

АО «Евразийский банк»

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 9

Консолидированный отчет о финансовом положении 10

Консолидированный отчет о движении денежных средств 11-12

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 13-14

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 15-105



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Евразийский Банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский банк» и его дочерней организации (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 аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе и 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 консолидированной финансовой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.



Обесценение кредитов, выданных клиентам	
См. примечания 3 (ж(i)) и 16 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 69.28%), и связанной с ними неопределенностью оценки, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p> <p>Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, применявшимся для расчета резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, имеющих индивидуальные признаки обесценения.</p> <p>Мы продолжали отслеживать влияние произошедшего недавно существенного обесценения казахстанского тенге на возможность взыскания кредитов, деноминированных в долларах США (на долю таких кредитов приходится 28.92% от общей суммы кредитов, выданных клиентам) по состоянию на 31 декабря 2016 года.</p> <p>В частности, кредиты сельскохозяйственным холдингам на сумму 83,450,433 тыс. тенге демонстрировали признаки обесценения и подлежали оценке на индивидуальной основе.</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 анализ ключевых исходных параметров и допущений, использованных Группой, в отношении резервов под обесценение, оцениваемых на коллективной и индивидуальной основе. В рамках проведения данной процедуры, мы оценили 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> <p>Мы провели критическую оценку надлежащего характера ключевых допущений, использованных для расчета обесценения на коллективной основе, в контексте нашего понимания деятельности Группы и ее финансовых показателей. Это включало пересчет норм создания резервов с учетом фактического опыта Группы в прошлые периоды.</p> <p>Мы рассмотрели, оценив условия сделок, предоставляют ли продажи кредитов в периоды, следующие за отчетной датой, убедительные доказательства в отношении их обесценения на 31 декабря 2016 года.</p>



Обесценение кредитов, выданных клиентам, продолжение	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Мы также уделили особое внимание методологии, применявшейся для определения размера резерва под обесценение на уровне портфеля для кредитов, выданных клиентам, без индивидуальных признаков обесценения.</p> <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 консолидированную 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, рассчитанных 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 раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности должным образом: подверженность Группы кредитному риску, кредитное качество ссудного портфеля и чувствительность резерва под обесценение к изменениям ключевых допущений.</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 наш аудиторский отчет по ней. Годовой отчет Группы за 2016 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять 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 консолидированной финансовой 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.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности, продолжение

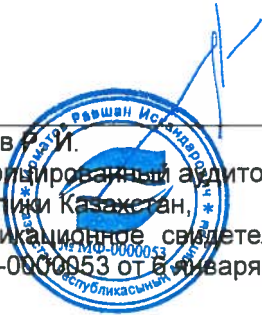
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего 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 отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Ирматов Р. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№. МФ-0000953 от 6 января 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



29 июня 2017 года

	При- меча- ние	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	96,543,085	91,682,285
Процентные расходы	4	(62,308,326)	(48,627,602)
Чистый процентный доход	4	34,234,759	43,054,683
Комиссионные доходы	5	10,981,636	9,727,333
Комиссионные расходы		(1,148,111)	(648,073)
Чистый комиссионный доход		9,833,525	9,079,260
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(5,087,713)	127,833,314
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	7	6,929,558	(128,890,053)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(259,483)	10,699
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		177,676	544,333
Прибыль от приобретения дочернего предприятия	36	-	3,830,086
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)		1,532,863	(420,569)
Операционный доход		47,361,185	55,041,753
Убытки от обесценения	8	(14,803,398)	(19,618,880)
Расходы на персонал	9	(17,074,534)	(15,870,567)
Прочие общие и административные расходы	10	(15,322,848)	(14,554,325)
Прибыль до налогообложения		160,405	4,997,981
Экономия/(расход) по подоходному налогу	11	238,245	(1,029,329)
Прибыль за год		398,650	3,968,652
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		(177,999)	(98,620)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		259,483	(10,699)
Курсовые разницы при пересчете		1,406,858	2,544,343
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		<i>1,488,342</i>	<i>2,435,024</i>
Всего прочего совокупного дохода за год		1,488,342	2,435,024
Общий совокупный доход за год		1,886,992	6,403,676

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 105, была утверждена руководством 29 июня 2017 года, и от имени руководства ее подписали:

Логинов П. В.

