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 73,939 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 30,941 тысячи тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 162,580,630 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 124,362,947 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

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

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

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</b>		
Оптовая торговля	56,401,451	77,597,621
Строительство	47,091,548	60,901,582
Промышленное производство	24,655,383	39,419,376
Недвижимость	24,109,789	23,638,265
Розничная торговля	24,031,231	19,722,886
Финансовое посредничество	13,166,950	12,977,305
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	10,080,494	9,504,300
Производство текстильных изделий	9,963,800	18,224,897
Производство пищевых продуктов	7,915,754	6,573,773
Услуги	3,444,208	4,889,850
Горнодобывающая промышленность /металлургия	2,588,993	14,529,289
Транспорт	1,969,841	1,127,841
Аренда, прокат и лизинг	318,261	81,580
Медицинское обслуживание и социальная сфера	144,340	1,674,721
Производство и поставка электроэнергии	108,767	111,343
Машиностроение	88,301	1,216,045
Исследовательская деятельность	13,448	-
Прочее	755,006	1,225,783
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</b>		
Необеспеченные потребительские кредиты	336,964,227	262,669,640
Кредиты на покупку автомобилей	173,750,608	134,062,916
Ипотечные кредиты	12,370,903	11,986,450
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	7,544,532	14,264,503
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,289,175	4,208,378
	<b>761,767,010</b>	<b>720,608,344</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(125,068,984)	(95,181,943)
<b>Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</b>	<b>636,698,026</b>	<b>625,426,401</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости</b>		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	8,079,667	12,017,505
<b>Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости</b>	<b>8,079,667</b>	<b>12,017,505</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости</b>		
Ипотечные кредиты	10,313	565,810
<b>Итого кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости</b>	<b>10,313</b>	<b>565,810</b>
<b>Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости</b>	<b>8,089,980</b>	<b>12,583,315</b>
	<b>644,788,006</b>	<b>638,009,716</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2018 года: 12), 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 2019 года составляет 114,999,380 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 198,805,743 тысячи тенге).

**(д) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

**(е) Перевод финансовых активов**

В 2019 году, в рамках участия в государственных ипотечных программах «7-20-25» и «Рыночный ипотечный продукт» («Баспана хит»), Группа передала в АО «Ипотечная организация «Баспана» ипотечные кредиты на сумму 1,653,303 тысячи тенге (в 2018 году: 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 прочих обязательств, составляет 1,798,934 тысячи тенге (в 2018 году: 189,858 тысяч тенге).

В 2019 году Группа не продавала третьим сторонам другие потребительские кредиты (в 2018 году: Группа не продавала третьим сторонам другие потребительские кредиты).

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 2019 продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе торговой и прочей дебиторской задолженности (Примечание 21) в размере 1,429,693 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 1,571,962 тысячи тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав торговой и прочей кредиторской задолженности, составляет 809,164 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 937,339 тысяч тенге) (Примечание 27), а справедливая стоимость гарантии в размере 149,438 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 159,521 тысяча тенге) признана в составе торговой и прочей кредиторской задолженности. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 960,942 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 1,029,126 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**

	<b>Брутто- величина 2019 г. тыс. тенге</b>	<b>Перестра- хование 2019 г. тыс. тенге</b>	<b>Нетто-величина 2019 г. тыс. тенге</b>
Резерв по незаработанным премиям	39,092,509	(1,081,665)	38,010,844
Резерв по произошедшим, но не заявленным претензиям	13,060,471	(776,894)	12,283,577
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	40,164,923	(982,090)	39,182,833
Резерв непроизошедших убытков	636,679	-	636,679
	<b>92,954,582</b>	<b>(2,840,649)</b>	<b>90,113,933</b>

	<b>Брутто- величина 2018 г. тыс. тенге</b>	<b>Перестра- хование 2018 г. тыс. тенге</b>	<b>Нетто-величина 2018 г. тыс. тенге</b>
Резерв по незаработанным премиям	27,054,191	(1,775,211)	25,278,980
Резерв по произошедшим, но не заявленным претензиям	12,558,202	(1,062,959)	11,495,243
Резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям	65,936,805	(23,160,457)	42,776,348
	<b>105,549,198</b>	<b>(25,998,627)</b>	<b>79,550,571</b>

**(а) Анализ изменений резерва по договорам страхования**

	<b>2019 г. тыс. тенге</b>	<b>2018 г. тыс. тенге</b>
Остаток на 1 января	79,550,571	70,523,475
Премии начисленные	91,964,196	65,081,473
Премии заработанные	(80,008,669)	(60,601,709)
Претензии заявленные	35,854,065	41,296,461
Претензии оплаченные	(40,755,718)	(33,479,893)
Новые резервы, сформированные в течение года	9,058,746	4,897,784
Изменения резерва по расходам по урегулированию претензий	(20,787,438)	(11,071,412)
Изменения резерва по претензиям прошлых лет	(7,919,798)	(5,484,313)
Изменение доли перестраховщиков	23,157,978	8,388,705
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>90,113,933</b>	<b>79,550,571</b>

**(б) Анализ изменений резерва по незаработанным премиям**

	<b>2019 г. тыс. тенге</b>	<b>2018 г. тыс. тенге</b>
Остаток на 1 января	25,278,980	20,546,227
Премии начисленные	91,964,196	65,081,473
Премии заработанные	(80,008,669)	(60,601,709)
Изменение доли перестраховщиков	776,337	252,989
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>38,010,844</b>	<b>25,278,980</b>

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

	<b>2019 г. тыс. тенге</b>	<b>2018 г. тыс. тенге</b>
Остаток на 1 января	11,578,034	12,059,859
Новые резервы, сформированные в течение года	8,422,067	4,897,784
Изменения резерва по претензиям прошлых лет	(7,919,798)	(5,484,313)
Изменение доли перестраховщиков	203,274	104,704
Прочие изменения	82,791	(82,791)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>12,283,577</b>	<b>11,495,243</b>

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

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Остаток на 1 января	42,776,348	38,017,142
Начислено по претензиям текущего года	28,785,622	29,392,009
Начислено по претензиям предыдущего года	7,037,206	11,904,452
Изменения резерва по расходам по урегулированию претензий	(20,787,438)	(11,071,412)
Претензии, оплаченные в текущем году	(11,474,944)	(10,308,180)
Претензии, оплаченные за прошлые годы	(29,332,328)	(23,188,676)
Изменение доли перестраховщиков	22,178,367	8,031,013
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>39,182,833</b>	<b>42,776,348</b>

**(д) Анализ движений в резерве произошедших убытков**

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Величина резерва по состоянию на начало года	-	-
Изменение резерва произошедших убытков	636,679	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>636,679</b>	<b>-</b>



**(ж) 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 активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<i>Долговые инструменты</i>		
<b>- Государственные и муниципальные облигации</b>		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	23,271,216	14,121,254
Дисконтные ноты НБРК	61,219,618	73,226,448
Государственные казначейские облигации США	15,797,007	-
<b>- Корпоративные облигации</b>		
Корпоративные облигации казахстанских компаний	3,497,728	3,462,170
<b>- Облигации финансовых институтов</b>		
Облигации казахстанских банков	41,583	56,986
<b>Общая сумма долговых инструментов</b>	<b>103,827,152</b>	<b>90,866,858</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Чистая сумма долговых инструментов</b>	<b>103,827,152</b>	<b>90,866,858</b>
<i>Долевые инструменты</i>		
Корпоративные акции	714,213	667,378
Ценные бумаги эмитентов – нерезидентов Республики Казахстан	-	62,901
<b>Всего долевого инструментария, нетто</b>	<b>714,213</b>	<b>730,279</b>
	<b>104,541,365</b>	<b>91,597,137</b>
<b>В залоге по сделкам «репо»</b>		
Дисконтные ноты НБРК	-	82,370,583
	-	<b>82,370,583</b>
	<b>104,541,365</b>	<b>173,967,720</b>

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

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
С кредитным рейтингом от «А+» до «А-»	15,797,007	-
С кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	85,496,926	88,325,951
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,533,219	2,540,907
	<b>103,827,152</b>	<b>90,866,858</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 55,536 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 45,998 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к I стадии.

