

АО «Цеснабанк»

**Консолидированная финансовая
отчетность**

**за год, закончившийся
31 декабря 2016 года**

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10-11
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13-14
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	15-16
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	17-135



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

ТОО «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимого аудитора

Совету директоров АО «Цеснабанк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Цеснабанк» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в 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 2016 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 («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Обесценение кредитов, выданных клиентам	
См. примечания 3 (з(i)) и 20 к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Руководство проводит оценку обесценения кредитов, выданных клиентам, применяя профессиональные суждения и допущения, являющиеся в высшей степени субъективными.</p> <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам (доля этих кредитов в общей сумме активов составляет 76%), и связанной с этим неопределенности оценки, этот вопрос рассматривается как ключевой аудиторский риск.</p> <p>Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, применявшимся для расчета специального резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, имеющих индивидуальные признаки обесценения.</p> <p>Мы продолжали отслеживать влияние происшедшего недавно существенного обесценения казахстанского тенге на возможность взыскания кредитов, деноминированных в долларах США (на долю таких кредитов приходится 58% от общей суммы кредитов, выданных клиентам) по состоянию на 31 декабря 2016 года.</p> <p>Мы также тщательно проанализировали методологию, применявшуюся для определения размера резерва под обесценение на уровне портфеля для кредитов, выданных юридическим лицам, без индивидуальных признаков обесценения.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали оценку и проверку ключевых средств контроля Группы в отношении оценки обесценения кредитов, в том числе контроля над процедурой одобрения кредитов, учета и мониторинга кредитов, выданных клиентам, а также оценку методик, исходных параметров и допущений, использованных Группой при проведении оценки обесценения на коллективной основе и определении достаточности формируемых резервов под обесценение по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе, с помощью использования прогнозных величин возмещаемых потоков денежных средств, включая реализацию обеспечения.</p> <p>Мы провели сравнение допущений, использованных Группой, в отношении резервов под обесценение, оцениваемых на коллективной и индивидуальной основе, с допущениями, использованными другими компаниями отрасли, финансовыми и экономическими данными, а также с нашими оценками ключевых исходных параметров. В рамках проведения данной процедуры, мы тщательно проанализировали пересмотр Группой оценок и допущений в отношении уровня убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, оценки залогового обеспечения, ставок дисконтирования и экономических факторов, таких как недавнее обесценение казахстанского тенге по отношению к доллару США, а также рассмотрели чувствительность к изменению исходных параметров при оценке обесценения.</p>

Обесценение кредитов, выданных клиентам, продолжение	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка размера обесценения по всем кредитам, выданным физическим лицам проводится на коллективной основе; для этого применяются ключевые допущения о вероятности просрочки платежей по кредиту и последующего неисполнения обязательств (дефолта), о рыночной стоимости предоставленного залогового обеспечения и предполагаемом времени и расходах по реализации залогового обеспечения, полученного Группой в счёт погашения ссудной задолженности.</p>	<p>По вошедшим в выборку кредитам, подлежащим оценке на предмет обесценения на индивидуальной основе, и, в частности по тем кредитам, которые окажут наиболее существенное влияние на финансовую отчетность, мы детально рассмотрели допущения, использованные Группой в отношении ожидаемых потоков денежных средств, включая стоимость реализуемого залогового обеспечения, основываясь на нашем понимании и имеющихся рыночных данных.</p> <p>Наше тестирование кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемым на коллективной основе, включало перерасчет параметров, сделанных с помощью модели, и проверку вводимых в модель данных для оценки точности расчета модели коллективного обесценения. Мы критически оценили допущения, используемые в модели, с учетом нашего понимания деятельности Группы, ее последних показателей и текущей ситуации в отрасли. Мы провели оценку методологии, используемой Группой для расчета доли счетов с различной структурой задолженности, которые могут переходить в состояние дефолта и выходить из состояния дефолта, и произвели перерасчет этих показателей с учетом фактического опыта Группы прошлых лет. Мы сравнили данные фактические показатели с показателями, используемыми Группой, чтобы провести анализ обоснованности показателей, используемых при оценке обесценения на уровне портфеля. Мы также провели анализ допущений, используемых для оценки и прогнозирования расходов по реализации залогового обеспечения, сравнив их с последними фактическими результатами и другими рыночными данными.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.</p>



Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2016 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2016 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Ответственность руководства 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 оценочных значений 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;



Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности, продолжение

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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



АО «Цеснабанк»

Аудиторский отчет независимого аудитора
Страница 7

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

Эшли Кларк
Партнер по аудиту



Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республика Казахстан,
квалификационное свидетельство
аудитора № МФ-0000096
от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

18 марта 2017 года

АО «Цеснабанк»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Приме- чание	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
Процентные доходы	5	197,164	127,243
Процентные расходы	5	(110,338)	(62,899)
Чистый процентный доход		86,826	64,344
Комиссионные доходы	6	16,307	8,844
Комиссионные расходы	7	(4,507)	(2,706)
Чистый комиссионный доход		11,800	6,138
Начисленные страховые премии, брутто	8	5,274	7,474
Страховые премии, переданные перестраховщикам	8	(922)	(1,456)
Начисленные страховые премии, нетто		4,352	6,018
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	8	1,535	849
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	8	(183)	500
Заработанные страховые премии, нетто		5,704	7,367
Страховые претензии начисленные		(3,307)	(4,079)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях		2	1
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	9	(3,305)	(4,078)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	9	531	(484)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	9	(167)	208
Страховые претензии начисленные, нетто		(2,941)	(4,354)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10	590	88,918
Чистая/(ый) прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	11	7,105	(71,498)
Чистый/(ая) (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(5)	1
Дивидендный доход		2	1
Прочие доходы		4,626	427
Прочие операционные доходы		12,318	17,849
Убытки от обесценения	12	(49,050)	(32,240)
Расходы на персонал	13	(23,750)	(17,772)
Прочие общие и административные расходы	14	(26,442)	(17,735)
Прочие операционные расходы		(99,242)	(67,747)
Прибыль до налогообложения		14,465	23,597
Расход по подоходному налогу	15	(2,308)	(5,534)
Прибыль за год		12,157	18,063

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	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		27	(377)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		5	(1)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранских подразделений из других валют		1,244	-
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<u>1,276</u>	<u>(378)</u>
Прочий совокупный доход (убыток) за год		<u>1,276</u>	<u>(378)</u>
Общий совокупный доход за год		<u>13,433</u>	<u>17,685</u>
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	37	<u>240</u>	<u>412</u>

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 135, была утверждена Правлением Банка 10 марта 2017 года и подписана от его имени:

Таджияков Е.Б.
 Председатель Правления



Багаутдинова Н.М.
 Главный бухгалтер

	Приме- чание	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	16	213,793	185,754
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17	11,427	16,746
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	72,859	56,048
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	80,132	6,408
Кредиты, выданные клиентам	20	1,718,928	1,589,510
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	21	32,272	24,655
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	22	44,341	30
Основные средства и нематериальные активы	23	48,065	44,314
Инвестиционная собственность	24	3,725	4,176
Страховые премии и активы по перестрахованию	25	671	2,169
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26	5,950	3,732
Текущий налоговый актив		281	3,429
Отложенный налоговый актив	15	360	485
Прочие активы	27	27,233	19,137
Всего активов		2,260,037	1,956,593
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, полученные от государственной компании	28	36,078	32,365
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	29	157,105	213,958
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	15,186	16,290
Текущие счета и депозиты клиентов	30	1,672,924	1,441,771
Долговые ценные бумаги выпущенные	31	35,555	44,713
Субординированный долг	32	59,399	58,725
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	33	102,255	-
Резервы по договорам страхования	34	3,798	5,864
Отложенное налоговое обязательство	15	4,425	8,890
Текущее налоговое обязательство		287	586
Прочие обязательства	35	7,128	7,915
Всего обязательств		2,094,140	1,831,077
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	36	88,594	58,998
Дополнительный оплаченный капитал		234	44
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(359)	(391)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		1,244	-
Резерв по общим банковским и страховым рискам		12,241	11,992
Динамический резерв		16,631	16,631
Нераспределенная прибыль		47,312	35,404
Всего капитала, причитающегося акционерам Группы		165,897	122,678
Доля неконтролирующих акционеров		-	2,838
Всего капитала		165,897	125,516
Всего обязательств и капитала		2,260,037	1,956,593

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

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	163,816	112,278
Процентные расходы	(106,664)	(65,182)
Комиссионные доходы	16,762	8,792
Комиссионные расходы	(4,407)	(2,497)
Страховые премии полученные	6,695	8,483
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(1,136)	(1,379)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(3,298)	(4,076)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	28,286	62,936
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	8,926	15,700
Дивиденды полученные	2	1
Поступления по прочим доходам	2,275	234
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(46,855)	(31,474)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(1,274)	(17,655)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	(42,015)	350
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(43,312)	(411)
Кредиты, выданные клиентам	(145,089)	(34,348)
Прочие активы	(11,423)	(2,732)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	3,673	8,826
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(56,295)	129,059
Текущие счета и депозиты клиентов	243,348	(204,415)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	99,906	-
Прочие обязательства	(872)	(1,265)
Чистое поступление (использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
Подоходный налог уплаченный	(3,661)	(3,532)
Чистое поступление (использование) денежных средств в операционной деятельности		
	107,388	(22,307)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(373,850)	(1,297)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	300,456	1,821
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(12,932)	(327)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	5,311	10,372
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,493)	(9,774)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	229	3
Поступления от приобретения дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств	-	9,461
Чистое (использование) поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		
	(87,279)	10,259

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

	2016 г.	2015 г.
	млн. тенге	млн. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированного долга	(11)	-
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	410	-
Погашение долговых ценных бумаг	(10,000)	(2,453)
Поступление от выпуска акционерного капитала	29,600	-
Продажа привилегированных акций	60	-
Выкуп привилегированных акций	-	(25)
Выкуп собственных обыкновенных акций	(4)	(28)
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	(2,648)	-
Чистое поступление (использование) денежных средств в финансовой деятельности	17,407	(2,506)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	37,516	(14,554)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(9,477)	58,159
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	185,754	142,149
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 16)	213,793	185,754

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

Капитал, причитающийся акционерам Группы

млн. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	58,998	44	(391)	-	11,992	16,631	35,404	122,678	2,838	125,516
Всего совокупного дохода										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	12,157	12,157	-	12,157
Прочий совокупный доход										
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	27	-	-	-	-	27	-	27
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	5	-	-	-	-	5	-	5
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	1,244	-	-	-	1,244	-	1,244
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	32	1,244	-	-	-	1,276	-	1,276
Всего прочего совокупного дохода	-	-	32	1,244	-	-	-	1,276	-	1,276
Всего совокупного дохода за год	-	-	32	1,244	-	-	12,157	13,433	-	13,433
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выпуск акций	29,600	-	-	-	-	-	-	29,600	-	29,600
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(4)	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	190	-	-	-	-	-	190	(2,838)	(2,648)
Всего операций с собственниками	29,596	190	-	-	-	-	-	29,786	(2,838)	26,948
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	-	249	-	(249)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	88,594	234	(359)	1,244	12,241	16,631	47,312	165,897	-	165,897

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

млн. тенге	Капитал, причитающийся акционерам Группы								
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	59,026	44	(13)	12,003	16,631	17,330	105,021	-	105,021
Всего совокупного дохода									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	18,063	18,063	-	18,063
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(377)	-	-	-	(377)	-	(377)
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(378)	-	-	-	(378)	-	(378)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(378)	-	-	-	(378)	-	(378)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(378)	-	-	18,063	17,685	-	17,685
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(28)	-	-	-	-	-	(28)	-	(28)
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	2,838	2,838
Всего операций с собственниками	(28)	-	-	-	-	-	(28)	2,838	2,810
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	(11)	-	11	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	58,998	44	(391)	11,992	16,631	35,404	122,678	2,838	125,516

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

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Цеснабанк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее, «Группа»). Дочерними предприятиями являются банк, страховая компания, компания, осуществляющая операции с ценными бумагами и управление активами, и компания, занимающаяся коллекторской деятельностью.

Банк был создан в Республике Казахстан 17 января 1992 года как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 30 ноября 2015 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБРК. Банк входит в государственную систему гарантирования вкладов в Республике Казахстан.

3 января 2007 года Банк создал дочернюю компанию «Tsesna International B.V.», являющуюся компанией специального назначения, для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.». По состоянию на 23 декабря 2016 года Tsesna International B.V. была исключена из Торгового реестра Торговой палаты Нидерландов в связи с завершением процедуры добровольной ликвидации.

В соответствии с Постановлениями Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН») №65 и №66 от 18 мая 2010 года, Банк получил разрешение на приобретение дочерней компании – АО «Дочерней организации АО «Цеснабанк» Страховой компании «Цесна Гарант» (далее, «Цесна Гарант»). Основной деятельностью страховой компании Цесна Гарант является обязательное и добровольное страхование и перестрахование, осуществляемые в соответствии с лицензией №2.1.49 от 30 сентября 2015 года, выданной НБРК.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк получил контроль над АО «Цесна Капитал» (далее, «Цесна Капитал»). По состоянию на 31 декабря 2012 года доля владения Банка в Цесна Капитале составила 76.80% акционерного капитала. В 2013 году Банк приобрел оставшиеся 23.20% акционерного капитала Цесна Капитала. Цесна Капитал имеет лицензии №0001201383 на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и №0003200615 на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов, выданные НБРК 24 октября 2014 года.

В соответствии с Постановлением НБРК №329 от 29 октября 2012 года, Банк получил разрешение №2 от 5 ноября 2012 года на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами родительского банка «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА Цесна» (далее, «ОУСА «Цесна»). Основными видами деятельности ОУСА «Цесна» являются: приобретение сомнительных и безнадежных прав требования родительского банка, реализация сомнительных и безнадежных активов, сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

В соответствии с Постановлением НБРК №135 от 17 июля 2015 года, Банку было дано разрешение на приобретение дочерней организации в Российской Федерации, ПАО «Плюс Банк» (далее, «Плюс Банк»). 30 сентября 2015 года Центральный Банк Российской Федерации (далее – «ЦБРФ») дал Группе предварительное согласие на приобретение 100% акций Плюс Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года доля владения Группы голосующими акциями Плюс Банк составила 100.00% (31 декабря 2015 года: 67.38%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 22 филиала (31 декабря 2015 года: 22) и 146 отделений (31 декабря 2015 года: 143), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сыганак, д.24. Большая часть активов и обязательств Группы находится на территории Республики Казахстан.