Председатель Правления



Нелина Л. Н.

Главный бухгалтер

Показатели, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	При- меча- ние	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	109,321,719	86,101,897
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	122,282,220	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	2,998,459	5,969,072
Счета и депозиты в банках	15	3,740,124	7,119,667
Кредиты, выданные клиентам	16	696,449,144	682,334,333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	23,938,716	23,297,543
Текущий налоговый актив		3,493,581	2,316,687
Основные средства и нематериальные активы	18	25,121,848	25,753,653
Прочие активы	19	17,927,684	12,970,105
Всего активов		1,005,273,495	988,996,136
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	10,091	165,039
Депозиты и счета банков	20	6,692,476	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	21	4,906,792	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	22	671,176,251	654,636,292
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	129,441,161	164,624,569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	24	23,748,211	21,061,452
Прочие привлеченные средства	25	55,138,154	43,773,936
Отложенные налоговые обязательства	11	2,309,290	2,322,654
Прочие обязательства	26	16,619,385	14,036,191
Всего обязательств		910,041,811	909,904,424
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	51,135,191	36,110,211
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		7,594,546	7,594,546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(101,978)	(183,462)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		1,737,494	330,636
Нераспределенная прибыль		26,605,876	26,979,226
Всего капитала		95,231,684	79,091,712
Всего обязательств и капитала		1,005,273,495	988,996,136

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	76,727,837	71,999,246
Процентные расходы	(60,874,765)	(50,159,701)
Комиссионные доходы	12,554,964	9,072,986
Комиссионные расходы	(1,148,111)	(648,073)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19,800,644	(6,717,533)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,007,332	4,399,180
Прочие поступления/(выплаты)	1,201,965	(444,917)
Расходы на персонал (выплаты)	(18,456,462)	(15,574,355)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(11,474,293)	(9,968,494)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	522,544
Обязательный резерв	(56,098)	106,272
Счета и депозиты в банках	3,574,496	7,547,920
Кредиты, выданные клиентам	(16,185,196)	27,678,846
Прочие активы	(9,902,911)	6,793,508
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(254,322)	1,461,570
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,271,791	(4,686,003)
Текущие счета и депозиты клиентов	24,662,313	(119,973,133)
Прочие обязательства	5,371,198	(1,544,036)
Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	30,820,382	(80,134,173)
Подоходный налог уплаченный	(959,054)	(834,431)
Потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности		
	29,861,328	(80,968,604)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение дочернего предприятия за вычетом полученных денежных средств (Примечание 36)	-	128,475
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(28,784,456)	(2,559,947)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	32,421,016	3,543,986
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(423,874,305)	(6,681,310)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	424,686,816	21,500,000
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,790,295)	(5,809,688)
Продажи основных средств	783,401	537,235
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
	1,442,177	10,658,751

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	21,979,814
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(19,970,349)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(33,752,882)	(10,880,468)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	2,000,705	-
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	(5,000,000)
Выкуп выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	(12,543)
Поступление прочих привлеченных средств	18,760,272	13,553,841
Погашение прочих привлеченных средств	(7,469,839)	(9,368,880)
Поступления от выпуска акционерного капитала	15,024,980	6,000,004
Выплаченные дивиденды	(772,000)	-
Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности	(6,208,764)	(3,698,581)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	25,094,741	(74,008,434)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(1,874,919)	48,027,309
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	86,101,897	112,083,022
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	109,321,719	86,101,897