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

**19 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости**

	<b>2019 г.</b> тыс. тенге	<b>2018 г.</b> тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	84,913,100	79,429,259
Дисконтные ноты НБРК	9,523,175	92,904,717
Облигации Правительства Российской Федерации	29,821	-
<b>Евробонды иностранных государств</b>		
- с кредитным рейтингом «А-» до «АА+»	4,419,391	5,899,605
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	-	-
<b>Всего облигаций, находящихся в собственности Группы</b>	<b>98,885,487</b>	<b>178,233,581</b>
<b>Национальные и иностранные корпоративные облигации, облигации международных финансовых организаций,</b>		
- с кредитным рейтингом «ААА-» до «ААА+»	18,662,623	-
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	15,909,461	15,986,320
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	61,002,119	64,248,516
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	19,673,086	11,999,088
- с кредитным рейтингом «В-» до «В+»	10,543,577	20,454,780
- без присвоенного кредитного рейтинга	199,157	199,409
<b>Всего национальных и иностранных корпоративных облигаций и облигации международных финансовых организаций</b>	<b>125,990,023</b>	<b>112,888,113</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	3,513,752	-
Дисконтные ноты НБРК	-	-
Облигации Правительства Российской Федерации	-	-
<b>Всего обремененных залогом облигаций по сделкам “РЕПО”</b>	<b>3,513,752</b>	<b>-</b>
<b>Всего до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>228,389,262</b>	<b>291,121,694</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(628,885)	(602,858)
	<b>227,760,377</b>	<b>290,518,836</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа владела финансовыми инструментами 1 эмитента (2018 год: 3 эмитентов), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по данному эмитенту по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 88,426,852 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 93,529,288 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 1 января 2019 года все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 стадии, кроме корпоративных облигации Казахстанских компаний, отнесенных к стадии 3 на сумму 217,902 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 199,409 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 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	(403,449)	-	(199,409)	(602,858)
Чистое создание резерва под обесценение (Примечание 10)	(7,534)	-	(18,493)	(26,027)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	<b>(410,983)</b>	-	<b>(217,902)</b>	<b>(628,885)</b>
	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	<b>(403,449)</b>	-	<b>(199,409)</b>	<b>(602,858)</b>

**20 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию**

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей	1,500,107	1,717,096
Дебиторская задолженность перестраховщиков	8,024,618	5,285,135
	<b>9,524,725</b>	<b>7,002,231</b>
Резерв под обесценение	(71,817)	(55,288)
	<b>9,452,908</b>	<b>6,946,943</b>

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

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(55,288)	(206,812)
Чистое (восстановление)/начисление резерва под обесценение (Примечание 10)	(29,413)	50,564
Списания	12,884	100,960
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	<b>(71,817)</b>	<b>(55,288)</b>

**Кредитное качество дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования**

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

	Дебиторская задолженность, <b>брутто</b>	
	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков</b>		
<b>Дебиторская задолженность страхователей</b>		
Непросроченная	726,199	588,417
Просроченная или обесцененная:		
- просроченная на срок менее 90 дней	642,496	983,558
- просроченная на срок более 90 дней и менее 1 года	92,100	120,379
- просроченная на срок более 1 года	39,312	24,742
<b>Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности страхователей</b>	<b>773,908</b>	<b>1,128,679</b>
<b>Всего дебиторской задолженности страхователей</b>	<b>1,500,107</b>	<b>1,717,096</b>
<b>Дебиторская задолженность перестраховщиков</b>		
Непросроченная	7,182,826	4,796,193
Просроченная или обесцененная:		
- просроченная на срок менее 90 дней	725,333	430,444
- просроченная на срок более 90 дней и менее 1 года	83,954	27,952
- просроченная на срок более 1 года	32,505	30,546
<b>Всего просроченной или обесцененной дебиторской задолженности перестраховщиков</b>	<b>841,792</b>	<b>488,942</b>
<b>Всего дебиторской задолженности перестраховщиков</b>	<b>8,024,618</b>	<b>5,285,135</b>
<b>Всего дебиторской задолженности страхователей и перестраховщиков</b>	<b>9,524,725</b>	<b>7,002,231</b>

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.

## 21 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Отложенные аквизиционные расходы	9,657,689	3,994,800
Расчеты по пластиковым картам	7,596,254	3,219,191
Дебиторская задолженность по заемным операциям	5,946,291	6,171,575
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16 (е))	1,429,693	1,571,962
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	1,360,566	3,599,533
Начисленные комиссионные доходы	1,137,064	447,527
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	1,115,462	-
Прочие	5,386,963	7,037,646
Резерв под обесценение	(10,554,746)	(8,238,568)
<b>Всего торговой и прочей финансовой дебиторской задолженности</b>	<b>23,075,236</b>	<b>17,803,666</b>
Залоговое имущество, принятое на баланс	7,106,708	2,094,162
Предоплаты	1,369,753	1,075,801
Авансы, уплаченные за капитальные расходы	446,050	574,597
Запасы, материалы, расходные материалы	245,452	221,698
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	735,020	-
Предоплата по налогам, отличным от подоходного налога	1,783,844	182,140
Прочие	20,643	30,234
Резерв под обесценение	(161,467)	(24,354)
<b>Всего торговой и прочей нефинансовой дебиторской задолженности</b>	<b>11,546,003</b>	<b>4,154,278</b>
<b>Всего торговой и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>34,621,239</b>	<b>21,957,944</b>

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 2018 года: 3,637,295 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа признала провизию в полном размере данных прав требований.

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 1,429,693 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 1,571,962 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:

тыс. тенге	2019 г.	2018г.
Остаток на начало года	8,262,922	7,898,091
Чистое начисление/(восстановление) (Примечание 10)	1,899,966	(1,642,604)
Списания	(214,822)	(270,305)
Восстановление ранее списанных активов	724,855	2,071,667
Влияние изменения валютных курсов	43,292	206,073
<b>Остаток на конец года</b>	<b>10,716,213</b>	<b>8,262,922</b>

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.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 115,381 тысяча тенге (31 декабря 2018 года: 71,655 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 89,376 тысяч тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2018 года: 14,103 тысячи тенге), и 16,495 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2018 года: 46,459 тысяч тенге).