Далее представлены дочерние компании Группы:

Наименование	Страна учреждения	Основные виды деятельности	Доля владения, %	
			31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
		Привлечение финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставление		
Tsesna International B.V.	Нидерланды	данных ресурсов Банку	-	100.00
Цесна Гарант	Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
Цесна Капитал	Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	100.00
ОУСА Цесна	Казахстан	Взыскание задолженности	100.00	100.00
Плюс Банк	Россия	Банковская деятельность	100.00	67.38

По состоянию на 31 декабря 2016 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» владели, соответственно, 63.28%, 5.69%, 5.52% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2015 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» и АО «Единый накопительный пенсионный фонд» владели, соответственно, 50.93%, 7.60%, 7.38%, и 6.63%). Каждый из прочих акционеров владеет менее 5% от общего количества обыкновенных акций, находящихся в обращении.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

1 Общие положения, продолжение

(в) Переход к плавающему валютному курсу

20 августа 2015 года НБРК объявил, что тенге, управление которым ранее осуществлялось в пределах валютного коридора, переходит к свободно плавающему курсу относительно других валют.

После объявления курс при закрытии биржи составил 255.26 тенге за доллар США, снизившись примерно на 36% по сравнению с курсом при закрытии биржи на утренней сессии предыдущего дня.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа использовала следующие курсы обмена валют:

в тенге	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
За 1 доллар США	333.29	340.01
За 1 евро	352.42	371.46
За 1 российский рубль	<u>5.43</u>	<u>4.61</u>

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение

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:

- в части обесценения кредитов - Примечание 20;
- в части резервов по договорам страхования – Примечание 34;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 45.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Новые поправки к МСФО вступили в силу с 1 января 2016 года и были приняты Группой с указанной даты. Данные изменения не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

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

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

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(i) Объединения бизнеса, продолжение

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

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

(ii) Дочерние предприятия

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

(iii) Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

(iv) Управление фондами

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

(v) Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем

Активы и обязательства, приобретенные в результате приобретения контрольных долей в компании, находящейся под контролем выгодоприобретателей Группы, отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемой компании. Разница между уплаченным возмещением за приобретение, и балансовой стоимостью чистых приобретаемых чистых активов признается непосредственно в составе капитала, причитающегося акционерам Группы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(vi) 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.

(vii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(viii) Гудвил

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных предприятий, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные предприятия.

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) Иностранная валюта

(i) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные 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 вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Иностранная валюта, продолжение

(i) Операции в иностранной валюте, продолжение

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

(ii) Иностранные подразделения

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

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

При выбытии иностранного подразделения, в результате которого Группа утрачивает контроль, значительное влияние или совместный контроль, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период как часть прибыли или убытка от выбытия данного иностранного подразделения. В случае, когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в дочернее предприятие, включающего иностранное подразделение, сохранив при этом контроль над ним, часть резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты перераспределяется на неконтролирующую долю в соответствующей пропорции. Когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в ассоциированное или совместное предприятие, включающего иностранное подразделение, и сохраняет при этом значительное влияние или совместный контроль, соответствующая пропорциональная часть резерва накопленных курсовых разниц реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

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

(в) Денежные средства и их эквиваленты

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

(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, 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:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, 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.

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

(iv) Амортизированная 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 ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

(v) Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных

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 ставкам вознаграждения 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 ставки вознаграждения.

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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.

(vii) 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, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

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.

(viii) 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, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям стоимости переданных активов.

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.

(ix) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - «сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются как кредиторская задолженность 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Сделки «репо» и «обратного репо», продолжение

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - «сделки «обратного репо»»), отражаются как дебиторская задолженность 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 «обратного 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.

(x) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки 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.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее - «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(xi) *Взаимозачет активов и обязательств*

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа 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.

(д) Основные средства

(i) *Собственные активы*

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной 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 в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего после даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с первого числа месяца, следующего после завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Здания	25 - 100 лет;
- Компьютерное оборудование	5 - 10 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Прочее	2- 20 лет.

(е) Нематериальные активы

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

Лицензии, патенты, торговые марки и разрешения сроком действия не более 12 (двенадцати) месяцев Группа учитывает как расходы будущих периодов.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от 2 до 30 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по первоначальной стоимости.

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

(з) Обесценение активов

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

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

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

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

(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(3) Обесценение активов, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом 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 (далее – «ЕГДС»). При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. 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), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Резервы

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

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

(к) 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.

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.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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:

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Компонент кумулятивных не подлежащих выкупу привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

(iii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iv) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

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

(м) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенный налог отражается 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 в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Налогообложение, продолжение

Расчет отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов и обязательств этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

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.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности реализации соответствующих налоговых льгот.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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 ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(о) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Группы является высоко интегрированной и состоит из двух операционных бизнес сегментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «*Операционные сегменты*»: банковская и страховая деятельность.

(п) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию 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 сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Договоры страхования, продолжение

(i) Классификация договоров, продолжение

Страховой риск является существенным тогда и только тогда, когда страховое событие может обязать Группу осуществить значительные дополнительные выплаты. После того, как договор классифицирован как договор страхования, он остается таковым до тех пор, пока все права и обязательства не истекут, или не будут выполнены.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Компании 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 с комиссией 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 премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или 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.

Страховые претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных 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 соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании 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, сформированным в прошлые периоды, отражаются в 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Договоры страхования, продолжение

(iii) *Активы по перестрахованию*

Группа производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании 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, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию.

Чистые суммы, уплаченные перестраховщику, на начало действия договора, могут быть меньше активов по перестрахованию, признанных Группой в отношении своих прав по таким договорам.

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

Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков, отраженная в резервах по договорам страхования в консолидированном отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию оцениваются 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) *Аквизиционные расходы по договорам страхования*

Аквизиционные расходы по договорам страхования прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам, и косвенные затраты, такие как административные расходы, связанные с рассмотрением предложений и выпуском страховых полисов.

Расходы по договорам страхования относятся на расходы по мере того, как они понесены.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) **Договоры страхования, продолжение**

(v) **Проверка адекватности обязательств**

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определить, являются ли достаточными резервы по договорам страхования. Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

В случае выявления недостаточности, создается дополнительный резерв. Недостаток признается в прибылях и убытках за год.

(vi) **Дебиторская задолженность 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.

(р) **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

(с) **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 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельности Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

(iii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(iii) Обесценение, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

(iv) Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(v) Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

Группа приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и предприняла ряд конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Группа находится в процессе оценки влияния МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа совместно с одной из консалтинговых компаний Big4 завершила ГЭП-анализ по выявлению разниц между существующей методологией и практикой учета финансовых инструментов, определению налоговых рисков и выявлению расхождений по учету провизий по сравнению с требованиями стандарта МСФО 9. Группой разработан план перехода на МСФО 9. В рамках данного плана, Группой разрабатываются бизнес процессы и внутренние документы по классификации активов и их оценке. Группа должна признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, в том числе за весь срок жизни актива.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(v) *Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение*

В связи с чем, Группой проводится валидация действующих моделей кредитного риска на соответствие требованиям стандарта, а также разработка новых PD, LGD, EAD моделей, иных инструментов оценки кредитного риска с учетом выявления внешних факторов, влияющих на оценку ожидаемых убытков. Группа осуществляет оценку влияния перехода на МСФО 9 на капитал и нормативы Банка. Эффект от перехода на МСФО 9 еще не определен.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды.

Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.

Прочие изменения

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

- МСФО 15 *Выручка*
- *«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации»* (поправки к МСФО (IAS) 7 *Отчет о движении денежных средств*)
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 *Налоги на прибыль*)
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 *Выплаты на основе акций*).

4 Управление страховыми рисками

Группа заключает договора на передачу страховых рисков. В данном разделе представлены данные риски и описаны способы, которые Группа использует для управления ими.

(a) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховыми рисками является критически важным для осуществляемой Группой деятельности. В отношении договоров страхования цель заключается в том, чтобы выбрать активы со сроком действия и суммой погашения, которые соответствуют ожидаемым потокам денежных средств от страховых претензий по данным портфелям.

Основная деятельность по страхованию и перестрахованию, осуществляемая Группой, предполагает принятие риска убытка от физических лиц и организаций, которые непосредственно подвержены риску. Такие риски могут быть связаны с имуществом, ответственностью, несчастным случаем, грузами, здоровьем, финансовыми или иными рисками, которые могут возникать в результате страхового события. При этом Группа подвержена риску неопределенности, связанному со сроком наступления и тяжестью претензий по договору.

Группа управляет своим страховым риском посредством ограничения страховой суммы; процедур одобрения операций, которые включают новые продукты или превышают определенные лимиты, руководств по ценообразованию, централизованного управления перестрахованием и мониторинга возникающих вопросов.

Теория вероятности применяется к ценообразованию и расчету резервов по договорам страхования. Основной риск заключается в том, что частота и тяжесть страховых претензий могут оказаться выше ожидаемых. Страховые события являются по своей природе случайными, и фактическое количество и размер события в течение одного года может отличаться от рассчитанных с использованием установленных статистических методов.

(i) *Стратегия по страховой деятельности*

Стратегия Группы по страховой деятельности направлена на диверсификацию с целью обеспечения сбалансированного портфеля и основана на наличии большого портфеля аналогичных рисков в течение ряда лет, и благодаря этому, считается, что снижается изменчивость возможного исхода.

Стратегия Группы по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли промышленности, в которых Группа готова страховать. Данная стратегия является основой для детальных правил страхования, которые определяют лимиты для каждого страховщика в каждом направлении страхования, класс страхования, территорию и отрасль с целью обеспечить соответствующий выбор рисков в составе портфеля.

Расчет тарифов и цен страховых продуктов отражает текущую рыночную конъюнктуру и включает наиболее вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на существенное снижение финансовых рисков.

Руководство контролирует соблюдение страховых правил на постоянной основе. Совет директоров Цесна Гарант обращает особое внимание на сделки, требующие специального разрешения.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(а) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска, продолжение

(ii) Стратегия по перестрахованию

Группа перестраховывает часть страховых рисков с целью управления своим риском возникновения убытков и защиты собственных фондов. Группа вступает в факультативное перестрахование и эксцедентное перестрахование с целью снижения чистого риска и недопущения превышения фактической маржи платёжеспособности.

Переданное перестрахование содержит кредитный риск, и суммы, возмещаемые по такому перестрахованию, представляются с учетом вычетов на статьи по неплатежеспособности и безнадежным долгам. Группа постоянно проводит мониторинг финансового положения перестраховщиков и периодически пересматривает договоры по перестрахованию.

Группа не использует какие-либо соглашения по перестрахованию, ограничивающие убытки.

(б) Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков

Ниже приведены условия и положения договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, далее представлена оценка основных продуктов Группы и способы, посредством которых Группа управляет рисками, связанными с этими продуктами.

(i) Договоры по общему страхованию – Ответственность владельцев транспортных средств и общая гражданско-правовая ответственность

Особенности продукта

Группа осуществляет страхование гражданско-правовой ответственности по обязательным и добровольным видам страхования в Республике Казахстан, а также страхование ответственности владельцев транспортных средств по обязательным видам страхования в Республике Казахстан. В соответствии с такими договорами страхователям возмещаются любые денежные компенсации, уплаченные за телесные повреждения, а также жизни, здоровью и (или) имуществу третьих сторон. Страхование общей гражданско-правовой ответственности рассматривается как страхование с длительным сроком окончания, поскольку окончательное определение и погашение претензий за определенный год происшествия занимает достаточно длительный период.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками 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.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

(ii) Договоры по общему страхованию – 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 страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. В отношении страхования домашнего имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не является характерным 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.

Виды имущества подвержены риску того, 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 разумного ценообразования, 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.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

(iii) Договоры по общему страхованию – Грузы

Особенности продукта

Группа осуществляет страхование грузов. Страхование грузов ограждает (с какими-либо ограничениями или расширениями) страхователя от убытка или ущерба, нанесенного его грузу во время транспортировки к покупателям. Доход акционерам по данному продукту поступает от общих страховых премий, начисленных к оплате страхователям, за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Случай, являющийся причиной для претензии, может характеризоваться как имеющий «слабый эффект – частое возникновение», и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование грузов классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Группа также подвержена риску мошенничества со стороны страхователей.

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различным страхуемым маршрутам. Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от многих факторов, таких как: маршрут и пункт назначения, меры безопасности перевозчика, характер груза и т. д. Многие предложения по коммерческому грузу будут состоять из уникальной комбинации маршрута и пункта назначения, вида грузов и мер безопасности, принятых перевозчиками. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным.

Виды грузов подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму понесенного убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия соотносятся с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, 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, существует малая вероятность того, что концентрации риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Поставки груза, в целом, осуществляются ограниченными партиями, и различные поставки не связаны между собой.

(в) Концентрация страховых рисков

Основной аспект страхового риска, с которым сталкивается Группа, это степень концентрации страхового риска, который может существовать в том случае, если определенное событие или ряд событий могут оказать существенное влияние на обязательства Группы. Такая концентрация может возникнуть в отношении одного договора страхования или небольшого количества связанных договоров, и быть связана с обстоятельствами, когда могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков внутри ряда отдельных классов страхования или серии договоров.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(в) Концентрация страховых рисков, продолжение

Концентрации рисков могут возникнуть, как в результате событий, происходящих редко, но имеющих высокую степень тяжести, таких как стихийные бедствия, так и в ситуациях, когда страховая деятельность отклоняется в сторону определенной группы, например, определенное географическое расположение или демографические тенденции.

Основные методы, которые Группа использует для управления данными рисками, имеют двойственный характер. Во-первых, управление рисками осуществляется посредством соответствующего ведения страховой деятельности. Страховщикам не разрешается заключать договора страхования, если ожидаемая прибыль не будет пропорциональна принимаемым рискам. Во-вторых, управление риском осуществляется посредством использования перестрахования. Группа приобретает покрытие по перестрахованию для различных классов своих обязательств и по страхованию имущества. Группа регулярно проводит оценку затрат и выгод, связанных с программой перестрахования.

(г) Общая подверженность риску

Группа определяет общую подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Группа отслеживает эту подверженность, как на момент заключения договора, так и ежемесячно, путем анализа отчетов, которые показывают основные совокупности рисков, которым подвержена Группа. Группа использует ряд инструментов моделирования, с целью оценки эффективности программ перестрахования и чистой подверженности Группы рискам.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела 223,862 действующих договора страхования (на 31 декабря 2015 года: 579,467).