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2015 года	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	(2,213,707)	23,871,887	66,688,032
Общий совокупный доход								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	3,968,652	3,968,652
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	-	-	-	-	(98,620)	-	-	(98,620)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(10,699)	-	-	(10,699)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	2,544,343	-	2,544,343
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(109,319)	2,544,343	-	2,435,024
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(109,319)	2,544,343	-	2,435,024
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	(109,319)	2,544,343	3,968,652	6,403,676
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Акции выпущенные (Примечание 27 (а))	6,000,004	-	-	-	-	-	-	6,000,004
Прочие движения в капитале								
Перевод в динамический резерв	-	-	-	861,313	-	-	(861,313)	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	36,110,211	25,632	8,234,923	7,594,546	(183,462)	330,636	26,979,226	79,091,712

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2016 года	36,110,211	25,632	8,234,923	7,594,546	(183,462)	330,636	26,979,226	79,091,712
Общий совокупный доход								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	398,650	398,650
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	-	-	-	-	(177,999)	-	-	(177,999)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	259,483	-	-	259,483
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	1,406,858	-	1,406,858
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	81,484	1,406,858	-	1,488,342
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	81,484	1,406,858	-	1,488,342
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	81,484	1,406,858	398,650	1,886,992
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Акции выпущенные (Примечание 27 (а))	15,024,980	-	-	-	-	-	-	15,024,980
Дивиденды объявленные (Примечание 27 (б))	-	-	-	-	-	-	(772,000)	(772,000)
Остаток на 31 декабря 2016 года	51,135,191	25,632	8,234,923	7,594,546	(101,978)	1,737,494	26,605,876	95,231,684

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и финансовую отчетность его дочернего предприятия ПАО «Евразийский Банк» (совместно именуемые - «Группа»).

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании общей банковской лицензии №237, выданной 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 16 региональных филиалов (в 2015 году: 19) и 121 расчетно-кассовое отделение (в 2015 году: 133), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Группы находится в Республике Казахстан.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в Москве, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком (Примечание 36).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2016 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (в 2015 году: ЕФК владела 100% акций Банка).

1 Общие положения, продолжение

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная 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 Республике Казахстан. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и консолидированное финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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 за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге («тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», является российский рубль («рубль»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

В качестве валюты представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности руководством Группы был выбран тенге.

При переводе в тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе капитала по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных».

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

(г) Использование оценок и суждений

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.

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:

- доход от предоставления услуг страхового агента – Примечание 5
- оценки в отношении обесценения кредитов – Примечание 16
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 35
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – Примечание 13.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Объединение бизнеса

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

Величина гудвилла в отношении приобретений, рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, 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.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(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 дочернего предприятия включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля, и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

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

(iv) *Гудвилл («деловая репутация»)*

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

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

(б) Иностранная валюта

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 процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. 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. 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Денежные средства и их эквиваленты

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

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся 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 непродуцированные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности, 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 за период, 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 процентной ставки, 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 процентной ставки данного инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость, продолжение

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе дефицита 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 дефицита 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 процентной ставки.

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

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он 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 не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и 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 ним, 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 его стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

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

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

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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 даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Здания	40 - 100 лет
- Компьютеры и банковское оборудование	5 лет
- Транспортные средства	7 лет
- Офисная мебель	8 - 10 лет
- Улучшение арендованной недвижимости	5 лет.

(е) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Торговая марка	10 лет
- Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	7 лет.

(ж) 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 финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

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 («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.

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 процентной ставки 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(iv) Нефинансовые активы

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 («ЕГДС»). 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.

(з) 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 под реструктуризацию признается в том периоде, в котором Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(и) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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:

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

(к) 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) 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.

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенных налогов. 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.

(i) Текущий налог

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Налогообложение, продолжение

(ii) Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: 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 организации, в случае, когда Банк имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств 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.

Отложенные налоговые активы отражаются 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 уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(м) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Группа выступает в качестве агента поставщиков услуг страхования, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой комиссии за агентские услуги, полученные Группой от таких партнеров. Указанный доход не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей доходности по потребительским кредитам, так как определяется и признается на основании договорных соглашений Группы с поставщиками услуг страхования, а не с заемщиками; заемщики имеют право выбора в отношении приобретения полиса, процентные ставки являются одинаковыми для клиентов, приобретающих и не приобретающих полис страхования. Группа не участвует в страховом риске, который полностью несет партнер. Комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка тогда, когда Группа предоставляет агентские услуги страховой компании.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

(н) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы, 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.