## 22 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер- ное и банковское оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Прочее	Гудвил	Торговая марка	Прочие немате- риальные активы	Всего
<b>Фактическая стоимость</b>									
На 1 января 2019 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
Поступления	-	1,255,826	126,417	82,747	198,527	-	-	1,414,169	3,077,686
Выбытия	-	(286,831)	(99,621)	-	(20,973)	-	-	(27,180)	(434,605)
Трансфер	357	76,088	-	(82,747)	6,302	-	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	18,894	1,439	-	2,081	-	-	20,151	42,565
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>15,713,838</b>	<b>16,659,155</b>	<b>992,800</b>	<b>74,282</b>	<b>2,146,640</b>	<b>243,480</b>	<b>1,075,716</b>	<b>17,119,227</b>	<b>54,025,138</b>
<b>Износ и амортизация</b>									
На 1 января 2018 года	(2,845,049)	(11,940,329)	(724,590)	-	(850,273)	-	(731,157)	(9,242,817)	(26,334,215)
Начисленные износ и амортизация	(275,616)	(1,437,957)	(104,486)	-	(219,332)	-	(103,415)	(1,438,675)	(3,579,481)
Выбытия	-	278,369	79,937	-	20,138	-	-	14,460	392,904
Влияние изменения валютных курсов	-	(14,629)	(1,439)	-	(1,992)	-	-	(19,988)	(38,048)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(3,120,665)</b>	<b>(13,114,546)</b>	<b>(750,578)</b>	<b>-</b>	<b>(1,051,459)</b>	<b>-</b>	<b>(834,572)</b>	<b>(10,687,020)</b>	<b>(29,558,840)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>12,593,173</b>	<b>3,544,609</b>	<b>242,222</b>	<b>74,282</b>	<b>1,095,181</b>	<b>243,480</b>	<b>241,144</b>	<b>6,432,207</b>	<b>24,466,298</b>

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное и банковское оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Гудвил	Торговая марка	Прочие нематериальные активы	Всего
<b>Фактическая стоимость</b>									
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)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>15,713,481</b>	<b>15,595,178</b>	<b>964,565</b>	<b>74,282</b>	<b>1,960,703</b>	<b>243,480</b>	<b>1,075,716</b>	<b>15,712,087</b>	<b>51,339,492</b>
<b>Износ и амортизация</b>									
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
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(2,845,049)</b>	<b>(11,940,329)</b>	<b>(724,590)</b>	<b>-</b>	<b>(850,273)</b>	<b>-</b>	<b>(731,157)</b>	<b>(9,242,817)</b>	<b>(26,334,215)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>12,868,432</b>	<b>3,654,849</b>	<b>239,975</b>	<b>74,282</b>	<b>1,110,430</b>	<b>243,480</b>	<b>344,559</b>	<b>6,469,270</b>	<b>25,005,277</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2019 году отсутствовали (в 2018 году: подобные затраты отсутствовали).

## 23 Счета и депозиты банков

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	57,389	38,510
Счета типа «востро»	1,319,388	435,568
	<b>1,376,777</b>	<b>474,078</b>

### Концентрация депозитов и счетов в банках

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа не имела банков, на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

## 24 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

В течение 2019 года Группа заключила договоры «РЕПО» на Казахстанской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» составляет 3,314,459 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 79,882,889), которая была погашена в январе 2020 года. Предметом данных договоров являлись купонные облигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью в размере 3,263,283 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 82,370,583 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Группа имела ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (Примечание 18 и Примечание 19).

## 25 Текущие счета и депозиты клиентов

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Розничные клиенты	61,594,589	41,906,328
- Корпоративные клиенты	98,932,594	61,609,407
<b>Срочные депозиты</b>		
- Розничные клиенты	376,371,395	369,088,191
- Корпоративные клиенты	253,633,577	286,663,518
	<b>790,532,155</b>	<b>759,267,444</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 4,981,262 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 5,180,402 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет 2 клиента (2018 год: 3 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 2019 года составляет 83,767,614 тысяч тенге (2018 год: 113,054,962 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 9,523,118 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 6,606,654 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.

## 26 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 29.

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Облигации выпущенные	19,858,318	32,098,087
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	63,370,273	70,707,820
Кредиты от государственных финансовых институтов за исключением банков	32,832,053	34,553,910
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	739,327	925,810
Кредиты, полученные от банков	-	-
	<b>116,799,971</b>	<b>138,285,627</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года условия погашения и график платежей по заемным средствам приведены ниже:

	<b>Валюта</b>	<b>Купонная ставка</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Балансовая стоимость тыс. тенге</b>
		Инфляция		
Облигации выпущенные	Тенге	+1.00%	2023 год	7,936,268
Облигации выпущенные	Тенге	11.00%	2020 год	2,891,245
Облигации выпущенные	Тенге	10.95%	2026 год	2,082,238
Облигации выпущенные	Тенге	8.00%	2020 год	6,948,568
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	Инфляция + 1.00%	2023 год	12,728,550
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	9.00%	2024 год	2,239,557
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	4.00%	2032 год	48,402,166
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.5%	2020-2035 год	18,449,081
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037 годы	13,047,639
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021 годы	1,335,333
		Ставка		
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	Тенге	рефинансирования НБРК	2023 год	405,527
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1.00%	2023 год	333,800
				<b>116,799,971</b>

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

	Валюта	Купонная ставка	Дата погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
Облигации выпущенные	Тенге	Инфляция +1.00%	2023 год	7,826,644
Облигации выпущенные	Тенге	Инфляция +1.00%	2019 год	1,504,196
Облигации выпущенные	Тенге	8.5%	2020 год	133,173
Облигации 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	рефинансирования 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
				<b>138,285,627</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Банк 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 № 183 от 27 сентября 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.

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 2019 и 2018 годов.

**Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности**

тыс. тенге	Прочие заемные средства	
	2019 г.	2018 г.
<b>Остаток по состоянию на начало года</b>	<b>138,285,627</b>	<b>115,220,118</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>		
Привлечение прочих заемных средств	2,000,000	10,368,580
Выплаты по прочим заемным средствам	(3,877,500)	(13,225,082)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	8,859,480	21,941,167
Погашения выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(9,995,000)	-
Выплаты/погашения по облигациям выпущенным	(19,911,565)	-
<b>Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(22,924,585)</b>	<b>19,084,665</b>
Изменения справедливой стоимости	-	(2,317,455)
Влияние изменений валютных курсов	(1,369)	-
<b>Прочие изменения</b>		
Процентный расход	14,142,383	14,735,866
Проценты уплаченные	(12,702,085)	(8,437,567)
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	<b>116,799,971</b>	<b>138,285,627</b>

**27 Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расчет по платежным картам	5,889,865	2,187,292
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (е))	2,608,098	937,339
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	1,268,302	1,269,644
Кредиторская задолженность заемщикам по кредитным операциям	929,849	1,934,676
Начисленные административные расходы	800,014	711,540
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	710,188	1,164,700
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	79,121	-
Прочая кредиторская задолженность	3,109,792	2,378,925
<b>Всего финансовой кредиторской задолженности</b>	<b>15,395,229</b>	<b>10,584,116</b>
Задолженность перед работниками	1,315,574	1,546,281
Резерв по отпускам	785,929	614,116
Кредиторская задолженность по налогам, помимо подоходного налога	652,967	404,348
Доходы будущих периодов	550,319	538,219
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	300,201	1,034,085
Прочая кредиторская задолженность	289,709	296,051
<b>Всего нефинансовой кредиторской задолженности</b>	<b>3,894,699</b>	<b>4,433,100</b>
<b>Всего торговой и прочей кредиторской задолженности</b>	<b>19,289,928</b>	<b>15,017,216</b>

## 28 Акционерный капитал

### (а) Акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2019 года разрешенный к выпуску капитал состоит из 2,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 2,000,000 обыкновенных акций). По состоянию на 31 декабря 2019 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 937,163 обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 937,163 обыкновенных акций).

В 2019 году Группа не производила дополнительный выпуск акций (в 2018 году: не производила дополнительный выпуск акций).

По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал Компании составлял 43,325,560 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 43,325,560 тысяч тенге). В 2019 году Компания не получила взносы в денежной форме в акционерный капитал (в 2018 году: отсутствует).