(и) Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая страховая сумма млн. тенге	Сумма перестрахования млн. тенге	Чистое собственное удержание (после перестрахования) млн. тенге
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	855,454	-	855,454
Гражданская ответственность перевозчика - обязательное	226,533	-	226,533
Имущество – добровольное	376,795	186,432	190,363
Транспортные средства и грузы – добровольное	96,514	9,304	87,210
Общая гражданская ответственность – добровольное	288,518	236,588	51,930
Прочие обязательные виды страхования	53,844	9,183	44,661
Прочие добровольные виды страхования	10,921	701	10,220
Несчастный случай – добровольное	5,709	2,960	2,749
Страхование от финансовых убытков – добровольное	5,946	5,649	297
Всего	1,920,234	450,817	1,469,417

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(г) **Общая подверженность риску, продолжение**

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

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2015 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая страховая сумма млн. тенге	Сумма перестрахования млн. тенге	Чистое собственное удержание (после перестрахования) млн. тенге
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	2,150,282	-	2,150,282
Гражданская ответственность перевозчика - обязательное	248,699	1,526	247,173
Имущество – добровольное	266,026	126,513	139,513
Транспортные средства и грузы – добровольное	156,156	74,115	82,041
Общая гражданская ответственность – добровольное	59,648	29,708	29,940
Прочие обязательные виды страхования	45,264	9,679	35,585
Прочие добровольные виды страхования	6,252	460	5,792
Несчастный случай – добровольное	2,259	162	2,097
Страхование от финансовых убытков – добровольное	15,944	15,403	541
Всего	2,950,530	257,566	2,692,964

(ii) **Подверженность риску по прочим странам**

Группа не подвержена никаким другим страновым рискам, кроме Республики Казахстан, по причине того, что Группа не имеет страховых контрактов, покрывающих страхователей за пределами Республики Казахстан.

(iii) **Подверженность риску стихийных бедствий**

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 (МВУ). Однако Группа произвела оценку своих убытков, которые, по ее мнению, не будут превышать 20% от общего совокупного риска.

Основная установленная концентрация представлена следующим образом:

Катастрофические события	Общая сумма страхования млн. тенге	Смоделирован- ный МВУ (до перестрахования) млн. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) млн. тенге
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	120,840	24,168	24,168

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(д) История убытков

Группа использует статистические методы для расчета резервов по договорам страхования. Урегулирование неопределенности в отношении суммы и сроков выплат требований по всем договорам страхования обычно осуществляется 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 31 декабря 2016 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

млн. тенге	Год убытка				Всего
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	
Оценка кумулятивного убытка					
На конец года убытка	3,776	3,809	4,084	2,883	14,552
- один год спустя	3,761	4,266	4,016	-	12,043
- два года спустя	3,798	4,320	-	-	8,118
- три года спустя	3,872	-	-	-	3,872
Оценка кумулятивного убытка	3,872	4,320	4,016	2,883	15,091
Кумулятивные выплаты на указанную дату	(3,841)	(4,300)	(3,942)	(1,957)	(14,040)
Всего обязательств по невыплаченным убыткам	31	20	74	926	1,051

Анализ развития убытков (брутто) – Ответственность владельцев автотранспортных средств

млн. тенге	Год убытка				Всего
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	
Оценка кумулятивного убытка					
На конец года убытка	2,769	2,642	2,878	2,131	10,420
- один год спустя	2,797	3,007	3,185	-	8,989
- два года спустя	2,810	3,015	-	-	5,825
- три года спустя	2,840	-	-	-	2,840
Оценка кумулятивного убытка	2,840	3,015	3,185	2,131	11,171
Кумулятивные выплаты на указанную дату	(2,840)	(3,007)	(3,123)	(1,598)	(10,568)
Всего обязательств по невыплаченным убыткам	-	8	62	533	603

5 Чистый процентный доход

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	180,449	123,403
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10,838	314
Денежные средства и их эквиваленты	1,623	255
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,332	1,479
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,156	341
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	990	406
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	753	1,033
Прочие активы	23	12
	197,164	127,243
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(88,311)	(47,567)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(10,435)	(4,079)
Субординированный долг	(5,537)	(5,475)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3,683)	(4,073)
Кредиты, полученные от государственной компании	(1,174)	(1,344)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,148)	(361)
Прочие обязательства	(50)	-
	(110,338)	(62,899)
	86,826	64,344

В состав различных статей процентных доходов за 2016 год, входит общая сумма, равная 12,037 миллионов тенге (2015 год: 7,401 миллион тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за 2016 год, входит сумма, равная 10,838 миллионов тенге (2015 год: 314 миллионов тенге), признанная в отношении финансовых активов, определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенных для торговли.

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, и относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, входят 186,326 миллионов тенге (2015 год: 126,929 миллионов тенге) и 110,338 миллионов тенге (2015 год: 62,899 миллионов тенге), соответственно.

6 Комиссионные доходы

	2016 г.	2015 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Агентские договоры со страховыми компаниями	5,261	-
Переводные операции	2,999	2,679
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	2,253	1,719
Снятие денежных средств	2,118	1,754
Расчетные операции	1,612	1,045
Операции с иностранной валютой	577	849
Обслуживание карточных счетов клиентов	466	228
Услуги по сейфовым операциям	65	53
Инкассация	64	62
Прочее	892	455
	16,307	8,844

7 Комиссионные расходы

	2016 г.	2015 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Агентские договоры с автосалонами	1,650	-
Страховые аквизиционные расходы	901	1,963
Обслуживание карточных счетов клиентов	629	341
Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	614	35
Переводные операции	189	157
Выданные гарантии	115	65
Операции с инвалютой	76	-
Услуги брокеров и страховых агентов	73	62
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	67	11
Комиссионные расходы по полученным депозитам	4	15
Прочее	189	57
	4,507	2,706

8 Заработанные страховые премии, нетто

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Всего
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспорт и грузы	Прочие добровольные виды страхования	
2016 г.							
млн. тенге							
Начисленные страховые премии, брутто	2,552	408	1,135	427	381	371	5,274
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	1,299	(13)	(46)	(53)	326	22	1,535
Заработанные страховые премии, брутто	3,851	395	1,089	374	707	393	6,809
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(8)	(674)	(142)	(28)	(70)	(922)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	(2)	6	13	(156)	(44)	(183)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(10)	(668)	(129)	(184)	(114)	(1,105)
Заработанные страховые премии, нетто	3,851	385	421	245	523	279	5,704
2015 г.							
млн. тенге							
Начисленные страховые премии, брутто	4,846	355	1,090	213	612	358	7,474
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	232	(24)	(253)	(8)	898	4	849
Заработанные страховые премии, брутто	5,078	331	837	205	1,510	362	8,323
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(11)	(699)	(48)	(582)	(116)	(1,456)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	4	263	5	150	78	500
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(7)	(436)	(43)	(432)	(38)	(956)
Заработанные страховые премии, нетто	5,078	324	401	162	1,078	324	7,367

9 Страховые претензии начисленные, нетто

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Всего
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспорт и грузы	Прочие добровольные виды страхования	
2016 г.							
млн. тенге							
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(2,751)	(25)	(23)	(21)	(306)	(179)	(3,305)
Изменение в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	255	(54)	104	-	91	58	454
Изменение в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	82	1	-	(1)	(4)	(1)	77
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	-	(1)	(106)	(2)	(47)	(11)	(167)
Изменение в нетто резервах по договорам страхования	337	(54)	(2)	(3)	40	46	364
Страховые претензии начисленные, нетто	(2,414)	(79)	(25)	(24)	(266)	(133)	(2,941)
2015 г.							
млн. тенге							
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(3,029)	(13)	(14)	(43)	(595)	(384)	(4,078)
Изменение в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	(145)	(16)	(209)	(36)	(34)	9	(431)
Изменение в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(77)	1	-	-	19	4	(53)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	-	-	140	10	48	10	208
Изменение в нетто резервах по договорам страхования	(222)	(15)	(69)	(26)	33	23	(276)
Страховые претензии начисленные, нетто	(3,251)	(28)	(83)	(69)	(562)	(361)	(4,354)

10 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
Долговые финансовые инструменты	376	104
Производные финансовые инструменты	181	88,810
Долевые финансовые инструменты	33	4
	590	88,918

В состав чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за 2016 год входит общая сумма прибыли, равная 590 миллионов тенге (2015 год: 88,918 миллионов тенге прибыли), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

Состав чистой прибыли от производных финансовых инструментов выглядит следующим образом:

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
НБРК:		
Нереализованный (убыток)/прибыль от переоценки	(1,104)	43,151
Реализованный (убыток)/прибыль по договорам купли-продажи иностранной валюты	(1,005)	61,787
Другие контрагенты:		
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки	1,104	(16,278)
Реализованная прибыль по договорам купли-продажи иностранной валюты	1,186	150
	181	88,810

11 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	8,698	15,722
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(1,593)	(87,220)
	7,105	(71,498)

12 Убытки от обесценения

	2016 г.	2015 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 20)	44,920	30,785
Прочие активы (Примечание 27)	2,702	574
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (Примечание 26)	929	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 19)	499	-
Страховые премии и активы по перестрахованию (Примечание 25)	-	672
Инвестиционная собственность (Примечание 24)	-	172
Основные средства и нематериальные активы (Примечание 23)	-	37
	49,050	32,240

13 Расходы на персонал

	2016 г.	2015 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Вознаграждения работникам	21,068	16,249
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	2,682	1,523
	23,750	17,772

14 Прочие общие административные расходы

	2016 г.	2015 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Аренда	4,181	3,587
Взносы в фонд гарантирования вкладов и фонд гарантирования страховых выплат	3,687	1,913
Износ и амортизация	3,479	2,761
Транспортные расходы	2,101	1,642
Налоги, кроме подоходного налога	1,941	1,124
Ремонт и техническое обслуживание	1,677	869
Реклама и маркетинг	1,194	818
Профессиональные услуги	1,178	490
Охрана	1,039	737
Услуги связи и информационные услуги	926	600
Расходы на программное обеспечение	684	314
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	526	426
Командировочные расходы	324	278
Расходы по инкассации	214	201
Почтовые и курьерские расходы	140	77
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	77	49
Страхование	37	32
Прочее	3,037	1,817
	26,442	17,735

15 Расход по подоходному налогу

	<u>2016 г.</u> млн. тенге	<u>2015 г.</u> млн. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	(6,648)	(592)
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	(36)
	<u>(6,648)</u>	<u>(628)</u>
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	4,340	(4,906)
Всего расхода по подоходному налогу	<u>(2,308)</u>	<u>(5,534)</u>

В 2016 году применяемая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2015 год: 20%).

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	<u>2016 г.</u> млн. тенге	<u>%</u>	<u>2015 г.</u> млн. тенге	<u>%</u>
Прибыль до налогообложения	<u>14,465</u>	<u>100.0</u>	<u>23,597</u>	<u>100.0</u>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(2,893)	(20.0)	(4,720)	(20.0)
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	(36)	(0.2)
Не облагаемый налогом доход/(расходы, не подлежащие вычету)	585	4.0	(778)	(3.3)
	<u>(2,308)</u>	<u>(16.0)</u>	<u>(5,534)</u>	<u>(23.5)</u>

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые 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 чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республике Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

15 Расход по подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение**

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, может быть представлено следующим образом.

млн. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные клиентам	(2,560)	(472)	(3,032)
Основные средства и нематериальные активы	(1,701)	(510)	(2,211)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	157	8	165
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(81)	81	-
Инвестиционная собственность	(208)	51	(157)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28	202	230
Прочие активы	(47)	76	29
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	84	(24)	60
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	8	15	23
Нереализованная переоценка договоров купли-продажи иностранной валюты «своп»	(5,375)	5,375	-
Прочие обязательства	612	56	668
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	678	(518)	160
	(8,405)	4,340	(4,065)
Включая:			
Отложенный налоговый актив	485	(125)	360
Отложенное налоговое обязательство	(8,890)	4,465	(4,425)

15 Расход по подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение**

млн. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	В результате приобретения дочернего банка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Кредиты, выданные клиентам	(3,326)	-	766	(2,560)
Основные средства и нематериальные активы	(1,013)	(351)	(337)	(1,701)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	157	157
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	(81)	(81)
Инвестиционная собственность	-	(1)	(207)	(208)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	28	28
Прочие активы	-	-	(47)	(47)
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	123	(39)	-	84
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	40	(32)	-	8
Нереализованная переоценка договоров купли-продажи иностранной валюты «своп»	-	(5,375)	-	(5,375)
Прочие обязательства	246	271	95	612
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	57	621	-	678
	(3,873)	(4,906)	374	(8,405)
Включая:				
Отложенный налоговый актив	29	82	374	485
Отложенное налоговое обязательство	(3,902)	(4,988)	-	(8,890)

16 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Денежные средства в кассе	56,239	48,769
Счета типа «ностро» в НБРК	110,766	120,998
Счета типа «ностро» в ЦБРФ	14,195	2,989
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	-	767
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	3,341	79
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	3,690	7,629
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	536	989
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	584	123
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	-	274
- без присвоенного кредитного рейтинга	533	960
Всего счетов типа «ностро» в других банках	8,684	10,821
Драгоценные металлы	19	-
Текущие счета и срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	18,760	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	7
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	1	-
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	5,057	2,049
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	-	17
- без присвоенного кредитного рейтинга	72	104
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	23,890	2,177
Всего денежных средств и их эквивалентов	213,793	185,754

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

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет два банка (31 декабря 2015 года: один банк), счета и депозиты в которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 129,526 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 120,998 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели (31 декабря 2015 года: на уровне равном среднему значению суммы денежных средств в кассе, не превышающей 70% от рассчитанного минимального уровня резервных требований, и остатка на текущем счете в НБРК за 4 недели), рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 г. сумма минимальных резервных требований составляла 13,369 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 12,829 миллионов тенге), резервного актива 28,217 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 19,519 миллионов тенге).

17 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Обязательные резервы в ЦБРФ	1,039	610
Счета типа «ностро» в других банках		
- дефолтные	825	784
Резерв под обесценение	(825)	(784)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	-	-
Кредиты и депозиты		
- условный депозит в НБРК	7,395	10,202
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	49	-
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	116	932
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	2,763	4,256
- без присвоенного кредитного рейтинга	65	13
- дефолтные	48	48
Всего кредитов и депозитов	10,436	15,451
Резерв под обесценение	(48)	(48)
Всего кредитов и депозитов	10,388	15,403
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	733
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	11,427	16,746

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

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета «ностро», счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 873 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 832 миллионов тенге). Группа начислила 100% резерв под обесценение в отношении этих счетов.

Условный депозит в НБРК включает средства в размере 265 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 1,000 миллионов тенге), полученные от АО «Банк развития Казахстана» (далее, «БРК») в соответствии с кредитным соглашением, заключенным с БРК и средства в размере 7,130 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 9,201 миллион тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее, «ДАМУ»). Средства будут распределены корпоративным клиентам на льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

Обязательные резервы в ЦБРФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБРФ, и свободное использование которых ограничено.

Сумма кредитов и депозитов в банках, не имеющих кредитного рейтинга, не включает субординированный долг (31 декабря 2015 года: отсутствуют).

Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы нет банков (31 декабря 2015 года: отсутствуют), совокупный объем остатков по счетам в которых превышает 10% капитала.