(о) 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 следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

(а) 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.

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.

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»).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

Обесценение (продолжение). 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 (РОСІ 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.

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.

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.

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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа провела гэн-анализ, анализ влияния и подготовил Дорожную карту перехода на применение МСФО (IFRS) 9. В рамках данного проекта были созданы три рабочие группы по направлениям Учет, Риск-менеджмент и Информационные технологии. На базе Дорожной карты составлены детальные планы мероприятий по переходу на МСФО (IFRS) 9, реализация которых начинается с июня 2017 года.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(б) 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 продолжают 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. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

(в) Прочие изменения

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

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»
- «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 Процентные доходы и расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	90,969,282	89,811,279
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,077,014	1,089,082
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,194,958	63,487
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,076,086	195,420
Счета и депозиты в банках	153,066	415,407
Денежные средства и их эквиваленты	72,679	83,006
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	24,604
	96,543,085	91,682,285
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(44,256,415)	(31,160,499)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(12,444,595)	(10,784,346)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(2,219,406)	(2,579,239)
Прочие привлеченные средства	(1,922,632)	(1,847,791)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,265,665)	(1,985,055)
Депозиты и счета банков	(199,613)	(270,672)
	(62,308,326)	(48,627,602)
	34,234,759	43,054,683

4 Процентные доходы и расходы, продолжение

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, входит общая сумма, равная 6,448,612 тысяч тенге (2015 год: 6,918,259 тысяч тенге), начисленная на индивидуально обесцененные финансовые активы.

5 Комиссионные доходы

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Агентские услуги	6,478,993	5,799,673
Расчетные операции	1,456,375	1,221,187
Обслуживание платежных карт	1,147,450	769,730
Снятие денежных средств	948,474	962,795
Выпуск гарантий и аккредитивов	615,691	546,006
Кастодиальные услуги	44,274	40,210
Услуги инкассации	39,039	70,798
Прочие	251,340	316,934
	10,981,636	9,727,333

Группа оказывает услуги страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни различных страховых компаний для своей точки продажи розничных кредитов и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистая нереализованная прибыль по валютным свопам	5,065,775	137,177,655
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3,374,949)	(4,283,482)
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	(6,778,539)	(5,060,859)
	(5,087,713)	127,833,314

7 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	3,007,332	4,399,180
Курсовые разницы, нетто	3,922,226	(133,289,233)
	6,929,558	(128,890,053)

8 Убытки от обесценения

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	13,576,860	19,152,024
Прочие активы (Примечание 19)	1,228,259	497,767
Резерв под условные обязательства	(1,721)	(30,911)
	14,803,398	19,618,880

9 Расходы на персонал

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	16,360,138	15,109,146
Прочие затраты на персонал	714,396	761,421
	17,074,534	15,870,567

10 Прочие общие и административные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	4,169,821	4,356,942
Услуги связи и информационные услуги	2,426,604	1,933,467
Расходы по операционной аренде	2,017,295	1,966,505
Реклама и маркетинг	1,229,367	1,117,994
Охрана	1,110,941	939,544
Налоги, кроме подоходного налога	1,019,181	1,134,865
Ремонт и обслуживание	640,649	530,547
Профессиональные услуги	545,989	333,015
Услуги государственного центра выплаты пенсий	372,181	270,438
Услуги инкассации	228,917	228,041
Командировочные расходы	183,501	225,501
Страхование	170,691	119,376
Канцелярские товары	140,817	108,086
Обучение	104,423	87,127
Транспортные расходы	53,381	53,561
Обслуживание кредитов	3,531	6,928
Представительские расходы	2,825	6,282
Прочие	902,734	1,136,106
	15,322,848	14,554,325