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 2019 года, Группа объявила и выплатила дивиденды в размере 14,266,860 тысяч тенге. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

В 2019 году дочернее предприятие Группы объявило и выплатило дивиденды в размере 1,856,090 тысяч тенге или 305.99 тенге за акцию (в 2018 году: 372,650 тысяч тенге или 185.17 тенге за акцию) неконтролирующим акционерам, из которых 1,112,090 тысяч тенге акционеры повторно инвестировали как вклад в акционерный капитал (в 2018 году: 372,650 тыс. тенге).

### (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.

Начиная с 2013 года, формирование данного резерва определяется самостоятельно руководством Банка. В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, переводы в резерв и из резерва на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

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 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 пять предыдущих лет.

Перевод суммы из состава нераспределенной прибыли в резерв по страховым рискам в размере 1,050,557 тысяч тенге был сделан за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в 2018 году: 143,913 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 требование к Группе в отношении неподлежащего распределению динамического резерва составляло 7,594,546 тысяч тенге. В 2018 году Банк расформировал данный резерв согласно закону РК от 25 декабря 2017 года №122-VI.

## 29 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.

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 несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ анализирует лимиты 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.

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.

**Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения управляется 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	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2019 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	109,074,219	-	-	-	-	121,198,184	230,272,403
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,907,421	19,300	62,028	-	-	2,642,731	5,631,480
Кредиты, выданные клиентам	124,938,962	53,094,580	134,209,513	311,116,842	21,266,387	161,722	644,788,006
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	139,803	139,803
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25,836,946	98,491	52,038,225	8,710,439	17,143,050	714,214	104,541,365
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	4,945,606	8,803,587	11,660,411	106,397,614	95,953,159	-	227,760,377
	<b>267,703,154</b>	<b>62,015,958</b>	<b>197,970,177</b>	<b>426,224,895</b>	<b>134,362,596</b>	<b>124,856,654</b>	<b>1,213,133,434</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	1,376,777	1,376,777
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,314,459	-	-	-	-	-	3,314,459
Текущие счета и депозиты клиентов	116,652,279	109,745,911	240,927,227	165,474,040	16,734,440	140,998,258	790,532,155
Прочие заемные средства	4,375,340	1,234,522	32,622,161	8,024,320	70,543,628	-	116,799,971
Обязательство по аренде	99,797	112,446	178,689	1,710,337	1,455,782	-	3,557,051
	<b>124,441,875</b>	<b>111,092,879</b>	<b>273,728,077</b>	<b>175,208,697</b>	<b>88,733,850</b>	<b>142,375,035</b>	<b>915,580,413</b>
	<b>143,261,279</b>	<b>(49,076,921)</b>	<b>(75,757,900)</b>	<b>251,016,198</b>	<b>45,628,746</b>	<b>(17,508,140)</b>	<b>297,563,262</b>

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2018 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
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
	<b>332,686,136</b>	<b>87,758,247</b>	<b>242,612,471</b>	<b>358,255,420</b>	<b>159,030,103</b>	<b>76,279,681</b>	<b>1,256,622,058</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	38,420	435,658	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79,882,889	-	-	-	-	-	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	106,652,177	91,555,439	262,846,939	143,954,112	65,670,592	88,588,185	759,267,444
Прочие заемные средства	2,526,693	1,437,525	20,754,721	44,534,801	69,031,887	-	138,285,627
	<b>189,061,759</b>	<b>92,992,964</b>	<b>283,601,660</b>	<b>188,488,913</b>	<b>134,740,899</b>	<b>89,023,843</b>	<b>977,910,038</b>
	<b>143,624,377</b>	<b>(5,234,717)</b>	<b>(40,989,189)</b>	<b>169,766,507</b>	<b>24,289,204</b>	<b>(12,744,162)</b>	<b>278,712,020</b>

**Средние эффективные ставки вознаграждения**

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

	2019 г.			2018 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	8.43	0.62	3.83	11.00	-	7.62
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.00	2.22	2.58	8.61	4.12	-
Счета и депозиты банков	9.21	0.67	-	12.34	0.88	4.50
Кредиты, выданные клиентам	21.15	6.42	16.99	20.30	7.15	13.53
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	9.18	5.48	4.83	9.15	5.60	5.48
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9.53	-	-	8.26	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	7.29	1.36	3.19	7.77	1.81	1.27
- Розничные клиенты	9.46	1.25	1.30	10.13	1.38	-
Прочие заемные средства						
- Выпущенные долговые ценные бумаги	10.87	-	-	11.43	-	-
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	16.54	-	-	14.85	-	-
- Кредиты от финансовых институтов за исключением банков	3.52	-	-	3.91	-	-
- Кредиты, полученные от банков	9.25	4.33	-	-	-	-
- Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	7.29	1.36	3.19	9.25	4.23	-

**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 2019 года и 31 декабря 2018 годов) может быть представлен следующим образом:

	2019 г.		2018 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	(513,297)	(513,297)	(892,561)	(892,561)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	513,297	513,297	892,561	892,561

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, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2019 г.		2018 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	-	1,552,493	-	1,869,344
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(1,552,493)	-	(1,869,344)

(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.

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

	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль* тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	158,777,548	21,845,352	12,303,915	397,795	193,324,610
Счета и депозиты банков	2,907,421	-	38,574	-	2,945,995
Кредиты, выданные клиентам	80,458,608	1,711,039	4,336,639	-	86,506,286
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38,533,973	1,233,638	-	-	39,767,611
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	116,219,832	4,419,391	29,794	1,216,119	121,885,136
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	5,905,227	789,090	154,825	1,055,103	7,904,245
Прочие финансовые активы	1,799,233	167,370	805	-	1,967,408
<b>Всего активов</b>	<b>404,601,842</b>	<b>30,165,880</b>	<b>16,864,552</b>	<b>2,669,017</b>	<b>454,301,291</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	1,255,473	87,359	54	416	1,343,302
Текущие счета и депозиты клиентов	289,264,872	23,120,526	10,945,762	336,195	323,667,355
Прочие заемные средства	333,799	-	-	-	333,799
Резервы по договорам страхования	20,821,576	11,289,828	1,833,987	9,972,447	43,917,838
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	349,315	56,735	466	19,677	426,193
Прочие финансовые обязательства	6,152,470	186,122	46,136	9,925	6,394,653
<b>Всего обязательств</b>	<b>318,177,505</b>	<b>34,740,570</b>	<b>12,826,405</b>	<b>10,338,660</b>	<b>376,083,140</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>86,424,337</b>	<b>(4,574,690)</b>	<b>4,038,147</b>	<b>(7,669,643)</b>	<b>78,218,151</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском**	(918,216)	-	-	-	(918,216)
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>85,506,121</b>	<b>(4,574,690)</b>	<b>4,038,147</b>	<b>(7,669,643)</b>	<b>77,299,935</b>

\*\* с учетом сделок спот

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
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	87,220,121	13,964,608	12,261,091	471,056	113,916,876
Счета и депозиты банков	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
<b>Всего активов</b>	<b>338,460,821</b>	<b>29,453,914</b>	<b>18,352,696</b>	<b>2,104,890</b>	<b>388,372,321</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>342,378,136</b>	<b>28,744,497</b>	<b>12,586,576</b>	<b>9,234,882</b>	<b>392,944,091</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(3,917,315)</b>	<b>709,417</b>	<b>5,766,120</b>	<b>(7,129,992)</b>	<b>(4,571,770)</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	86,387,370	-	-	-	86,387,370
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>82,470,055</b>	<b>709,417</b>	<b>5,766,120</b>	<b>(7,129,992)</b>	<b>81,815,600</b>

\* Часть чистой позиции в рублях эквивалентна 5,881,377 тысячи тенге (в 2018 году: 7,006,199 тысячи тенге) не подвергается валютному риску, поскольку представляет чистые активы дочернего предприятия, которые повторно измеряются через кумулятивный резерв под изменение курса валют.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 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.