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

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Ноты НБРК	5,542	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	926	601
Купонные облигации Министерства финансов Российской Федерации	44	28
Всего государственных облигаций	6,512	629
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	333	4,273
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,802	4,302
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	173	983
Всего корпоративных облигаций	2,308	9,558
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	276	4
Американские и Глобальные депозитарные расписки	2	3
Акции Биржевого инвестиционного фонда (ETF)	991	3
Всего инвестиций в долевыe инструменты	1,269	10
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	17,057	45,851
	27,146	56,048
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Ноты НБРК	45,713	-
Всего государственных облигаций	45,713	-
	72,859	56,048
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	15,186	16,290
	15,186	16,290

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

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, являются предназначенными для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными.

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты «своп» по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года с указанием договорных ставок обмена валюты и срока погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в зависимости от обстоятельств.

В 2014 и 2015 годах Группа заключала договоры валютного процентного свопа с Даму и НБРК на общую условную сумму, составляющую 164,200,000 долларов США, в рамках инвестиционной программы развития малого и среднего бизнеса (далее, «МСБ»), реализуемой Даму совместно с Азиатским банком развития.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, млн. тенге
31 декабря 2016 г.						
Валютно-процентные свопы с НБРК (5 лет)	164,200,000 долларов США	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	Фиксированная предоплата* в размере 3% в год и 39,540 миллионов тенге при наступлении срока	164,200,000 долларов США при наступлении срока	17,057
Валютно-процентные свопы с ДАМУ (5 лет)	39,540 миллионов тенге	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	164,200,000 долларов США при наступлении срока	Фиксированная ставка вознаграждения 3% в год и 39,540 миллионов тенге	(15,186)
						1,871

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, млн. тенге
31 декабря 2015 г.						
Валютно-процентные свопы с НБРК (до 1 года)	432,000,000 долларов США	январь - июнь 2016 г.	277.80	Фиксированная предоплата* в размере 3% в год и 120,011 миллионов тенге при наступлении срока	432,000,000 долларов США при наступлении срока	28,009
Валютно-процентные свопы с НБРК (5 лет)	164,200,000 долларов США	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	Фиксированная предоплата* в размере 3% в год и 39,540 миллионов тенге при наступлении срока	164,200,000 долларов США при наступлении срока	17,842
Валютно-процентные свопы с ДАМУ (5 лет)	39,540 миллионов тенге	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	164,200,000 долларов США	Фиксированная ставка вознаграждения 3% в год и 39,540 миллионов тенге	(16,290)
						29,561

* Предоплата рассчитывается на основании условной суммы сделки в долларах США и выплачивается в долларах США.

19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Ноты НБРК	73,864	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	727	3,184
Всего государственных облигаций	74,591	3,184
Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,161	764
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	591	1,678
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	987	-
Всего корпоративных облигаций	2,739	2,442
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	271	782
	77,601	6,408
Обремененные залогом по сделкам “репо”		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2,531	-
Всего государственных облигаций	2,531	-
	80,132	6,408

Анализ изменения резерва под обесценение

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	499	-
Списания	(499)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг, отраженных по фактическим затратам, в сумме 51 миллион тенге (31 декабря 2015 года: 743 миллиона тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств.

20 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	310,698	402,992
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,348,403	1,085,582
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,659,101	1,488,574
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	150,394	136,593
Ипотечные кредиты	34,942	40,689
Потребительские кредиты	14,593	20,435
Экспресс-кредиты	3,178	4,444
Кредитные карты	618	685
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	203,725	202,846
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,862,826	1,691,420
Резерв под обесценение	(143,898)	(101,910)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,718,928	1,589,510

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам млн. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам млн. тенге	Всего млн. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	90,306	11,604	101,910
Чистое создание резерва под обесценение	34,998	9,922	44,920
Влияние изменения валютных курсов	(1,200)	438	(762)
Списания	(1,672)	(499)	(2,171)
Восстановление ранее списанных остатков	-	1	1
Сумма резерва по состоянию на конец года	122,432	21,466	143,898

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам млн. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам млн. тенге	Всего млн. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	41,404	8,136	49,540
Чистое создание резерва под обесценение	27,463	3,322	30,785
Влияние изменения валютных курсов	22,649	400	23,049
Списания	(1,210)	(255)	(1,465)
Восстановление ранее списанных остатков	-	1	1
Сумма резерва по состоянию на конец года	90,306	11,604	101,910

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Необесцененные кредиты		
- непросроченные	300,290	372,023
- просроченные на срок менее 90 дней	-	14,096
- просроченные на срок более 1 года	2,250	2,251
Всего необесцененных кредитов	<u>302,540</u>	<u>388,370</u>
Обесцененные кредиты		
- непросроченные	1,332	14,116
- просроченные на срок более 1 года	6,826	506
Всего обесцененных кредитов	<u>8,158</u>	<u>14,622</u>
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	310,698	402,992
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(3,265)	(10,070)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	307,433	392,922
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты		
- непросроченные	1,123,184	915,780
- просроченная на срок менее 90 дней	2,019	6,702
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	3,003	1,218
- просроченные на срок более 1 года	274	-
Всего необесцененных кредитов	<u>1,128,480</u>	<u>923,700</u>
Обесцененные кредиты		
- непросроченные	168,571	124,895
- просроченные на срок менее 90 дней	9,451	4,921
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	19,121	12,011
- просроченные на срок более 1 года	22,780	20,055
Всего обесцененных кредитов	<u>219,923</u>	<u>161,882</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1,348,403	1,085,582
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(119,167)	(80,236)
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	1,229,236	1,005,346
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,659,101	1,488,574
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(122,432)	(90,306)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,536,669	1,398,268

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

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	120,073	113,962
- просроченные на срок менее 30 дней	3,927	3,640
- просроченные на срок 30-89 дней	2,887	2,735
- просроченные на срок 90-179 дней	2,569	2,652
- просроченные на срок более 180 дней	20,938	13,604
Всего кредитов на покупку автомобилей	150,394	136,593
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(15,897)	(6,086)
Всего кредитов на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	134,497	130,507
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	27,373	32,073
- просроченные на срок менее 30 дней	768	993
- просроченные на срок 30-89 дней	518	711
- просроченные на срок 90-179 дней	394	838
- просроченные на срок более 180 дней	5,889	6,074
Всего ипотечных кредитов	34,942	40,689
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(3,129)	(3,375)
Всего ипотечных кредитов за вычетом резерва под обесценение	31,813	37,314
Потребительские кредиты		
- непросроченные	9,843	15,096
- просроченные на срок менее 30 дней	333	629
- просроченные на срок 30-89 дней	339	456
- просроченные на срок 90-179 дней	367	579
- просроченные на срок более 180 дней	3,711	3,675
Всего потребительских кредитов	14,593	20,435
Резерв под обесценение потребительских кредитов	1,246	(1,039)
Всего потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение	13,347	19,396
Экспресс-кредиты		
- непросроченные	2,067	3,363
- просроченные на срок менее 30 дней	35	48
- просроченные на срок 30-89 дней	29	74
- просроченные на срок 90-179 дней	27	87
- просроченные на срок более 180 дней	1,020	872
Всего экспресс-кредитов	3,178	4,444
Резерв под обесценение экспресс-кредитов	(1,086)	(1,058)
Всего экспресс-кредитов за вычетом резерва под обесценение	2,092	3,386
Кредитные карты		
- непросроченные	467	565
- просроченные на срок менее 30 дней	41	67
- просроченные на срок 30-89 дней	11	6
- просроченные на срок 90-179 дней	11	5
- просроченные на срок более 180 дней	88	42
Всего кредитных карт	618	685
Резерв под обесценение кредитных карт	(108)	(46)
Всего кредитных карты за вычетом резерва под обесценение	510	639
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	203,725	202,846
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(21,466)	(11,604)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	182,259	191,242
Всего кредитов, выданных клиентам	1,862,826	1,691,420
Резерв под обесценение	(143,898)	(101,910)
Всего кредитов за вычетом резерва под обесценение	1,718,928	1,589,510

По состоянию на 31 декабря 2016 года коэффициент неработающих кредитов, выданных клиентам, к валовой сумме кредитов, выданных клиентам, составляет у Группы 4.79%, что менее 10%. Руководство определяет неработающие кредиты как кредиты, выданные клиентам (валовая стоимость), просроченные на срок более 90 дней.

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, которые не были обесценены.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- квартальный уровень убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков составляет 0.40% с периодом выявления признаков обесценения, равным 3 месяцам;
- уровень миграции убытков кредитов, выданных малым и средним предприятиям в сумме менее 150 миллионов тенге, является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение последней оцененной стоимости собственности доступной на дату отчетности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца (в среднем).

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство Группы провело оценку влияния девальвации тенге, произошедшей в августе 2015 года, на корпоративные кредиты, выраженные в иностранной валюте, для оценки развития дополнительных признаков обесценения. Повторная оценка ожидаемых будущих денежных потоков от операционной деятельности корпоративных заемщиков была проведена Группой с учетом влияния девальвации тенге на будущие прогнозы доходов и соответствующих расходов корпоративных заемщиков. Группа также провела переоценку стоимости обеспечения по состоянию на отчетную дату.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус 0.5 процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 7,683 миллиона тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 6,991 миллион тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 30%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6-24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 5,467 миллионов тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 5,737 миллионов тенге ниже/выше).

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента и клиента малого и среднего бизнеса обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков и заемщиков малого и среднего бизнеса о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2016 года млн. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	11,075	11,075	-	-
Торгуемые ценные бумаги	219	219	-	-
Недвижимость	560,691	543,882	16,809	-
Прочее	702	701	1	-
Движимое имущество	105,697	105,694	3	-
Транспорт	3,392	3,238	154	-
Оборудование	15,133	15,061	72	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	190,252	-	-	190,252
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	293,091	-	-	293,091
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты*	244,952	244,952	-	-
Всего необесцененных кредитов	1,425,204	924,822	17,039	483,343
Обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	1,018	1,018	-	-
Торгуемые ценные бумаги	3,018	3,018	-	-
Недвижимость	73,824	70,844	2,980	-
Залог прав требования по договору	912	912	-	-
Движимое имущество	17,867	17,697	170	-
Транспортные средства	414	88	326	-
Оборудование	1,709	1,594	115	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	4,719	-	-	4,719
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	7,984	-	-	7,984
Всего обесцененных кредитов	111,465	95,171	3,591	12,703
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,536,669	1,019,993	20,630	496,046

* В таблице выше в категории «Необесцененные кредиты» в строке «Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты» включены кредиты, по которым после отчетной даты зарегистрировано в качестве залога право требования по контрактам в общей сумме 177,878 миллионов тенге.

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение -**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

31 декабря 2015 года млн. 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	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	17,198	17,198	-	-
Торгуемые ценные бумаги	13,088	13,088	-	-
Недвижимость	510,982	491,873	19,109	-
Зерно	131,785	131,785	-	-
Движимое имущество	117,905	117,781	124	-
Транспортные средства	4,031	3,692	339	-
Оборудование	8,986	8,898	88	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	144,992	-	-	144,992
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	276,835	-	-	276,835
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	77,878	77,878	-	-
Всего необесцененных кредитов	1,303,680	862,193	19,660	421,827
Обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	509	509	-	-
Торгуемые ценные бумаги	351	351	-	-
Недвижимость	49,268	46,674	2,594	-
Зерно	14,126	14,126	-	-
Движимое имущество	10,654	10,476	178	-
Транспортные средства	382	171	211	-
Оборудование	3,370	3,324	46	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	13,090	-	-	13,090
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2,838	-	-	2,838
Всего обесцененных кредитов	94,588	75,631	3,029	15,928
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,398,268	937,824	22,689	437,755

В приведенных выше таблицах исключается влияние избыточного обеспечения.

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» включает в себя необеспеченные кредиты и части кредитов, обеспеченных не в полной мере. По состоянию на 31 декабря 2016 года чистая балансовая стоимость полностью необеспеченных корпоративных кредитов составляет 34,851 миллион тенге, или 2.27% от корпоративного кредитного портфеля (31 декабря 2015 года: 45,485 миллионов тенге или 3.25% от корпоративного кредитного портфеля).

Для большей части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. У Группы есть также 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. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не имеющих рейтинга, не учитываются при оценке обесценения.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Группы, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 70%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение ипотечных кредитов был бы на 2,985 миллионов тенге выше (31 декабря 2015 года: 3,396 миллионов тенге), и резерва под обесценение потребительских кредитов был бы на 2,449 миллионов тенге выше (31 декабря 2015 года: 3,035 миллионов тенге), и резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей был бы на 7,304 миллиона тенге выше (31 декабря 2015 года: 9,305 миллионов тенге) без учета обеспечения.

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Торговля	479,607	402,726
Сельское хозяйство	226,949	291,829
Производство	317,135	204,973
Транспорт	125,165	189,045
Строительство	191,560	182,207
Услуги	257,567	159,861
Финансы и страхование	47,688	48,026
Образование	1,229	1,104
Компании органов государственной власти	-	22
Прочее	12,201	8,781
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,659,101	1,488,574
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	150,394	136,593
Ипотечные кредиты	34,942	40,689
Потребительские кредиты	14,593	20,435
Экспресс-кредиты	3,178	4,444
Кредитные карты	618	685
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	203,725	202,846
Итого кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,862,826	1,691,420
Резерв под обесценение	(143,898)	(101,910)
	1,718,928	1,589,510

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 28 заемщиков или групп связанных заемщиков (31 декабря 2015 года: 35), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем данных кредитов на 31 декабря 2016 года составляет 750,270 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 719,056 миллионов тенге). До 15% от этой совокупной стоимости относится к заемщикам, которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводит к определенной кредитной концентрации.

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 39, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

21 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	14,589	23,540
- Ноты НБРК	396	-
Всего государственных облигаций	14,985	23,540
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	1,120	1,115
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,883	1,883
Всего корпоративных облигаций	3,003	2,998
Резерв под обесценение	(1,883)	(1,883)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	1,120	1,115
	16,105	24,655
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	15,678	-
Ноты НБРК	489	-
Всего государственных облигаций	16,167	-
	32,272	24,655

Анализ изменения резерва под обесценение

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	1,883	1,883
Чистое создание резерва под обесценение	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,883	1,883

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

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»), за исключением облигаций АО «Астана недвижимость» (далее, «Астана недвижимость»). Облигации АО «Астана недвижимость» были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Группа создала 100% резерв под обесценение по этим облигациям в размере 1,883 миллиона тенге.

22 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года.
	млн. тенге	млн. тенге
Обеспеченная Облигации федерального займа	28,241	-
Обеспеченная Корпоративными облигациями	11,875	-
Обеспеченная Государственными казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан	2,224	30
Обеспеченная облигациями Национального Банка Республики Казахстан	2,001	-
	44,341	30

Залог, принятый в качестве обеспечения активов

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного репо», которые компания имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 48,344 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 31 миллион тенге).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Вышеуказанные сделки в течение месяца были закрыты.