11 (Экономия)/расход по подоходному налогу

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
(Экономия)/расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	60,120	761,339
Переплачено в прошлых отчетных периодах	(285,001)	(97,258)
	(224,881)	664,081
(Экономия)/расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(13,364)	365,248
Всего (экономии)/расхода по подоходному налогу	(238,245)	1,029,329

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

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2016 г. тыс. тенге	%	2015 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	160,405	100.00	4,997,981	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	32,081	20.00	999,596	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(824,675)	(514.12)	(256,900)	(5.14)
Переплачено в прошлых отчетных периодах	(285,001)	(177.68)	(97,258)	(1.95)
Невычитаемые расходы	839,350	523.27	383,891	7.68
	(238,245)	(148.53)	1,029,329	20.59

11 (Экономия)/расход по подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

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

2016 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2016 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2016 г.
Кредиты, выданные клиентам	(1,601,418)	59,411	(1,542,007)
Основные средства	(1,140,701)	(89,484)	(1,230,185)
Прочие активы	91,696	(49,253)	42,443
Прочие обязательства	327,769	42,381	370,150
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	50,309	50,309
	(2,322,654)	13,364	(2,309,290)

2015 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2015 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Приобретение дочернего предприятия	Остаток на 31 декабря 2015 г.
Кредиты, выданные клиентам	(1,059,066)	(370,089)	(172,263)	(1,601,418)
Основные средства	(974,197)	(153,638)	(12,866)	(1,140,701)
Прочие активы	119,694	(45,176)	17,178	91,696
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(104,507)	104,507	-	-
Прочие обязательства	222,893	99,148	5,728	327,769
	(1,795,183)	(365,248)	(162,223)	(2,322,654)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	39,901,795	28,080,955
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	12,563,342	32,017,014
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	14,643,526	5,587,252
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,579,203	9,983,332
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	6,258,400	2,771,359
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,043,833	1,226,743
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	25,402	5,155
- без присвоенного кредитного рейтинга	406,663	1,013,440
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	24,957,027	20,587,281
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	923,301	1,014,200
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,630,302	1,568,146
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	1,834,301
Всего срочных депозитов в прочих банках	2,553,603	4,416,647
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга	29,345,952	1,000,000
Всего денежных средств и их эквивалентов	109,321,719	86,101,897

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 и 2015 годов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 2 банка (2015 год: 1 банк), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 26,187,442 тысячи тенге (2015 год: 26,332,242 тысячи тенге).

В 2016 и 2015 годах Группа заключила соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже, а также на ЗАО АКБ «НКЦ». Данные соглашения обеспечены казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан, дисконтными нотами НБРК, а также облигациями федерального займа Российской Федерации (2015 год: казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан). По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения соглашений «обратного репо», составляет 29,926,054 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 1,043,600 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма минимального резерва составляла 11,886,721 тысячу тенге (31 декабря 2015 года: 12,720,339 тысяч тенге).

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	122,282,220	143,133,179
	122,282,220	143,133,179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	10,091	165,039
	10,091	165,039

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 декабря 2016 г.							
Валютные свопы с НБРК	700,000,000 долларов США	июль 2017 г. - ноябрь 2017 г.	181.34	126,939,500 тысяч тенге	700,000,000 долларов США	122,270,066	-
Валютный своп	2,000,000 долларов США	9 января 2017 г.	60.7	121,400,000 руб.	2,000,000 долларов США	7,378	-
Валютный своп	30,000,000 долларов США	5 января 2017 г.	333.43	30,000,000 долларов США	10,002,950 тысяч тенге	4,250	-
Валютный своп	5,500,000 долларов США	4 января 2017 г.	333.39	5,500,000 долларов США	1,833,621 тысяч тенге	526	-
Валютный своп	13,000,000 Евро	9 января 2017 г.	1.06	13,000,000 Евро	13,718,640 долларов США	-	9,174
Валютный своп	25,000,000 долларов США	4 января 2017 г.	333.25	25,000,000 долларов США	8,331,333 тысяч тенге	-	917
						122,282,220	10,091