	2019 г.		2018 г.	
	тыс. тенге		тыс. тенге	
	Прибыль или убыток	Собственный Капитал	Прибыль или убыток	Собственный Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	6,840,490	6,840,490	6,597,604	6,597,604
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(6,840,490)	(6,840,490)	(6,597,604)	(6,597,604)
10% рост курса Евро по отношению к тенге	(365,975)	(365,975)	56,753	56,753
10% снижение курса Евро по отношению к тенге	365,975	365,975	(56,753)	(56,753)
10% рост курса Рубля по отношению к тенге	323,052	323,052	461,290	461,290
10% снижение курса Рубля по отношению к тенге	(323,052)	(323,052)	(461,290)	(461,290)
10% рост курса других валют по отношению к тенге	(613,571)	(613,571)	(570,399)	(570,399)
10% снижение курса других валют по отношению к тенге	613,571	613,571	570,399	570,399

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 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.

**(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, непосредственно применимо для Банка, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

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.

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

Кредитная политика Банка 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 направляются соответствующим менеджерам 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 Блоке корпоративных кредитных рисков, 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.

Банк 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 Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка, 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 розничных и общепанковских рисков.

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 31.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников за исключением НБРК (в 2018 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.

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	1,088,128	-	1,088,128	-	(1,088,128)	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	4,471,874	-	4,471,874	(4,471,874)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>5,560,002</b>	-	<b>5,560,002</b>	<b>(4,471,874)</b>	<b>(1,088,128)</b>	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,314,459	-	3,314,459	(3,263,283)	-	51,176
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,088,128)	-	(1,088,128)	-	1,088,128	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>2,226,331</b>	-	<b>2,226,331</b>	<b>(3,263,283)</b>	<b>1,088,128</b>	<b>51,176</b>

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

тыс. тенге Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
		Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	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)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>89,242,857</b>	<b>-</b>	<b>89,242,857</b>	<b>(85,886,818)</b>	<b>(868,345)</b>	<b>2,487,694</b>
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	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(80,751,234)</b>	<b>-</b>	<b>(80,751,234)</b>	<b>79,882,889</b>	<b>868,345</b>	<b>-</b>

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость (Примечание 24).

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 24).

**(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.

Регламент управления 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;
- 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.

Управление 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 Управление ALM формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, счетов и депозитов в банках, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Управление 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 Управлением 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.

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

тыс. тенге	До востребо- вания 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)	Балансовая стоимость
						потоков денежных средств	
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	1,319,388	-	-	-	57,389	1,376,777	1,376,777
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,314,459	-	-	-	-	3,314,459	3,314,459
Текущие счета и депозиты клиентов	187,098,914	79,562,662	118,173,592	251,702,234	212,495,833	849,033,235	790,532,155
Прочие заемные средства	224,486	4,754,754	1,405,582	18,484,805	289,191,927	314,061,554	116,799,971
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,542,350	292,890	-	86,291	52,233	1,973,764	1,973,764
Резервы по договорам страхования	862,477	3,448,701	-	30,192,171	57,996,982	92,500,331	92,500,331
Прочие финансовые обязательства	15,358,179	3,000	158	33,098	794	15,395,229	15,395,229
<b>Производные обязательства</b>							
- Поступление	(7,500,804)	-	-	-	-	(7,500,804)	-
- Выбытие	7,499,288	-	-	-	-	7,499,288	(1,516)
<b>Всего</b>	<b>209,718,737</b>	<b>88,062,007</b>	<b>119,579,332</b>	<b>300,498,599</b>	<b>559,795,158</b>	<b>1,277,653,833</b>	<b>1,021,891,170</b>
Обязательства кредитного характера	86,591,130	-	-	-	-	86,591,130	173,182,260

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

тыс. тенге	До востребо- вания 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)	Балансовая стоимость
						потоков денежных средств	
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
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
<b>Производные обязательства</b>							
- Поступление	(13,389,043)	-	-	-	-	(13,389,043)	-
- Выбытие	13,504,630	-	-	-	-	13,504,630	115,587
<b>Всего</b>	<b>223,476,551</b>	<b>83,431,635</b>	<b>112,189,351</b>	<b>310,470,551</b>	<b>642,753,418</b>	<b>1,372,321,506</b>	<b>1,097,375,914</b>
Обязательства кредитного характера	57,702,731	-	-	-	-	57,702,731	57,702,731

В соответствии с законодательством Республики Казахстан – вкладчики и в соответствии с законодательством Российской Федерации – 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:

- 37,944,144 тысячи тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2018 года: 25,777,099 тысяч тенге);
- 79,492,938 тысяч тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2018 года: 76,375,236 тысяч тенге);
- 117,740,508 тысяч тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2018 года: 101,119,643 тысячи тенге);
- 251,603,384 тысячи тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2018 года: 275,814,198 тысяч тенге);
- 210,488,245 тысяч тенге представлены в категории более одного года (31 декабря 2018 года 243,512,112 тысяч тенге).

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

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

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 2019 года:

тыс. тенге	До востребо- вания							Просрочен- ные	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			
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	230,272,403	-	-	-	-	-	-	-	230,272,403
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,593,731	-	81,328	-	2,956,421	-	-	-	5,631,480
Кредиты, выданные клиентам	49,610,520	43,940,129	185,744,754	312,871,881	22,957,772	-	29,662,950	-	644,788,006
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	41,905	106,766	856,713	1,835,265	-	-	-	-	2,840,649
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17,141,895	8,695,051	52,136,716	8,710,440	17,143,050	714,213	-	-	104,541,365
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	260,954	4,158,469	20,850,378	106,397,614	96,092,962	-	-	-	227,760,377
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9,381,091	-	-	-	-	-	71,817	-	9,452,908
Текущий налоговый актив	659,062	-	-	-	-	-	-	-	659,062
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	4,743,933	-	-	4,743,933
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	24,466,298	-	24,466,298
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	263,435	-	263,435
Право на использование активов	40,224	75,915	245,225	1,648,195	1,340,215	-	-	-	3,349,774
Прочие активы	14,877,908	568,071	7,862,666	10,706,072	58,450	272,085	275,987	-	34,621,239
<b>Всего активов</b>	<b>324,879,693</b>	<b>57,544,401</b>	<b>267,777,780</b>	<b>442,169,467</b>	<b>140,548,870</b>	<b>30,459,964</b>	<b>30,010,754</b>	<b>1,293,390,929</b>	