23 Основные средства и нематериальные активы

млн. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2016 года	33,233	5,856	1,106	563	7,189	4,997	52,944
Поступления	2,523	702	47	466	970	1,319	6,027
Выбытия	(108)	(63)	(114)	-	(167)	-	(452)
Реклассифицировано из инвестиционной собственности (Примечание 24)	726	-	-	-	-	-	726
Реклассифицировано из долгосрочных активов, предназначенных для продажи (Примечание 26)	-	-	38	-	-	-	38
Переводы	211	9	-	(735)	515	-	-
Курсовая разница	426	10	36	-	14	69	555
Остаток на 31 декабря 2016 года	37,011	6,514	1,113	294	8,521	6,385	59,838
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2016 года	1,037	2,881	250	-	2,864	1,598	8,630
Износ и амортизация за год	542	1,123	190	-	1,043	497	3,395
Выбытия	(3)	(60)	(55)	-	(147)	-	(265)
Курсовая разница	3	2	3	-	1	4	13
Остаток на 31 декабря 2016 года	1,579	3,946	388	-	3,761	2,099	11,773
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2016 года	35,432	2,568	725	294	4,760	4,286	48,065

23 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

млн. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2015 года	17,204	5,474	645	615	5,671	2,490	32,099
Поступления	6,272	435	119	1,041	837	673	9,377
Выбытия	-	(101)	(25)	-	(308)	-	(434)
Приобретение дочерней организации (Примечание 46)	2,047	40	195	-	76	1,834	4,192
Реклассифицировано в инвестиционную собственность (Примечание 24)	(35)	-	-	-	-	-	(35)
Реклассифицировано из прочих активов (Примечание 27)	7,745	-	-	-	-	-	7,745
Переводы	-	8	172	(1,093)	913	-	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	33,233	5,856	1,106	563	7,189	4,997	52,944
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2015 года	338	1,951	172	-	2,263	1,262	5,986
Износ и амортизация за год	397	1,012	102	-	876	336	2,723
Убытки от обесценения	-	17	-	-	20	-	37
Выбытия	-	(99)	(24)	-	(295)	-	(418)
Реклассифицировано в инвестиционную собственность (Примечание 24)	(12)	-	-	-	-	-	(12)
Реклассифицировано из прочих активов (Примечание 27)	314	-	-	-	-	-	314
Остаток на 31 декабря 2015 года	1,037	2,881	250	-	2,864	1,598	8,630
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2015 года	32,196	2,975	856	563	4,325	3,399	44,314

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств в течение периодов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, отсутствовали.

24 Инвестиционная собственность

Балансовая стоимость инвестиционной собственности составляет 3,725 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 4,176 миллионов тенге). Руководство Группы считает, что балансовая стоимость объектов недвижимости отражает их справедливую стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов. Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Фактические затраты		
Остаток на 1 января	4,387	1,242
Поступления	151	412
Приобретение дочерней компании	-	2,905
Реклассификация из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	13	-
Выбытия	(188)	-
Реклассификация из/(в) состава основных средств и нематериальных активов	(726)	22
Перевод в дебиторскую задолженность по финансовой аренде	(82)	(194)
Курсовая разница	462	-
Остаток на 31 декабря	4,017	4,387
Износ и убыток от обесценения		
Остаток на 1 января	211	1
Начисленный износ за год	84	38
Перевод в финансовую аренду	(3)	-
Убытки от обесценения	-	172
Остаток на 31 декабря	292	211
Балансовая стоимость		
Остаток на 31 декабря	3,725	4,176

25 Страховые премии и активы по перестрахованию

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Страховые премии к получению	424	2,121
Резерв под обесценение	(195)	(744)
Всего страховых премий к получению	229	1,377
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	442	792
Всего	671	2,169

Анализ резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	744	159
Чистое создание резерва под обесценение	-	672
Реклассифицировано в прочие активы (Примечание 27)	(551)	-
Восстановление ранее списанных остатков по страховым премиям	2	-
Списания	-	(87)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	195	744

26 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на начало года	3,732	124
Поступления	4,353	-
Приобретение дочерней компании	-	3,274
Выбытия	(1,789)	-
Переводы	(77)	334
Переоценка	(11)	-
Резерв под обесценение	(929)	-
Курсовая разница	671	-
Сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец отчетного года	5,950	3,732

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость, транспортные средства и прочее обеспечение, принятое Группой в обмен на ее права и обязательства в отношении обесцененных кредитов, выданных клиентам. Группа привлекла независимого оценщика для проведения оценки изъятого имущества по состоянию на 31 декабря 2016 года. Рыночный подход был использован в качестве основы для проведения оценки. Рыночный подход основан на анализе результатов сопоставимых продаж аналогичных объектов. По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство считает, что балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не отличается существенным образом от его справедливой стоимости.

27 Прочие активы

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Прочая дебиторская задолженность	9,165	8,414
Дебиторская задолженность по комиссиям по гарантиям выпущенным	1,764	1,968
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	816	2,238
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210	210
Дебиторская задолженность по комиссиям	111	116
Дебиторы по документарным расчетам	19	392
Резерв под обесценение	(4,687)	(2,736)
Всего прочих финансовых активов	7,398	10,602
Изъятое имущество	10,538	1,012
Предоплаты	5,870	2,955
Предоплата за офисные здания	4,261	3,834
Материалы и запасы	119	187
Прочее	369	624
Резерв под обесценение	(1,322)	(77)
Всего прочих нефинансовых активов	19,835	8,535
Всего прочих активов	27,233	19,137

27 Прочие активы, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы млн. тенге	Прочие нефинансовые активы млн. тенге	Всего млн. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	2,736	77	2,813
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1,492	1,210	2,702
Списания	(51)	(6)	(57)
Реклассифицировано из страховых премий и активов по перестрахованию	510	41	551
Курсовая разница	(3)	-	(3)
Восстановление ранее списанной дебиторской задолженности	3	-	3
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4,687	1,322	6,009

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы млн. тенге	Прочие нефинансовые активы млн. тенге	Всего млн. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	2,581	100	2,681
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	596	(22)	574
Списания	(484)	(1)	(485)
Курсовая разница	43	-	43
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2,736	77	2,813

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав прочих активов включена совокупная просроченная прочая дебиторская задолженность на сумму 958 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 2,187 миллионов тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 411 миллионов тенге была просрочена на срок более 90 дней (31 декабря 2015 года: 184 миллиона тенге).

28 Кредиты, полученные от государственной компании

	Дата получения	Срок погашения	Ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость 31 декабря 2016 года млн. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2015 года млн. тенге
Кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»:					
Кредит 1	29.08.2014	15.06.2023	3.00%	20,525	22,373
Кредит 2	06.01.2014	04.12.2021	10.00%	727	848
Кредит 3	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	3,355	3,833
Кредит 4	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	2,330	2,662
Кредит 5	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	2,318	2,649
Кредит 6	20.01.2016	31.10.2024	3.00%	6,823	-
				36,078	32,365

28 Кредиты, полученные от государственной компании, продолжение

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса (далее – «Правила»).

В 2014 году, в соответствии с Правилами и на основании соглашения между КазАгро и Банком, КазАгро разместило в Банке целевой срочный депозит в размере 541 миллион долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году (Примечание 30). По состоянию на 31 декабря 2016 года размер депозита составил 471 миллионов долларов США (31 декабря 2015 года: 506 миллионов долларов США). Согласно договорам займа и депозита между КазАгро и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов субъектам агропромышленного комплекса с целью поддержки финансового оздоровления. Руководство Банка считает, что существуют еще несколько других подобных финансовых инструментов, например, кредиты и депозиты от Даму (Примечание 29), и в связи с особым характером кредиты от КазАгро и Даму представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

29 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
	млн. тенге	млн. тенге
Кредиты банков и прочих финансовых институтов	121,754	125,899
Депозиты банков	35,277	87,994
Счета типа «востро»	74	65
	157,105	213,958

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет два финансовых института (31 декабря 2015 года: три финансовых института), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 133,919 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 148,348 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года, счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочные кредиты от Даму в размере 28,000 миллионов тенге по ставке 2% годовых со сроком погашения в 2034 и 2035 годах с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой (далее - «Программа») финансирования субъектов МСБ, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. Согласно договорам займов между Даму и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство Группы считает, что существует еще несколько других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером кредиты от КазАгро (Примечание 28) и Даму представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате, заем от Даму был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

30 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
	млн. тенге	млн. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	245,340	169,317
- Розничные	38,187	15,958
- Начисленные проценты	-	78
Срочные депозиты		
- Корпоративные	634,975	677,361
- Розничные	747,890	574,635
- Начисленные проценты	6,532	4,422
	1,672,924	1,441,771

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 23,556 миллиона тенге (31 декабря 2015 года: 26,962 миллионов тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк имеет 8 клиентов (31 декабря 2015 года: 14 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 402,504 миллиона тенге (31 декабря 2015 года: 508,838 миллионов тенге).

Текущие счета и депозиты клиентов включают условный срочный депозит КазАгро в размере 471 миллион долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году, размещенный на условиях, описанных в Примечании 28 (31 декабря 2015 года: 506 миллионов долларов США).

31 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
	млн. тенге	млн. тенге
Номинальная стоимость	36,408	46,389
Дисконт	(1,746)	(2,183)
Начисленное вознаграждение	446	507
Вексель	447	-
	35,555	44,713

31 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Облигации, выраженные в тенге, двадцать четвертого выпуска *	10.04.2014	10.04.2017	6.0%	6.9%	10,051	9,822
Облигации, выраженные в тенге, девятнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2018	8.0%	8.7%	9,976	9,934
Облигации, выраженные в тенге, двадцатого выпуска *	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1%	10.0%	9,486	9,372
Облигации, выраженные в тенге, двадцать пятого выпуска *	10.04.2014	10.04.2019	8.0%	8.7%	2,945	2,911
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,650	2,633
Облигации, выраженные в тенге, восемнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2016	8.0%	8.2%	-	10,041
					35,108	44,713

* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

32 Субординированный долг

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Субординированные облигации	56,719	56,111
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	2,680	2,614
	59,399	58,725

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года субординированный долг включает котируемые облигации и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

32 Субординированный долг, продолжение

(а) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям в размере 250 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 250 миллионов тенге).

(б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Облигации, выраженные в тенге, двадцать первого выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	9,478	9,355
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	5,973	5,907
Облигации, выраженные в тенге, восьмого выпуска*	13.04.2011	13.04.2018	8.0%	8.1%	5,541	5,548
Облигации, выраженные в тенге, одиннадцатого выпуска*	01.02.2012	01.02.2019	8.0%	9.2%	5,040	5,001
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2020	8.0%	9.7%	4,799	4,748
Облигации, выраженные в тенге, двадцать второго выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	4,730	4,669
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,697	4,683
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,604	4,560
Облигации, выраженные в тенге, десятого выпуска*	30.06.2011	30.06.2018	8.0%	10.7%	4,163	4,037
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	3,961	3,917
Облигации, выраженные в тенге, двадцать третьего выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	2,849	2,812
Облигации, выраженные в тенге *	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	884	874
					56,719	56,111

*Котируются на Казахстанской фондовой бирже

33 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	102,255	-

Ценные бумаги, предоставленные в залог по обязательствам

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, справедливая стоимость которых составляет 45,713 миллионов тенге (Примечание 18), финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составляет 2,531 миллион тенге (Примечание 19), инвестициями, удерживаемыми до срока погашения амортизированной стоимостью 16,167 миллионов тенге (Примечание 21) и ценными, принятыми в залог по сделкам «обратного репо», справедливая стоимость которых составляет 44,097 миллионов тенге (Примечание 22).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Все операции были закрыты в течение следующего отчетного месяца.

34 Резервы по договорам страхования

	Брутто 31 декабря 2016 г. млн. тенге	Перестрахование 31 декабря 2016 г. млн. тенге	Нетто 31 декабря 2016 г. млн. тенге
Резерв по незаработанным премиям	2,747	(399)	2,348
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	907	(43)	864
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	144	-	144
	3,798	(442)	3,356
	Брутто 31 декабря 2015 г. млн. тенге	Перестрахование 31 декабря 2015 г. млн. тенге	Нетто 31 декабря 2015 г. млн. тенге
Резерв по незаработанным премиям	4,283	(582)	3,701
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	1,361	(210)	1,151
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	220	-	220
	5,864	(792)	5,072

34 Резервы по договорам страхования, продолжение

Допущение и анализ чувствительности

Процесс, используемый для определения допущений

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, направлены на создание резервов, которые достаточны для покрытия любых обязательств, возникающих по договорам страхования в той мере, в которой их можно обоснованно предвидеть. Однако, учитывая неопределенность в создании резервов под непогашенные страховые требования, существует вероятность, что конечный результат будет отличаться от первоначально установленного обязательства.

Резерв создается на отчетную дату в отношении ожидаемой конечной стоимости расчетов по всем страховым требованиям, начисленным в отношении событий, произошедших до указанной даты, независимо от того, были ли они заявлены или нет, включая все соответствующие расходы, связанные с урегулированием внешних требований, за вычетом уже оплаченных сумм. Резерв под страховые требования не дисконтируется на временную стоимость денег.

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.

Оценка понесенных, но не заявленных страховых требований (РПНУ) обычно подвержена большей степени неопределенности, чем оценки непогашенных претензий, о которых уже известно и в отношении которых существует большой объем информации. Требования РПНУ часто могут быть не очевидными для Группы в течение некоторого периода времени после наступления события, ведущего к возникновению требования. Ввиду краткосрочного характера портфеля Группы значительное число требований будет урегулировано в течение одного года после наступления события, ставшего причиной возникновения страхового требования.

Резервы под страховые убытки по четырем классам страхования (обязательное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств, обязательное страхование несчастных случаев на производстве, добровольное страхование транспортных средств, добровольное медицинское страхование) рассчитывается с использованием ряда статистических методов. Подобные методы экстраполируют историю уплаченных и произошедших претензий по каждому году убытков, основываясь на наблюдаемых данных прошлых лет и ожидаемых коэффициентов убытков.

Основным статистическим методом является метод цепочной лестницы, в котором используется историческая информация для того, чтобы оценить, какая часть от конечной стоимости страхового требования уже оплачена и начислена на сегодняшний день.

Используемый фактический метод или сочетание методов зависит от того, к какому классу страхования относится договор, и основано на наблюдаемом развитии страховых требований в прошлые периоды.

Крупные страховые требования обычно оцениваются отдельно в каждом конкретном случае, или прогнозируются отдельно для того, чтобы предусмотреть возможные искажающие воздействия на развитие и частоту таких крупных требований.

34 Резервы по договорам страхования, продолжение

Допущение и анализ чувствительности, продолжение

Процесс, используемый для определения допущений, продолжение

Резервы по страховым требованиям первоначально рассчитываются на валовом уровне, затем проводится отдельный расчет для оценки возмещения по договорам перестрахования. В данном методе используются исторические данные, расчеты валовых РПНУ, а также условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости актива по перестрахованию РПНУ.

Актуарий Группы несет ответственность за расчет страховых резервов.