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

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 декабря 2015 г.							
Валютные свопы с НБРК	850,000,000 долларов США	июль 2016 г. – ноябрь 2017 г.	181.73	154,467,500 тысяч тенге	850,000,000 долларов США	143,133,179	-
	182,600,000				182,600,000		
Валютный своп	долларов США	5 января 2016 г.	343.72	62,763,846 тысяч тенге	долларов США	-	106,482
					560,973		
Валютный своп	7,000,000 евро	11 января 2016 г.	80.14	7,000,000 евро	тысяч рублей	-	58,557
						143,133,179	165,039

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2017 году тенге в сумме 126,939,500 тысяч тенге в обмен на 700,000,000 долларов США. По данным договорам Группа выплатила вознаграждение в размере 7,105,110 тысяч тенге (2015 год: 6,754,365 тысяч тенге), что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания договоров. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость данных свопов составила 122,270,066 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 143,133,179 тысяч тенге).

Чистый убыток по свопам, заключенным с НБРК, отраженный в составе чистого убытка от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в 2016 году составил 4,718,132 тысячи тенге (в 2015 году: чистая прибыль составила 132,353,658 тысяч тенге).

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

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

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

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

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

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

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,017,243	2,696,988
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	962,037	947,376
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	1,064,284
Корпоративные акции	19,179	19,555
	2,998,459	4,728,203
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,240,869
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2,998,459	5,969,072

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

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 19,179 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 19,555 тысяч 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. Казначейские облигации и облигации не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

15 Счета и депозиты в банках

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	138,612	82,514
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	1,619,953	4,286,654
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,977,048	2,390,282
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	296,597
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,020	1,530
- без кредитного рейтинга	3,491	62,090
Всего срочных депозитов	3,601,512	7,037,153
Всего счетов и депозитов в банках	3,740,124	7,119,667

15 Счета и депозиты в банках, продолжение

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

Ни одна из статей счетов и депозитов в банках не является обесцененной или просроченной по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,238,355 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,899,766 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 381,598 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 386,888 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имеет остатков в банках (в 2015 году: отсутствовали), счета и депозиты в которых превышают 10% капитала.

(б) Обязательные резервы в ЦБРФ

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

16 Кредиты, выданные клиентам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	418,033,396	371,004,477
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	32,161,770	39,754,323
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	450,195,166	410,758,800
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	131,659,527	125,274,907
Кредиты на покупку автомобилей	131,546,588	157,021,291
Ипотечные кредиты	20,918,100	19,322,139
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,389,867	9,679,939
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	8,917	855,398
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	292,522,999	312,153,674
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	742,718,165	722,912,474
Резерв под обесценение	(46,269,021)	(40,578,141)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	696,449,144	682,334,333

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	11,133,315	29,444,826	40,578,141
Чистое создание резерва под обесценение	8,081,765	5,495,095	13,576,860
Списания	(1,667,852)	(6,210,186)	(7,878,038)
Влияние изменения валютных курсов	59,416	(67,358)	(7,942)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	17,606,644	28,662,377	46,269,021

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7,780,728	24,349,687	32,130,415
Чистое создание резерва под обесценение	3,497,884	15,654,140	19,152,024
Списания	(1,222,239)	(11,704,379)	(12,926,618)
Влияние изменения валютных курсов	1,076,942	1,145,378	2,222,320
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	11,133,315	29,444,826	40,578,141

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	418,033,396	(14,861,692)	403,171,704
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	32,161,770	(2,744,952)	29,416,818
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	131,659,527	(18,052,280)	113,607,247
Кредиты на покупку автомобилей	131,546,588	(6,212,727)	125,333,861
Ипотечные кредиты	20,918,100	(2,319,780)	18,598,320
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,389,867	(2,077,590)	6,312,277
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	8,917	-	8,917
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	742,718,165	(46,269,021)	696,449,144