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	Просрочен- ные	
<b>Обязательства</b>								
Счета и депозиты банков	1,319,388	-	-	-	57,389	-	-	1,376,777
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,314,459	-	-	-	-	-	-	3,314,459
Текущие счета и депозиты клиентов	183,665,341	73,255,339	351,018,996	165,841,827	16,750,652	-	-	790,532,155
Прочие заемные средства	118,010	4,429,091	12,774,975	28,934,267	70,543,628	-	-	116,799,971
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,542,350	292,890	86,291	617,209	-	-	-	2,538,740
Резервы по договорам страхования	1,316,728	3,448,701	30,192,171	57,996,982	-	-	-	92,954,582
Текущее налоговое обязательство	52,090	-	-	-	-	-	-	52,090
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	6,183,487	-	6,183,487
Обязательства по аренде	33,521	68,706	288,705	1,710,337	1,455,782	-	-	3,557,051
Прочие обязательства	18,099,727	1,090,429	99,706	56	10	-	-	19,289,928
<b>Всего обязательств</b>	<b>209,461,614</b>	<b>82,585,156</b>	<b>394,460,844</b>	<b>255,100,678</b>	<b>88,807,461</b>	<b>6,183,487</b>	<b>-</b>	<b>1,036,599,240</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>115,418,079</b>	<b>(25,040,755)</b>	<b>(126,683,064)</b>	<b>187,068,789</b>	<b>51,601,606</b>	<b>24,416,280</b>	<b>30,010,754</b>	<b>256,791,689</b>

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 2018 года:

тыс. тенге	До востребо- вания							Просрочен- ные	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			
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	139,701,401	-	-	-	-	-	-	-	139,701,401
Кредиты и авансы, выданные банкам	4,883,404	-	8,467,305	-	-	-	-	-	13,350,709
Кредиты, выданные клиентам	39,504,261	49,769,360	168,758,033	290,823,578	21,483,657	-	67,670,827	-	638,009,716
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	650,657	1,323,495	6,185,027	17,839,448	-	-	-	-	25,998,627
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	-	-	173,967,720
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	92,782,497	-	17,169,094	59,185,760	121,381,485	-	-	-	290,518,836
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	5,384,610	-	-	-	-	-	1,562,333	-	6,946,943
Текущий налоговый актив	1,590,907	-	-	-	-	-	-	-	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	-	21,957,944
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	2,895,820	-	-	2,895,820
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	25,005,277	-	-	25,005,277
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	199,744	-	-	199,744
<b>Всего активов</b>	<b>310,531,097</b>	<b>54,180,155</b>	<b>344,718,564</b>	<b>372,618,048</b>	<b>157,476,255</b>	<b>31,035,047</b>	<b>69,584,478</b>	<b>-</b>	<b>1,340,143,644</b>

тыс. тенге	До востребования							Просроченные	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			
<b>Обязательства</b>									
Счета и депозиты банков	435,658	-	-	-	38,420	-	-	-	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79,882,889	-	-	-	-	-	-	-	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	122,731,262	70,417,006	356,376,580	144,067,615	65,674,981	-	-	-	759,267,444
Прочие заемные средства	1,701,233	825,463	14,507,376	52,219,670	69,031,885	-	-	-	138,285,627
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,183,939	652,139	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	277,199	146,722	147,388	10,060	-	-	15,017,216
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	3,652,951	-	-	3,652,951
<b>Всего обязательств</b>	<b>222,951,271</b>	<b>76,830,949</b>	<b>394,782,641</b>	<b>271,866,847</b>	<b>134,892,674</b>	<b>4,042,718</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,105,367,100</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>87,579,826</b>	<b>(22,650,794)</b>	<b>(50,064,077)</b>	<b>100,751,201</b>	<b>22,583,581</b>	<b>26,992,329</b>	<b>69,584,478</b>	<b>-</b>	<b>234,776,544</b>

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 128,511,354 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2019 года (на 31 декабря 2018 года: 157,442,212 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. Группа подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Группой, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

##### ***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;
  - 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.

Риском андеррайтинга 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.

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 (далее – «ПДД») др. Анализ подобной информации позволят отсеять лиц, подвергнутых высокому травматизму.

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.

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 – Страхование жизни*

#### *Особенности продукта*

Целью страхования жизни является обеспечение защиты имущественных интересов застрахованного лица, связанных со смертью. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий и расходов, понесенных Группой на урегулирование убытков, а также выплату агентского вознаграждения. Сумма, подлежащая выплате страхователю в случае смерти, является фиксированной. Страховым случаем является смерть по любой причине, за исключением смерти в результате несчастного случая. Есть ряд исключений из страховых случаев, при которых страховщик не несет ответственности. Например, страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты, если страховой случай наступил в период действия страховой защиты прямо или косвенно в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, преднамеренного (умышленного) причинения вреда Застрахованным своему здоровью, заболевания, вызвавшего эпидемию, в том числе коронавирусную инфекцию COVID-19 и прочие.

### *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 и принимает решения в соответствии с этим разбиением. Уровень смертности основан на статистических данных по стране и отрасли в соответствии с видом договора. 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 ПДД и др. Анализ подобной информации позволяет отсеять лиц, подвергнутых высокому риску. Группа осуществляет деятельность в условиях жесткой конкуренции, и, следовательно, подвержена риску того, что устанавливает премии по договорам страхования скорее с учетом стратегии ценообразования конкурентов, а не на основе собственного опыта несения убытков.

**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 2019 года Группа имела 1,340,386 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2018 года: 685,145 действующих договоров страхования).

(i) **Подверженность риску различных направлений деятельности**

Основная установленная концентрация в 2019 году представлена следующим образом:

<b>Вид страхования</b>	<b>Общая сумма страхования тыс. тенге</b>	<b>Сумма перестрахования тыс. тенге</b>	<b>Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге</b>
Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами – обязательное	2,785,834,118	-	2,785,834,118
Имущество – добровольное	3,970,165,597	(1,278,725,521)	2,691,440,076
Гражданская ответственность – добровольное	633,499,500	(64,295,119)	569,204,381
Ответственность работодателя – обязательное	514,520,232	-	514,520,232
Страхование автотранспорта – добровольное	384,156,760	-	384,156,760
От несчастных случаев - добровольное	354,427,180	-	354,427,180
Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное	172,787,213	-	172,787,213
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	7,873,013,491	(7,782,154,854)	90,858,637
Медицинское страхование – добровольное	59,794,434	-	59,794,434
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	49,990,313	-	49,990,313
Страхование жизни – добровольное	45,363,626	-	45,363,626
Грузы – добровольное	30,310,723	-	30,310,723
Водный транспорт – добровольное	32,148,046	(14,356,611)	17,791,435
Воздушный транспорт – добровольное	5,589,143	-	5,589,143
Прочее добровольное страхование	153,258,540	(1,254,503)	152,004,037
Прочее обязательное страхование	54,144,429	-	54,144,429
<b>Всего</b>	<b>17,119,003,345</b>	<b>(9,140,786,608)</b>	<b>7,978,216,737</b>

Основная установленная концентрация в 2018 году представлена следующим образом:

<b>Вид страхования</b>	<b>Общая сумма страхования тыс. тенге</b>	<b>Сумма перестрахования тыс. тенге</b>	<b>Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге</b>
Имущество – добровольное	4,855,004,949	(2,700,001,573)	2,155,003,376
Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами – обязательное	1,113,091,350	-	1,113,091,350
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
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	3,414,213,104	(3,339,023,215)	75,189,889
Медицинское страхование – добровольное	57,431,786	-	57,431,786
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	43,488,860	-	43,488,860
Грузы – добровольное	64,038,075	(34,227,312)	29,810,763
Водный транспорт – добровольное	35,460,284	(8,973,371)	26,486,913
Воздушный транспорт – добровольное	3,976,455	-	3,976,455
Прочее обязательное страхование	141,997,453	(20,214,504)	121,782,949
Прочее добровольное страхование	45,342,402	-	45,342,402
<b>Всего</b>	<b>11,364,489,465</b>	<b>(6,390,322,114)</b>	<b>4,974,167,351</b>