Для прочих классов страхования, за исключением вышеуказанных, РПНУ рассчитывается как равный 10% от брутто-премий в результате отсутствия статистических данных.

Допущения

Допущения, которые оказывает самое значительное влияние на оценку резервов по договорам общего страхования, представляют собой коэффициенты ожидаемых убытков для самых последних лет 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 (например, частота страховых требований; риски, связанные с договором страхования – смерть в результате несчастного случая; наличие постоянных факторов воздействия; время регрессного требования; срок между датой наступления страхового события и датой его урегулирования).

Анализ чувствительности

Руководство считает, что ввиду краткосрочного характера большинства видов страхования, осуществляемых Группой, 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.

35 Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года млн. тенге	31 декабря 2015 года млн. тенге
Прочие кредиторы	2,070	1,964
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	343	638
Дивиденды к уплате	1	1
Всего прочих финансовых обязательств	2,414	2,603
Накопленный резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	2,118	2,469
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,177	1,226
Прочие налоги к уплате	971	1,427
Прочие предоплаты	129	79
Прочие нефинансовые обязательства	319	111
Всего прочих нефинансовых обязательств	4,714	5,312
Всего прочих обязательств	7,128	7,915

36 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2015 года: 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 58,663,973 обыкновенных акций и 2,436,645 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2015 года: 43,865,942 обыкновенные акции и 2,376,691 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, было дополнительно размещено 14,800,085 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию (31 декабря 2015 года: отсутствуют).

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) Характер и цель резервов

Резерв по общим банковским рискам

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма резерва по общим банковским рискам Банка составляет 12,241 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 11,992 миллионов тенге).

Динамический резерв

В 2014 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года динамический резерв Группы составляет 16,631 миллионов тенге.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(в) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2016 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2015 года: отсутствуют).

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа выкупила 136,027 собственных обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 133,973 обыкновенные акции).

36 Акционерный капитал, продолжение

(д) Величина капитала на одну акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи, Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2016 года величина капитала на акцию составляла 2,755 тенге (31 декабря 2015 года: 2,784 тенге).

Величина капитала на привилегированную акцию рассчитывается путем деления капитала, принадлежащего держателям привилегированных акций, и долговой составляющей на количество находящихся в обращении привилегированных акций. По состоянию на 31 декабря 2016 года величина капитала на привилегированную акцию составляла 1,100 тенге (31 декабря 2015 года: 1,100 тенге).

37 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2016 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 12,157 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 18,063 миллионов тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 50,569,908 акций (31 декабря 2015 года: 43,871,850 акций), и определяется следующим образом:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в млн. тенге	12,157	18,063
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	43,865,942	43,880,062
Влияние акций, выпущенных в течение года	6,703,966	(8,212)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	<u>50,569,908</u>	<u>43,871,850</u>
Базовая прибыль на акцию, в тенге	<u>240</u>	<u>412</u>

Группа не имеет ценных бумаг, имеющих потенциально разводняющий эффект.

38 Анализ по сегментам

Группа имеет два отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- банковская деятельность – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами; торговые операции и операции корпоративного финансирования; финансирование деятельности Банка и управление банковскими рисками посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг;
- страхование – осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на нормативной финансовой отчетности, рассматриваемые Председателем Правления Группы. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	31 декабря 2016 г. млн. тенге	31 декабря 2015 г. млн. тенге
АКТИВЫ		
Банковская деятельность	2,274,661	1,965,654
Страхование	11,402	13,523
Нераспределенные активы	6,904	6,345
Всего активов	2,292,967	1,985,522
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Банковская деятельность	2,099,995	1,834,578
Страхование	4,283	6,663
Нераспределенные обязательства	462	760
Всего обязательств	2,104,740	1,842,001

38 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, может быть представлена следующим образом:

млн. тенге	Банковская деятельность	Страхование	Нераспре- деленные сегменты	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	197,031	545	396	197,972
Комиссионные доходы	16,234	26	223	16,483
Заработанные страховые премии, брутто	-	7,177	-	7,177
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	254	101	248	603
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	7,035	34	(78)	6,991
Дивидендный доход	-	-	13	13
Прочие операционные доходы	981	22	40	1,043
Доход	221,535	7,905	842	230,282
Процентные расходы	(111,378)	-	(98)	(111,476)
Комиссионные расходы	(3,688)	(969)	(26)	(4,683)
Страховые премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	(1,106)	-	(1,106)
Страховые претензии начисленные, нетто	-	(2,941)	-	(2,941)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(5)	-	(5)
Убытки от обесценения	(45,505)	(18)	(2)	(45,525)
Расходы на персонал	(22,133)	(1,487)	(189)	(23,809)
Прочие общие административные расходы	(25,133)	(1,032)	(257)	(26,422)
Финансовый результат сегмента	13,698	347	270	14,315
Расход по подоходному налогу				(2,308)
Чистая прибыль после налогообложения				12,007
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	5,941	59	27	6,027
Износ и амортизация	3,289	100	6	3,395

38 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, может быть представлена следующим образом:

млн. тенге	Банковская деятельность	Страхование	Нераспре- деленные сегменты	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	126,097	489	217	126,803
Комиссионные доходы	8,798	12	99	8,909
Заработанные страховые премии, брутто	-	9,040	-	9,040
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	88,838	122	(73)	88,887
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	1	-	1
Дивидендный доход	-	-	20	20
Прочие операционные доходы	148	80	33	261
Доход	223,881	9,744	296	233,921
Процентные расходы	(62,950)	-	(18)	(62,968)
Комиссионные расходы	(693)	(2,024)	(54)	(2,771)
Страховые премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	(956)	-	(956)
Страховые претензии начисленные, нетто	-	(4,354)	-	(4,354)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(75,432)	2,061	1,874	(71,497)
Убытки от обесценения	(31,200)	(1,040)	-	(32,240)
Расходы на персонал	(15,908)	(1,641)	(223)	(17,772)
Прочие общие административные расходы	(16,488)	(1,345)	(122)	(17,955)
Финансовый результат сегмента	21,210	445	1,753	23,408
Расход по подоходному налогу				(5,534)
Чистая прибыль после налогообложения				17,874
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	9,137	222	18	9,377
Износ и амортизация	2,644	74	5	2,723

Процентные расходы распределены между сегментами на основании информации, представленной в неконсолидированной финансовой отчетности каждого сегмента с учетом элиминации операций внутри Группы.

38 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами дохода отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств

	2016 г.	2015 г.
Доход		
Всего дохода отчетных сегментов	230,282	233,921
Исключение дохода по операциям между сегментами	2,321	(330)
Консолидированный доход	232,603	233,591
Прибыль или убыток		
Всего прибыли отчетных сегментов	12,007	17,874
Исключение прибыли или убытка по операциям между сегментами	150	189
Консолидированная прибыль за год	12,157	18,063
АКТИВЫ		
Всего активов отчетных сегментов	2,292,967	1,985,522
Исключение активов по операциям между сегментами	(32,930)	(28,929)
Консолидированные активы	2,260,037	1,956,593
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Всего обязательств отчетных сегментов	2,104,740	1,842,001
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(10,600)	(10,924)
Консолидированные обязательства	2,094,140	1,831,077

Информация по географическим регионам за 2016 год может быть представлена следующим образом:

	Доходы	Долгосрочные активы
Республика Казахстан	197,821	36,890
Российская Федерация	32,461	20,850
Всего	230,282	57,740

Большая часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2016 года долгосрочные активы (основные средства и нематериальные активы, инвестиционная собственность) на сумму 20,850 миллионов тенге находятся на территории Российской Федерации (31 декабря 2015 года: 14,372 миллиона тенге).

Группа осуществляет деятельность в Республике Казахстан и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

Информация о крупных клиентах

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, у отчетных сегментов не было корпоративных клиентов (2015 год: отсутствуют), доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

39 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской 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.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

Совет директоров Группы несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителей Департаментов рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства по вопросам, относящимся к деятельности Департаментов, 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. Куратором данных департаментов является Управляющий директор (CRO).

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом директоров, Правлением, системой Кредитных комитетов и уполномоченными коллегиальными органами (УКО). 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 организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, Департамент рисков проводит мониторинг операционных рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным НБРК.

(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, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

39 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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.

Правление/Совет Директоров несет ответственность за управление рыночным риском. Правление/Совет Директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рыночных рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые рассматриваются Правлением и утверждаются Советом Директоров.

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

В 2016 году Группой были осуществлены следующие мероприятия:

- Усовершенствованы политика и процедуры по управлению рыночным риском;
- Усовершенствованы процедуры осуществления стресс-тестирования рыночного риска;
- Организована система управленческой отчетности по рыночному риску;
- Внедрены внутренние и рыночные индикаторы раннего предупреждения по рыночному риску.

(i) Риск изменения ставки 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 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.

39 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****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:

млн. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	10,972	-	-	-	-	202,821	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	108	-	2,842	-	-	8,477	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,427	44,422	6,267	16,306	121	1,316	72,859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	-	3,985	1,023	987	74,135	80,132
Кредиты, выданные клиентам	159,102	211,008	375,245	784,767	188,806	-	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,424	9,146	8,670	12,032	-	32,272
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	44,341	-	-	-	-	-	44,341
	218,952	257,854	397,485	810,766	201,946	286,749	2,173,752
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, полученные от государственной компаний	83	-	18	5,696	30,281	-	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,482	650	60,822	51,463	42,688	-	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	15,186	-	-	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	179,874	112,974	439,985	606,503	168,143	165,445	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	20,687	12,806	1,939	-	35,555
Субординированный долг	166	351	930	29,551	25,971	2,430	59,399
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	102,255	-	-	-	-	-	102,255
	283,983	113,975	522,442	721,205	269,022	167,875	2,078,502
	(65,031)	143,879	(124,957)	89,561	(67,076)	118,874	95,250

39 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение**

млн. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	6,667	-	-	-	-	179,087	185,754
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	5,171	-	-	11,575	16,746
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6,692	8,389	19,267	19,772	1,918	10	56,048
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	58	-	5,568	-	782	6,408
Кредиты, выданные клиентам	170,893	118,776	527,675	589,045	183,121	-	1,589,510
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,115	92	3,534	18,914	-	-	24,655
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	30	-	-	-	-	-	30
	186,397	127,315	555,647	633,299	185,039	191,454	1,879,151
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, полученные от государственной компаний	476	638	2,048	20,872	8,331	-	32,365
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	49,546	35,731	37,216	51,734	39,731	-	213,958
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	16,290	-	-	16,290
Текущие счета и депозиты клиентов	169,358	35,818	458,878	502,578	166,036	109,103	1,441,771
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	20,365	22,418	1,807	-	44,713
Субординированный долг	166	349	927	29,228	25,691	2,364	58,725
	219,669	72,536	519,434	643,120	241,596	111,467	1,807,822
	(33,272)	54,779	36,213	(9,821)	(56,557)	79,987	71,329

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.36	5.13	12.43	0.11	2.85
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	16.34	8.96	1.62	9.00	8.05	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13.39	6.16	4.16	6.52	7.15	7.05
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.54	-	-	5.65	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.52	8.14	20.10	14.50	9.20	19.30
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6.66	3.58	-	5.75	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	11.52	2.97	10.43	75.00	-	-
Процентные обязательства						
Кредиты, полученные от государственной компании	3.14	-	-	3.18	-	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7.72	5.08	9.19	4.89	3.13	5.36
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	8.20	2.50	1.00	5.20	3.50	0.30
- Срочные депозиты	13.10	3.70	9.00	10.40	4.00	10.80
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.00	-	-	3.00	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.29	-	14.00	9.05	-	-
Субординированный долг	9.86	-	-	9.86	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	12.23	2.87	10.33	-	-	-

39 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств по банковской книге. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(86)	(86)	(219)	(219)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	86	86	219	219

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	174	455	374	521
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(174)	(455)	(374)	(521)

(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.

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге млн. тенге	Доллары США млн. тенге	Евро млн. тенге	Рубль млн. тенге	Прочие валюты млн. тенге	Всего млн. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	114,580	66,285	11,577	21,118	233	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	10,148	200	-	1,079	-	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	72,485	177	54	44	99	72,859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80,132	-	-	-	-	80,132
Кредиты, выданные клиентам	591,832	994,227	11,397	121,472	-	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	20,256	12,016	-	-	-	32,272
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	4,225	8,272	-	31,844	-	44,341
Страховые премии и активы по перестрахованию	229	-	-	-	-	229
Прочие финансовые активы	6,860	148	61	329	-	7,398
Всего финансовых активов	900,747	1,081,325	23,089	175,886	332	2,181,379
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, полученные от государственной компании	36,078	-	-	-	-	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	133,152	18,931	13	5,009	-	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15,186	-	-	-	-	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	467,101	1,053,287	22,809	129,521	206	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	35,108	-	-	447	-	35,555
Субординированный долг	59,399	-	-	-	-	59,399
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	62,139	8,273	-	31,843	-	102,255
Прочие финансовые обязательства	1,991	51	1	371	-	2,414
Всего финансовых обязательств	810,154	1,080,542	22,823	167,191	206	2,080,916
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	90,593	783	266	8,695	126	100,463

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

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Тенге млн. тенге	Доллары США млн. тенге	Евро млн. тенге	Рубль млн. тенге	Прочие валюты млн. тенге	Всего млн. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	31,988	130,024	13,772	9,275	695	185,754
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11,849	4,287	-	610	-	16,746
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	48,176	7,700	54	28	90	56,048
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,408	-	-	-	-	6,408
Кредиты, выданные клиентам	490,144	987,938	27,180	84,248	-	1,589,510
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	24,655	-	-	-	-	24,655
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	30	-	-	-	-	30
Страховые премии и активы по перестрахованию	1,377	-	-	-	-	1,377
Прочие финансовые активы	8,727	1,218	148	509	-	10,602
Всего финансовых активов	623,354	1,131,167	41,154	94,670	785	1,891,130
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, полученные от государственной компании	32,365	-	-	-	-	32,365
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	92,981	101,912	18,794	271	-	213,958
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16,290	-	-	-	-	16,290
Текущие счета и депозиты клиентов	232,965	1,090,305	24,374	93,488	639	1,441,771
Долговые ценные бумаги выпущенные	44,713	-	-	-	-	44,713
Субординированный долг	58,725	-	-	-	-	58,725
Прочие финансовые обязательства	2,082	298	2	221	-	2,603
Всего финансовых обязательств	480,121	1,192,515	43,170	93,980	639	1,810,425
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	143,233	(61,348)	(2,016)	690	146	80,705
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(52,346)	76,970	2,080	169	-	26,873
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2015 года	90,887	15,622	64	859	146	107,578

* Часть чистой позиции в рублях эквивалентная 8,741 миллионам тенге (2015: 839 миллионов тенге), не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочерней компании, переоцениваемые через накопленный резерв по переводу.

39 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена по финансовым активам и обязательствам 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.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге (2015 г.: 10%)	63	63	1,250	1,250
10% рост курса евро по отношению к тенге (2015 г.: 10%)	21	21	5	5
10% рост курса рубля по отношению к тенге (2015 г.: 10%)	(4)	696	2	69

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие 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 инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	127	154	1	78
10% снижение стоимости ценных бумаг	(127)	(154)	(1)	(78)

39 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- цели и задачи кредитной деятельности Группы;
- приоритеты и ограничения при кредитовании;
- допустимый уровень кредитного риска;
- систему лимитов кредитного риска;
- условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- этапы и участников кредитного процесса;
- систему принятия решений;
- основные принципы и методы управления кредитным риском в Банке;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

На основании обновленной Кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Группы и систему инструментов управления кредитным риском, в Группе выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса.

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов МСБ на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом Кредитного Анализа и Подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Решением Совета Директоров Группы установлен минимальный рейтинг заемщика, при котором может выдаваться заем.

Затем для рассмотрения проекта на Уполномоченном органе, принимающем решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Группы, в том числе:

- юридическое заключение;
- заключение службы безопасности;
- заключение службы залогового обеспечения;
- заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) заемщика.

В Группе в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов. Помимо собственных моделей, Группой также используется рейтинговая модель S&P Capital IQ.

39 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

На основании представленных заключений, решение принимается Кредитным комитетом в зависимости от уровня полномочий принятия решений. При этом сделки превышающие 5 % от собственного капитала Группы утверждаются, исключительно, решением Совета Директоров Группы.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков стандартных продуктов.

Для достижения показателей эффективности деятельности Группы, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- рейтинг / скоринг (вероятность дефолта заемщика);
- потери в случае дефолта заемщика;
- стоимость фондирования;
- стоимость капитала;
- накладные расходы Банка.

В рамках данного кредитного процесса для своевременного реагирования на изменения финансового состояния и уровня платежеспособности Заемщиков, возможности принятия соответствующих управленческих решений, в Группе проводится постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Кроме того, немаловажное значение для управления кредитным риском, является требования к залоговому обеспечению. Для данных целей Группой разработаны и внедрены эффективные процедуры по мониторингу залогового обеспечения, для недопущения снижения покрытия ссудного портфеля залоговым обеспечением.

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Группой используются такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчетности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Группы, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Группой усовершенствована система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска;
- лимиты по категориям Заемщиков;
- лимиты на виды кредитования;
- лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов;
- лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление Банка/Совет директоров Группы.

Данный инструмент позволяет Группе контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Группой в том или ином направлении.

39 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

В Группе функционирует система управленческой отчетности, целью которой является представление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчетность формируется как по Группе, так и в разрезе отдельных сегментов на ежемесячной/ежеквартальной основе с вынесением на рассмотрение Правления Банка/Совета директоров Группы.

Группой усовершенствована методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Группа при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии стресс-тестирования:

- общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- сценарий, специфичный для бизнеса Группы, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Группы, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

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.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 г. млн. тенге	31 декабря 2015 г. млн. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств и счета типа «ностро»	157,535	136,985
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11,427	16,746
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	71,590	56,038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79,861	5,626
Кредиты, выданные клиентам	1,718,928	1,589,510
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	32,272	24,655
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	44,341	30
Страховые премии и активы по перестрахованию	229	1,377
Прочие финансовые активы	7,398	10,602
Всего максимальной подверженности кредитному риску	2,123,581	1,841,569

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 20.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 41.

39 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2015 года: не имеет должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в 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 соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах; и
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

39 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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 2016 года:

млн. 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	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	31,168	-	31,168	-	(10,810)	20,358
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	44,341	-	44,341	(44,341)	-	-
Всего финансовых активов	75,509	-	75,509	(44,341)	(10,810)	20,358
Текущие счета и депозиты клиентов	10,810	-	10,810	(10,810)	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	417	(417)	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	102,255	-	102,255	(102,255)	-	-
Всего финансовых обязательств	113,482	(417)	113,065	(113,065)	-	-

39 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

млн. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	50,512	-	50,512	-	(19,431)	31,081
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	30	-	30	(30)	-	-
Всего финансовых активов	50,542	-	50,542	(30)	(19,431)	31,081
Текущие счета и депозиты клиентов	19,431	-	19,431	(19,431)	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	348	(348)	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств	19,779	(348)	19,431	(19,431)	-	-

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

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 по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

39 Управление рисками, продолжение

(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 соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие 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 риском ликвидности рассматривается Правлением и утверждается Советом директоров.

Основными целями управления риском ликвидности Группы являются:

- обеспечение способности Группы своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства;
- инвестирование свободных денег Группы в высокодоходные и высоколиквидные активы.

В процессе управления риском ликвидности Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- управление доступом к межбанковскому рынку;
- диверсификация и стабильность обязательств;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Группы, его должностными лицами и подразделениями Группы;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Группы;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Политикой по управлению риском ликвидности предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях с учетом стратегии Группы и видов деятельности, подвергающих Группу риску ликвидности, допустимого уровня риска Группы, в пределах которого устанавливается система внутренних лимитов риска ликвидности, размер, характер и сложность бизнеса Группы, законодательство Республики Казахстан.

39 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям НБРК и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Группы и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности Группы с учетом внутригрупповых операций.

В 2015 году Группой были осуществлены следующие мероприятия по усовершенствованию системы управления риском ликвидности:

- 1) Усовершенствована методология, регламентирующая управление риском ликвидности, разработаны и усовершенствованы методики и инструменты для анализа и оценки риска ликвидности:
 - Усовершенствованы политика и процедуры по управлению риском ликвидности в том числе ежедневной, внутрисуточной, валютной ликвидностью с учетом потребностей в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях;
 - Усовершенствованы процедуры осуществления стресс-тестирования риска ликвидности;
 - Пересмотрен план финансирования на случай возникновения непредвиденных обстоятельств;
 - Организована система управленческой отчетности по риску ликвидности;
 - Усовершенствованы инструменты и индикаторы для анализа риска ликвидности, таких как ГЭП-анализ, основанный, как на договорных сроках, оставшихся до погашения, так и на ожидаемых денежных потоках;
 - Разработан инструмент для прогнозирования будущих денежных потоков и выявления потенциальных разрывов в фондировании при нормальных и стрессовых условиях на предстоящий месяц, с использованием показателя, характеризующего устойчивость Группы риску ликвидности в краткосрочном периоде - Liquidity Coverage Ratio (LCR);
 - Пересмотрены и утверждены внутренние неконсолидированные и консолидированные лимиты контроля за риском ликвидности Группы в пределах годового максимального допустимого уровня риска ликвидности;
 - Внедрены внутренние и рыночные индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности;
 - Усовершенствована система внутреннего контроля.
- 2) Проведена работа по автоматизации процесса управления риском ликвидности.

В целях управления риском ликвидности Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

39 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Подразделение по управлению активами и пассивами ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Подразделением по управлению активами и пассивами.

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

39 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	83	-	18	6,232	39,774	-	46,107	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,489	657	63,590	60,831	68,590	-	195,157	157,105
Текущие счета и депозиты клиентов	345,837	113,669	457,771	704,943	258,772	24	1,881,016	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	131	0	12,471	18,805	16,549	-	47,956	35,555
Субординированный долг	0	636	4,098	60,751	13,525	2,430	81,440	59,399
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	103,306	-	-	-	-	-	103,306	102,255
Прочие финансовые обязательства	1,174	1,090	149	1	-	-	2,414	2,414
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>								
- Поступления	(422)	(168)	(589)	(42,819)	-	-	(43,998)	(39,540)
- Выбытия	-	-	-	54,726	-	-	54,726	54,726
Всего обязательств	451,598	115,884	537,508	863,470	397,210	2,454	2,368,124	2,080,916
Условные обязательства кредитного характера	189,635	-	-	-	-	-	189,635	189,635

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

39 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	478	641	2,099	22,918	11,054	-	37,190	32,365
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	49,737	36,008	38,508	58,874	57,997	-	241,124	213,958
Текущие счета и депозиты клиентов	363,144	36,643	441,423	537,524	248,881	12	1,627,627	1,441,771
Долговые ценные бумаги выпущенные	130	-	13,171	30,145	17,810	-	61,256	44,713
Субординированный долг	-	636	4,099	45,908	33,114	2,364	86,121	58,725
Прочие финансовые обязательства	1,786	412	290	188	-	-	2,676	2,603
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>								
- Поступления	(246)	(171)	(594)	(44,005)	-	-	(45,016)	(39,540)
- Выбытия	-	-	-	55,830	-	-	55,830	55,830
Всего обязательств	415,029	74,169	498,996	707,382	368,856	2,376	2,066,808	1,810,425
Условные обязательства кредитного характера	193,549	-	-	-	-	-	193,549	193,549

39 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, как правило, 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. В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты, не включая начисленное вознаграждение, были включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в таблицах выше.

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

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

39 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

млн. тенге	До	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
	востребования и менее 1 месяца							
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	213,793	-	-	-	-	-	-	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,565	-	2,823	-	-	1,039	-	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,427	44,422	6,267	16,306	121	1,316	-	72,859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	-	3,985	1,023	987	74,135	-	80,132
Кредиты, выданные клиентам	101,971	211,008	375,245	784,767	188,806	-	57,131	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,424	9,146	8,670	12,032	-	-	32,272
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	44,341	-	-	-	-	-	-	44,341
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	48,065	-	48,065
Инвестиционная собственность	-	-	-	351	-	3,374	-	3,725
Страховые премии и активы по перестрахованию	151	62	433	1	-	-	24	671
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	5,950	-	-	-	-	5,950
Текущий налоговый актив	-	-	281	-	-	-	-	281
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	24	336	-	360
Прочие активы	1,866	1,614	6,161	5,747	47	10,840	958	27,233
Всего активов	374,116	259,530	410,291	816,865	202,017	139,105	58,113	2,260,037
Непроизводные обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	83	-	18	5,696	30,281	-	-	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,482	650	60,822	51,463	42,688	-	-	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	15,186	-	-	-	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	345,295	112,657	439,985	606,820	168,143	24	-	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	10,687	12,806	11,939	-	-	35,555
Субординированный долг	166	351	930	29,551	25,971	2,430	-	59,399
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	102,255	-	-	-	-	-	-	102,255
Резервы по договорам страхования	21	300	2,804	673	-	-	-	3,798
Отложенное налоговое обязательство	-	-	4,421	-	4	-	-	4,425
Текущее налоговое обязательство	265	-	22	-	-	-	-	287
Прочие обязательства	4,113	1,119	1,652	196	48	-	-	7,128
Всего обязательств	453,803	115,077	521,341	722,391	279,074	2,454	-	2,094,140
Чистая позиция	(79,687)	144,453	(111,050)	94,474	(77,057)	136,651	58,113	165,897

39 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

млн. тенге	До						Просро- ченные	Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	185,754	-	-	-	-	-	-	185,754
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	10,966	-	5,170	-	-	610	-	16,746
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6,692	8,388	19,267	19,773	1,918	10	-	56,048
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	58	-	5,568	-	782	-	6,408
Кредиты, выданные клиентам	113,320	118,776	527,675	589,044	183,122	-	57,573	1,589,510
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,115	92	3,534	18,914	-	-	-	24,655
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	30	-	-	-	-	-	-	30
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	44,314	-	44,314
Инвестиционная собственность	-	-	-	295	-	3,881	-	4,176
Страховые премии и активы по перестрахованию	418	40	616	243	-	-	852	2,169
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	3,732	-	-	-	-	3,732
Текущий налоговый актив	2	-	3,427	-	-	-	-	3,429
Отложенный налоговый актив	-	-	15	-	96	374	-	485
Прочие активы	4,047	1,890	2,734	6,812	55	1,412	2,187	19,137
Всего активов	323,344	129,244	566,170	640,649	185,191	51,383	60,612	1,956,593
Непроизводные обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	476	638	2,048	20,872	8,331	-	-	32,365
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	49,546	35,731	37,216	51,734	39,731	-	-	213,958
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	16,290	-	-	-	16,290
Текущие счета и депозиты клиентов	278,449	35,818	458,878	502,578	166,036	12	-	1,441,771
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	10,365	22,418	11,807	-	-	44,713
Субординированный долг	166	349	927	29,228	25,691	2,364	-	58,725
Резервы по договорам страхования	31	404	4,628	776	25	-	-	5,864
Отложенное налоговое обязательство	-	-	8,890	-	-	-	-	8,890
Текущее налоговое обязательство	225	-	361	-	-	-	-	586
Прочие обязательства	4,733	570	2,056	504	52	-	-	7,915
Всего обязательств	333,749	73,510	525,369	644,400	251,673	2,376	-	1,831,077
Чистая позиция	(10,405)	55,734	40,801	(3,751)	(66,482)	49,007	60,612	125,516

39 Управление рисками, продолжение

(д) Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический риск и репутационный риск).

В Группе разработана Политика управления операционным риском, утвержденная Советом Директоров.

Группа выстраивает систему управления операционным риском, основанную на трех линиях защиты:

первая линия защиты – управление риском подразделениями Группы;

вторая линия защиты – управление риском независимым подразделением по управлению операционным риском;

третья линия защиты - независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

В первой линии защиты в подразделениях Группы назначены Риск-координаторы, ответственные за сбор и направление информации об операционном риске в подразделение риск-менеджмента. Подразделение риск-менеджмента проводит обучение Риск-координаторов Группы и проводит контроль работы Риск-координаторов.

Группа применяет автоматизированную базу для сбора и анализа информации о событиях операционного риска. Информация о событиях операционного риска формируется Риск-координаторами, каждое событие рассматривается подразделениями риск-менеджмента, совместно с владельцами процессов и направляется специализированному коллегиальному органу.

Дополнительным инструментом управления операционным риском является процесс самооценки операционного риска в подразделениях Группы. Самооценка осуществляется первой линией защиты под руководством подразделения риск-менеджмента, результаты самооценки операционного риска отражаются в картах риска.

При разработке новых продуктов, процессов, систем до ввода в действие данных продуктов, процессов, систем производится отдельная оценка операционного риска.

На ежемесячной основе информация по операционному риску предоставляется подразделением риск-менеджмента на рассмотрение Правлению Группы и Совету Директоров.

40 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены в соответствии с законодательством.

- Капитал 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капиталальной базы.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- $k_1 - 0.05$
- $k_{1-2} - 0.06$
- $k_2 - 0.075$.

40 Управление капиталом, продолжение

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2016 года, коэффициенты Банка составили: k1 – 0.089, k1-2 – 0.089 и k2 – 0.111 (31 декабря 2015 года: k1 – 0.069, k1-2 – 0.070 и k2 – 0.095).

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 31 декабря 2016 года рассчитанного в соответствии с требованиями постановления Правления НБ РК от 30 мая 2016 года №147 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции банка» с учетом изменений и дополнений и 31 декабря 2015 года, рассчитанного в соответствии с требованиями Постановления Правления АФН от 30 сентября 2005 г. №358 с учетом изменений и дополнений.