**(ii) Подверженность влиянию рисков в разрезе стран**

Группа сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан (в таблицах ниже представлены данные по 2019 и 2018 годам):

Страна	Общая сумма	Сумма	Собственное
	страхования	перестрахования	удержание
	тыс. тенге	тыс. тенге	(после перестрахования)
			тыс. тенге
Соединенные Штаты	156,582,553	-	156,582,553
Великобритания	146,863,228	-	146,863,228
Индия	134,405,208	-	134,405,208
Китай	44,809,317	-	44,809,317
Германия	473,247,669	(448,721,291)	24,526,378
Турция	3,894,925	-	3,894,925
Узбекистан	1,264,097	-	1,264,097
Прочие страны	527,189,004	-	527,189,004
<b>Общая подверженность риску (за исключением Республики Казахстан)</b>	<b>1,488,256,001</b>	<b>(448,721,291)</b>	<b>1,039,534,710</b>
Республика Казахстан	15,630,747,344	(8,692,065,317)	6,938,682,027
<b>Всего</b>	<b>17,119,003,345</b>	<b>(9,140,786,608)</b>	<b>7,978,216,737</b>

Страна	Общая сумма	Сумма	Собственное
	страхования	перестрахования	удержание
	тыс. тенге	тыс. тенге	(после перестрахования)
			тыс. тенге
Индия	118,031,749	-	118,031,749
Соединенные Штаты	89,292,271	-	89,292,271
Великобритания	553,942,788	(497,646,207)	56,296,581
Китай	728,365,631	(701,075,076)	27,290,555
Дания	312,777,369	(305,930,177)	6,847,192
Турция	335,350,389	(330,067,646)	5,282,743
Узбекистан	378,364	-	378,364
Прочие страны	365,144,913	-	365,144,913
<b>Общая подверженность риску (за исключением Республики Казахстан)</b>	<b>2,503,283,474</b>	<b>(1,834,719,106)</b>	<b>668,564,368</b>
Республика Казахстан	8,861,205,991	(4,555,603,008)	4,305,602,983
<b>Всего</b>	<b>11,364,489,465</b>	<b>(6,390,322,114)</b>	<b>4,974,167,351</b>

**(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 10% от общего совокупного риска.

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2019 представлена следующим образом:

Катастрофические события	Общая сумма	Смоделиро-	Собственное
	страхования	ванный МВУ	удержание (после
	тыс. тенге	(до перестрахо-	перестрахования)
		вания)	тыс. тенге
		тыс. тенге	
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	384,378,096	34,594,029	10,551,179

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

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

### 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 2019 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

## Анализ развития убытков (брутто) – всего

тыс. тенге	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Всего
<b>Оценка кумулятивного убытка</b>									
На конец года убытка	11,596,375	18,238,580	37,630,915	30,035,409	18,542,646	31,365,755	34,499,203	37,238,926	219,147,809
- один год спустя	9,494,615	15,038,944	40,275,797	26,323,879	17,720,010	39,127,306	33,737,387	-	181,717,938
- два года спустя	9,739,619	17,006,262	57,721,969	26,066,461	15,805,837	38,065,802	-	-	164,405,950
- три года спустя	9,973,333	16,320,938	57,465,863	24,118,674	13,979,245	-	-	-	121,858,053
- четыре года спустя	9,766,494	15,953,502	49,662,875	22,414,597	-	-	-	-	97,797,468
- пять лет спустя	9,740,003	16,003,714	34,159,226	-	-	-	-	-	59,902,943
- шесть лет спустя	9,803,521	15,608,835	-	-	-	-	-	-	25,412,356
- семь лет спустя	9,738,964	-	-	-	-	-	-	-	9,738,964
<b>Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>9,738,964</b>	<b>15,608,835</b>	<b>34,159,226</b>	<b>22,414,597</b>	<b>13,979,245</b>	<b>38,065,802</b>	<b>33,737,387</b>	<b>37,238,926</b>	<b>204,942,982</b>
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2019 года	(9,639,399)	(14,918,290)	(32,359,616)	(20,846,012)	(12,485,668)	(27,748,828)	(22,095,166)	(11,957,526)	(152,050,505)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по страховым случаям, произошедшим до 2012 года	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>333,283</b>
<b>Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>99,565</b>	<b>690,545</b>	<b>1,799,610</b>	<b>1,568,585</b>	<b>1,493,577</b>	<b>10,316,974</b>	<b>11,642,221</b>	<b>25,281,400</b>	<b>53,225,760</b>
<b>Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>9,803,521</b>	<b>16,003,714</b>	<b>49,662,875</b>	<b>24,118,674</b>	<b>15,805,837</b>	<b>39,127,306</b>	<b>34,499,203</b>	-	<b>189,021,130</b>
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2018 года	(9,612,138)	(14,772,040)	(23,687,146)	(19,828,768)	(11,849,802)	(21,141,475)	(10,215,166)	-	(111,106,535)
<b>Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>191,383</b>	<b>1,231,674</b>	<b>25,975,729</b>	<b>4,289,906</b>	<b>3,956,035</b>	<b>17,985,831</b>	<b>24,284,037</b>	-	<b>77,914,595</b>

## 30 Управление капиталом

Группа, являясь банковским конгломератом, определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями НБРК банковские конгломераты должны поддерживать норматив отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2019 года этот минимальный уровень отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, составлял 10% (в 2018 году: 10%). По состоянию на 31 декабря 2019 года коэффициент достаточности собственного капитала Группы составлял 29.69% (31 декабря 2018 года: 30.98%).

### **Банк**

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственного 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.

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 финансовой отчетности Банка, 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 финансовой отчетности Банка, 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 консолидируются при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня по состоянию на 31 декабря 2019 года (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, и минус 33.33% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО).

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

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

	С учетом консервационного буфера		Без учета консервационного буфера	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
k1 – не ниже	0.075	0.075	0.055	0.055
k1-2 – не ниже	0.085	0.085	0.065	0.065
k2 – не ниже	0.100	0.100	0.080	0.080

С 1 октября 2019 года НБРК ввел новый регуляторный буфер к нормативам капитализации. Регуляторный буфер рассчитывается как отношение положительной разницы между провизиями, рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий под обесценение активов Банка в виде займов и дебиторской задолженности к Нормативам, и провизиями, сформированными и отраженными в бухгалтерском учете Банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее - положительная разница) к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных по степени риска.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2 без учета регуляторного буфера. Фактические значения данных коэффициентов составили: k1 – 0.100, k1-2 – 0.100 и k2 – 0.262 (31 декабря 2018 года: k1 – 0.095, k1-2 – 0.095 и k2 – 0.238).

Размер собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера собственного капитала Банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», составил 249,720,379 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 219,942,270 тысяч тенге). Размер капитала первого уровня по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 95,097,739 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 87,892,397 тысяч тенге).

**Страховая компания**

Страховые дочерние компании являются объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами НБРК. Страховые компании обязаны 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 2019 года норматив достаточности маржи платежеспособности составлял 10.86 (на 31 декабря 2018 года: 13.40).

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.

**31 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 забалансовых 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 обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	44,328,533	20,372,410
Финансовые гарантии	42,239,402	37,152,765
Аккредитивы	23,195	177,556
<b>Всего</b>	<b>86,591,130</b>	<b>57,702,731</b>
Оценочный резерв под убытки	(300,201)	(1,034,085)
<b>Всего за вычетом кредита</b>	<b>86,290,929</b>	<b>56,668,646</b>

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.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2018 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2019 года величина этих обязательств составила 12,833,821 тысячу тенге (31 декабря 2018 года: 13,747,016 тысяч тенге).