	31 декабря 2016 г. млн. тенге	31 декабря 2015 г. млн. тенге
Капитал 1-го уровня		
Основной капитал:		
Акционерный капитал	88,840	59,240
Дополнительно оплаченный капитал	2	2
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	34,509	18,367
Нераспределенная прибыль текущего года	10,264	16,128
Накопленный раскрытый резерв (резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями)	28,614	28,614
Резерв по переоценке стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(145)	(208)
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(2,067)	(1,462)
Регуляторные корректировки, подлежащие вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала	(117)	-
Итого основного капитала	159,900	120,681
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции, не соответствующие установленным критериям	2,500	2,500
Инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) подлежащие вычету из добавочного капитала	(2,500)	-
Капитал 1-го уровня	159,900	123,181

40 Управление капиталом, продолжение

	31 декабря 2016 г. млн. тенге	31 декабря 2015 г. млн. тенге
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в национальной валюте	49,038	53,292
Регуляторные корректировки:		
Инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, подлежащие вычету из капитала второго уровня	(9,499)	(9,690)
Всего капитала 2-го уровня	39,539	43,602
Всего капитала	199,439	166,783
Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска, операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	1,696,518	1,662,546
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	44,711	49,244
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	1,977	1,977
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	15,982	15,544
Операционный риск	41,205	31,139
Всего активов, условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, операционный риск	1,800,393	1,760,450
Коэффициент k1	0.089	0.069
Коэффициент k1-2	0.089	0.070
Коэффициент k2	0.111	0.095

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями НБРК, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

41 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Группа применяет при предоставлении кредитных обязательств, финансовых гарантий, и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств 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.

	31 декабря 2016 г. млн. тенге	31 декабря 2015 г. млн. тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии	99,486	95,956
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	87,787	89,050
Обязательства по кредитным картам	941	812
Неиспользованные овердрафты	911	194
Аккредитивы	510	7,537
	189,635	193,549

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 2016 года Группа имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала, перед одним клиентом на общую сумму 48,994 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 49,981 миллион), вся сумма указанных обязательств относится к гарантиям, выданным Группой.

42 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 г. млн. тенге	31 декабря 2015 г. млн. тенге
Менее одного года	356	346

42 Операционная аренда, продолжение

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение отчетного периода сумма в размере 4,181 миллион тенге была признана в качестве расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (31 декабря 2015 года: 3,587 миллионов тенге).

43 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 Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или 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 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 в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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 казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

44 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Господин Жақсыбек Д. Ә., являясь крупным акционером АО «Корпорация Цесна» и доверительным управляющим акциями АО «Корпорация Цесна», принадлежащими господину Джаксыбекову А.Р., является стороной, осуществляющей конечный контроль над Группой. Материнская компания Группы АО «Финансовый Холдинг «Цесна» (далее - «Материнская компания») составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
Члены Совета директоров	609	66
Члены Правления	350	938
	959	1,004

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

	31 декабря 2016 г. млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	31 декабря 2015 г. млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	131	12.11	88	12.00
Резерв под обесценение кредитов	(1)	-	(2)	-
Прочие активы	92	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	17,409	-	8,063	1.68
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении				
Условные обязательства	139	-	15	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления, могут быть представлены следующим образом:

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	25	5
Процентные расходы	(220)	(232)
	(195)	(227)

44 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с участием прочих связанных сторон**

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, конечную материнскую компанию, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили:

	Материнская компания		Конечная материнская компания и ее дочерние компании		Прочие*		Всего млн. тенге
	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
В тенге	-	-	218	-	-	-	218
Кредиты, выданные клиентам							
В тенге:							
Кредиты до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	8	11.81	8
Прочие активы	-	-	1,410	-	-	-	1,410
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	1	1.59	1,760	12.70	196	8.99	1,957
В долларах США	5,734	5.87	4,309	5.54	22,867	4.44	32,910
В прочей валюте	-	-	-	-	774	3.08	774
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Условные обязательства	-	-	-	-	279	-	279
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	-	-	1	-	1
Процентные расходы	(364)	-	(1,386)	-	(171)	-	(1,921)
Комиссионные доходы	6	-	2	-	3	-	11
Прочие доходы	-	-	100	-	-	-	100
Прочие общие и административные расходы	-	-	(798)	-	-	-	(798)

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составили:

	Материнская компания		Конечная материнская компания и ее дочерние компании		Прочие*		Всего млн. тенге
	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
В тенге	-	-	-	-	727	-	727
Кредиты, выданные клиентам							
В тенге:							
Кредиты до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	11	12.36	11
В прочей валюте:							
Кредиты до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	179	12.00	179
Прочие активы	-	-	1,800	-	-	-	1,800
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	9	6.88	166	7.82	219	1.36	394
В долларах США	6,331	5.90	34,388	5.78	22,803	5.64	63,522
В прочей валюте	-	-	-	-	784	3.14	784
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Условные обязательства	-	-	-	-	6	-	6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	-	-	2	-	2
Процентные расходы	(287)	-	(1,783)	-	(577)	-	(2,647)
Комиссионные доходы	-	-	3	-	3	-	6
Прочие общие и административные расходы	(104)	-	(760)	-	-	-	(864)

* Прочие связанные стороны включают предприятия, контролируемые конечной контролирующей стороной.

45 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 2016 года:

млн. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	213,793	-	-	213,793	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	11,427	-	-	11,427	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	72,859	-	-	-	-	72,859	72,859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	80,132	-	80,132	80,132
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1,718,928	-	-	1,718,928	1,674,486
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	32,079	-	-	-	32,079	30,683
Корпоративные облигации	-	193	-	-	-	193	192
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	44,341	-	-	44,341	44,341
Страховые премии и активы по перестрахованию	-	-	229	-	-	229	229
Прочие финансовые активы	-	-	7,398	-	-	7,398	7,398
	72,859	32,272	1,996,116	80,132	-	2,181,379	2,135,540
Кредиты, полученные от государственной компании	-	-	-	-	36,078	36,078	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	157,105	157,105	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15,186	-	-	-	-	15,186	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	1,672,924	1,672,924	1,675,463
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	35,555	35,555	32,209
Субординированный долг	-	-	-	-	59,399	59,399	51,650
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	102,255	102,255	102,255
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	2,414	2,414	2,414
	15,186	-	-	-	2,065,730	2,080,916	2,072,360

45 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

млн. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	185,754	-	-	185,754	185,754
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	16,746	-	-	16,746	16,746
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	56,048	-	-	-	-	56,048	56,048
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	6,408	-	6,408	6,408
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1,589,510	-	-	1,589,510	1,524,391
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	23,540	-	-	-	23,540	22,512
Корпоративные облигации	-	1,115	-	-	-	1,115	1,024
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	30	-	-	30	30
Страховые премии и активы по перестрахованию	-	-	1,377	-	-	1,377	1,377
Прочие финансовые активы	-	-	10,602	-	-	10,602	10,602
	56,048	24,655	1,804,019	6,408	-	1,891,130	1,824,892
Кредиты, полученные от государственной компании	-	-	-	-	32,365	32,365	32,365
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	213,958	213,958	213,958
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16,290	-	-	-	-	16,290	16,290
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	1,441,771	1,441,771	1,438,958
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	44,713	44,713	43,508
Субординированный долг	-	-	-	-	58,725	58,725	56,241
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	2,603	2,603	2,603
	16,290	-	-	-	1,794,135	1,810,425	1,803,923

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, 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 обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. 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, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. 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 ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 19, справедливая стоимость некотируемых долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 51 миллион тенге не может быть определена (31 декабря 2015 года: 743 миллиона тенге).

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- ставки дисконтирования 14.4% – 15.1% и 6.8% – 8.2% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге и долларах США, соответственно;
- ставки дисконтирования 7.5% – 18.4% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам;
- ставки дисконтирования 2.1% – 12.8% и 1.7% – 12.0% используются для дисконтирования; будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(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: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные 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: данные, которые не являются доступными. 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 следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- активы	50,065	5,737	17,057	72,859
- обязательства	-	-	(15,186)	(15,186)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	79,861	-	79,861
- Долевые инструменты	-	220	-	220
	50,065	85,818	1,871	137,754

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2016 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 80,863 миллиона тенге.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- активы	8,787	1,410	45,851	56,048
- обязательства	-	-	(16,290)	(16,290)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	130	5,495	-	5,625
- Долевые инструменты	2	38	-	40
	8,919	6,943	29,561	45,423

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2015 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 3,298 млн. тенге.

Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании

Стоимость своп сделок с НБРК отличается от справедливой стоимости своп инструментов на целевом рынке (см. Примечание 18). При первоначальном признании Группа определила справедливую стоимость свопов с НБРК, используя методы оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки. 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).

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 3		
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
	Производные активы	Производные обязательства	Всего
Остаток на начало года	45,851	16,290	29,561
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(923)	(1,104)	181
Погашение	1,633	-	1,633
Предоплаты процентного вознаграждения	(29,504)	-	(29,504)
Остаток на конец года	17,057	15,186	1,871

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 3		
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
	Производные активы	Производные обязательства	Всего
Остаток на начало года	3,678	-	3,678
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	105,479	16,669	88,810
Погашение	(66,728)	(379)	(66,349)
Предоплаты процентного вознаграждения	3,422	-	3,422
Остаток на конец года	45,851	16,290	29,561

Для определения справедливой стоимости валютных свопов руководство использовало безрисковую процентную ставку 11.7% для денежного потока в тенге и 0.3% для денежного потока в долларах США. Руководство предполагает, что право на досрочное прекращение не будет использовано НБРК досрочно.

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.

При увеличении ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока по состоянию на 31 декабря 2016 года в тенге на 1%, в долларах США на 0.1%, справедливая стоимость валютных свопов с НБРК, отнесенных к уровню 3, увеличилась бы на 12 миллионов тенге (31 декабря 2015: 287 млн. тенге). По состоянию на 31 декабря 2016 года, если бы предполагаемый срок погашения уменьшился на один месяц, справедливая стоимость валютных свопов, заключенных с НБРК и отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, уменьшилась бы на 481 миллион тенге (31 декабря 2015 года: уменьшилась бы на 1,210 миллионов тенге).

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	213,793	-	213,793	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	11,427	-	11,427	11,427
Кредиты, выданные клиентам	-	1,561,100	113,386	1,674,486	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11,808	19,067	-	30,875	32,272
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	44,341	-	44,341	44,341
Обязательства					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	36,078	-	36,078	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	157,105	-	157,105	157,105
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,675,463	-	1,675,463	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	32,209	-	32,209	35,555
Субординированный долг	-	51,650	-	51,650	59,399
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	102,255	-	102,255	102,255

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	185,754	-	185,754	185,754
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	16,746	-	16,746	16,746
Кредиты, выданные клиентам	-	1,424,619	99,772	1,524,391	1,589,510
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	23,536	-	23,536	24,655
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	30	-	30	30
Обязательства					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	32,365	-	32,365	32,365
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	213,958	-	213,958	213,958
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,438,958	-	1,438,958	1,441,771
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	43,508	-	43,508	44,713
Субординированный долг	-	56,241	-	56,241	58,725

46 Приобретение дочерней компании

31 декабря 2015 года Группа приобрела контроль над ПАО «Плюс Банк» путем приобретения акций и долей в капитале компании у третьих сторон за возмещение в размере 3,401 миллион тенге, уплаченное денежными средствами. В результате этого, доля участия Группы в акционерном капитале ПАО «Плюс Банк» увеличилась с 19.97% до 67.38% голосующих акций.

Группа учла данную сделку в соответствии с МСФО (IFRS) 3, поскольку Группа получила контроль над объединенной совокупностью видов деятельности, которые она способна осуществлять, и активами, которыми она может управлять с целью получения прибыли для Группы. Получение контроля над ПАО «Плюс Банк» позволит Группе расширить свое присутствие на российском рынке.

Если бы приобретение состоялось 1 января 2015 года, то процентный и прочий доход от операционной деятельности, а также прибыль Группы до налогообложения за год были бы ниже на 570 миллионов тенге. При определении данных величин было сделано допущение о том, что корректировки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года были бы такими же, что и корректировки справедливой стоимости, возникшие на дату приобретения.

В следующей таблице представлены признанные суммы приобретенных активов и принятых обязательств на дату приобретения

млн. тенге	Справедливая стоимость, признанная при приобретении 31 декабря 2015 года
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	12,863
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	609
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,514
Кредиты, выданные клиентам	85,453
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3,274
Инвестиционная собственность	2,905
Основные средства и нематериальные активы	4,192
Отложенный налоговый актив	374
Прочие активы	1,035
Всего активов	114,219
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	276
Текущие счета и депозиты клиентов	94,158
Субординированный долг	9,703
Текущее налоговое обязательство	225
Прочие обязательства	1,049
Всего обязательств	105,411
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	8,808
Текущая балансовая стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, на дату приобретения	(2,403)
Возмещение уплаченное	(3,401)
Доля неконтролирующих акционеров	(2,838)
Прибыль от приобретения бизнеса	166
Денежные средства и их эквиваленты на дату приобретения	12,863
Возмещение, уплаченное денежными средствами	(3,402)
Чистое поступление денежных средств	9,461

Группа привлекла независимую оценочную компанию – ООО «PricewaterhouseCoopers Consulting» для проведения оценки справедливой стоимости активов и обязательств на дату приобретения. Следующие допущения были использованы независимым оценщиком для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

46 Приобретение дочерней компании, продолжение

- ставки дисконтирования 16.4% и 15.7% – 29.2% используются для дисконтирования будущих денежных потоков по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, соответственно.
- Ставки дисконтирования 13.2% и 13.5% используются для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно.

Прибыль от приобретения бизнеса была признана как прочий доход в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3.

47 События после отчетной даты

1 февраля 2017 года Банк сообщил о том, что Kookmin Bank, являющийся акционером АО «Банк ЦентрКредит» и владеющий его акциями в количестве 41.93% от общего количества размещенных акций, выбрал консорциум, состоящий из Банка, АО «Финансовый холдинг «Цесна» и Байсеитова Бахытбекова Рымбековича, в качестве предпочтительных покупателей всех принадлежащих ему акций АО «Банк ЦентрКредит». Сделки подлежат одобрению регулируемыми органами. При этом окончательное завершение процесса смены акционеров АО «Банк ЦентрКредит» ожидается во втором квартале 2017 года. Руководство проводит оценку влияния данной сделки на деятельность Банка. Эффект от покупки указанных акций еще не определен.

13 февраля 2017 года Банк приобрел 21,500,000 обыкновенных бездокументарных акций дочерней компании Плюс Банка, увеличив тем самым владение до 52,040,000 штук, что по-прежнему составляет 100% от общего количества обыкновенных акций Плюс Банка.