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

Условные обязательства кредитного характера	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>	19,534		1,014,551	1,034,085
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	205,946	-	(949,020)	(743,074)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	9	-	-	9
Курсовые разницы и прочие изменения	9,181	-	-	9,181
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>234,670</b>	<b>-</b>	<b>65,531</b>	<b>300,201</b>

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

Условные обязательства кредитного характера	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9</b>	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
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>19,534</b>	<b>-</b>	<b>1,014,551</b>	<b>1,034,085</b>

В течение 2019 года Группа выдала гарантии на общую сумму 14,273,574 тысячи тенге (в 2018 году: 6,275,527 тысяч тенге), в том числе отнесенные в последующем к 1 стадии кредитного качества - на сумму 10,402,542 тысяч тенге (в 2018 году: 5,753,726 тысяч тенге), к 2 стадии - на сумму 198 тысяч тенге, к 3 стадии - на сумму 3,870,834 тысячи тенге (в 2018 году: 521,801 тысяча тенге). В течение 2019 года Группа прекратила признание условных обязательств по финансовым гарантиям на общую сумму 14,007,293 тысячи тенге (в 2018 году: 14,168,849 тысяч тенге), в том числе по отнесенным к 1 стадии кредитного качества - на сумму 8,390,988 тысяч тенге (в 2018 году: 9,225,048 тысяч тенге), ко 2 стадии - на сумму 37,147 тысяч тенге, к 3 стадии кредитного качества - на сумму 5,579,158 тысяча тенге (в 2018 году: 4,943,801 тысяча тенге).

## **32 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.

## **33 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.

**34 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 Советов директоров и Правлений компаний Группы**

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>2019 г.</b> тыс. тенге	<b>2018 г.</b> тыс. тенге
Члены Правления и Совета директоров компаний Группы	5,170,807	5,625,782

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления компаний Группы составили:

	<b>2019 г.</b> тыс. тенге	<b>Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %</b>	<b>2018 г.</b> тыс. тенге	<b>Средняя контрактная ставка вознаграж- дения, %</b>
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные клиентам	15,206	8.27	108,752	9.17
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(401)	-	(73,658)	-
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	15,381,118	5.42	13,693,760	3.90

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления компаний Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, могут быть представлены следующим образом:

	<b>2019 г.</b> тыс. тенге	<b>2018 г.</b> тыс. тенге
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2,013	8,041
Процентные расходы	(762,947)	(1,188,259)
Комиссионные доходы	304	-
Восстановление убытков/(убытки) от обесценения долговых финансовых активов	107	(5,597)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года раскрыты в таблице ниже. Все операции со связанными сторонами были проведены с предприятиями под общим контролем.

## (в) Операции с прочими связанными сторонами

	2019 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	2018 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные клиентам	53,919,458	5.67	73,686,749	7.02
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	(1,328,316)	-	(567,163)	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	43,777	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	17,697	-	93,082	-
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	148,734,535	2.37	180,473,313	3.49
Резервы по договорам страхования	2,506,973	-	26,648,809	-
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	793	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	9,136	-	4,656	-
<b>Забалансовые статьи</b>				
Гарантии полученные	3,864,472	-	8,864,495	-
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1,178,986	-	-	-
Гарантии выданные	120,569	-	13,062	-
Аккредитивы	14,793	-	752,987	-
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>				
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки	1,645,485	-	3,345,648	-
Прочие процентные доходы	813,151	-	626,188	-
Процентные расходы	(3,625,706)	-	(3,146,198)	-
Чистые комиссионные доходы	590,826	-	542,937	-
Чистые комиссионные расходы	(1,711)	-	-	-
Претензии начисленные	(11,922,185)	-	(6,016,375)	-
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	24,141,836	-	9,784,137	-
Заработанные страховые премии, нетто	16,659,816	-	11,772,592	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	61,579	-	-	-
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	2,336,068	-	(5,398,758)	-
Убытки от обесценения	(351,998)	-	559,874	-
Административные расходы	(167,433)	-	(190,871)	-

Кредиты, выданные связанным сторонам, с чистой балансовой стоимостью 51,652,416 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 68,964,231 тысяча 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.

**35 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 2019 года:

тыс. тенге	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
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	230,272,403	230,272,403	230,619,409
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	5,631,480	5,631,480	5,631,480
Кредиты, выданные клиентам:					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8,079,667	-	174,633,582	182,713,249	182,987,358
Кредиты, выданные розничным клиентам	10,313	-	462,064,444	462,074,757	446,830,265
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	104,541,365	-	104,541,365	104,541,365
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	227,760,377	227,760,377	243,978,142
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	9,452,908	9,452,908	9,452,908
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	13,447,015	13,447,015	13,447,015
	<b>8,089,980</b>	<b>104,541,365</b>	<b>1,123,262,209</b>	<b>1,235,893,554</b>	<b>1,237,487,942</b>
Счета и депозиты банков	-	-	1,376,777	1,376,777	1,376,777
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	3,314,459	3,314,459	3,314,459
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	790,532,155	790,532,155	807,465,276
Прочие заемные средства	-	-	116,799,971	116,799,971	115,749,020
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	1,973,764	1,973,764	1,973,764
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	15,395,229	15,395,229	15,395,229
	-	-	<b>929,392,355</b>	<b>929,392,355</b>	<b>945,274,525</b>

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

тыс. тенге	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
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	-	-	6,946,943	6,946,943	6,946,943
Торговая и прочая дебиторская задолженность	18,728	-	17,784,938	17,803,666	17,803,666
	<b>13,675,719</b>	<b>173,967,720</b>	<b>1,093,729,228</b>	<b>1,141,671,266</b>	<b>1,291,415,243</b>
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
	-	-	<b>991,711,129</b>	<b>991,711,129</b>	<b>989,519,250</b>

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.

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 4.40 – 13.60% и 6.00 – 27.98%, соответственно (31 декабря 2018 года: 4.90 – 15.40% и 9.50 – 17.20%, соответственно);
- для расчета будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.80 – 7.40% и 1.40 – 8.80%, соответственно (31 декабря 2018 года: 0.90 – 7.10% и 1.30 – 9.70%, соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

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 2019 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
<b>Финансовые инструменты</b>				
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты	15,797,007	88,089,873	-	103,886,880
- Долевые финансовые инструменты	-	139,803	-	139,803
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	8,089,980	8,089,980
	<b>15,797,007</b>	<b>88,229,676</b>	<b>8,089,980</b>	<b>112,116,663</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые инструменты</b>				
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 инструменты	600,417	112,196	-	712,613
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	12,583,315	12,583,315
	<b>600,417</b>	<b>174,440,979</b>	<b>12,583,315</b>	<b>187,624,711</b>

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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

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)).

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

	<b>Уровень 3</b>	
	<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	
	<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	
тыс. тенге	2019 г.	2018 г.
<b>Остаток на начало года</b>	<b>12,583,315</b>	<b>18,106,950</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	69,918	989,368
Процентные доходы начисленные	828,752	626,188
Курсовые разницы и прочие изменения	(64,456)	1,941,700
Выданные кредиты	168,470	565,810
Погашения	(5,496,019)	(9,646,701)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>8,089,980</b>	<b>12,583,315</b>

Для определения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, руководство использовало ставку 10.93% для денежных потоков в долларах США (31 декабря 2018 года: 11.74%).

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 2019 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 (118,362)/121,218 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: (281,866) /291,261 тысяч тенге).