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	371,004,477	(9,186,443)	361,818,034
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	39,754,323	(1,946,872)	37,807,451
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	157,021,291	(4,680,824)	152,340,467
Необеспеченные потребительские займы	125,274,907	(20,103,484)	105,171,423
Ипотечные кредиты	19,322,139	(2,483,178)	16,838,961
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,679,939	(2,174,784)	7,505,155
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	855,398	(2,556)	852,842
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	722,912,474	(40,578,141)	682,334,333

16 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:

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	364,339,572	326,354,460
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	3,186,250	5,312,536
- просроченные на срок 90-179 дней	949,007	-
- просроченные на срок 180-360 дней	1,271,932	433,426
- просроченные на срок более 360 дней	290,358	142,771
Всего необесцененных кредитов	<u>370,037,119</u>	<u>332,243,193</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	10,961,998	27,706,297
- просроченные на срок менее 90 дней	26,039,746	4,018,350
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	1,625,183	4,291,626
- просроченные на срок более 360 дней	9,369,350	2,745,011
Всего обесцененных кредитов	<u>47,996,277</u>	<u>38,761,284</u>
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	418,033,396	371,004,477
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупным предприятиям	(14,861,692)	(9,186,443)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	403,171,704	361,818,034
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	18,648,104	25,613,952
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	3,173,637	589,050
- просроченные на срок 90-179 дней	221,335	756,675
- просроченные на срок 180-360 дней	37,789	276,895
- просроченные на срок более 360 дней	1,939,261	1,646,843
Всего необесцененных кредитов	<u>24,020,126</u>	<u>28,883,415</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	351,616	633,217
- просроченные на срок менее 90 дней	-	4,830,698
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	1,240,356	2,998,114
- просроченные на срок более 360 дней	6,549,672	2,408,879
Всего обесцененных кредитов	<u>8,141,644</u>	<u>10,870,908</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	32,161,770	39,754,323
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(2,744,952)	(1,946,872)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	29,416,818	37,807,451
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	450,195,166	410,758,800
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	(17,606,644)	(11,133,315)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	432,588,522	399,625,485

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	109,386,158	132,592,890
- просроченные на срок менее 30 дней	6,552,499	6,753,438
- просроченные на срок 30-89 дней	1,910,515	3,420,262
- просроченные на срок 90-179 дней	1,629,185	2,917,883
- просроченные на срок 180-360 дней	2,628,688	5,049,849
- просроченные на срок более 360 дней	9,439,543	6,286,969
Всего кредитов на покупку автомобилей	131,546,588	157,021,291
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(6,212,727)	(4,680,824)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	125,333,861	152,340,467
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	95,840,827	81,744,126
- просроченные на срок менее 30 дней	5,599,440	6,099,870
- просроченные на срок 30-89 дней	2,139,420	3,002,467
- просроченные на срок 90-179 дней	1,646,390	4,263,283
- просроченные на срок 180-360 дней	3,458,258	7,563,465
- просроченные на срок более 360 дней	22,975,192	22,601,696
Всего необеспеченных потребительских кредитов	131,659,527	125,274,907
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(18,052,280)	(20,103,484)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	113,607,247	105,171,423
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	12,844,815	10,445,269
- просроченные на срок менее 30 дней	825,356	1,368,139
- просроченные на срок 30-89 дней	352,433	305,992
- просроченные на срок 90-179 дней	548,575	587,730
- просроченные на срок 180-360 дней	491,766	513,570
- просроченные на срок более 360 дней	5,855,155	6,101,439
Всего ипотечных кредитов	20,918,100	19,322,139
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,319,780)	(2,483,178)
Ипотечные кредиты, нетто	18,598,320	16,838,961
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	4,064,782	4,999,771
- просроченные на срок менее 30 дней	114,774	165,081
- просроченные на срок 30-89 дней	100,645	124,600
- просроченные на срок 90-179 дней	16,187	64,992
- просроченные на срок 180-360 дней	83,086	372,937
- просроченные на срок более 360 дней	4,010,393	3,952,558
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,389,867	9,679,939
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(2,077,590)	(2,174,784)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	6,312,277	7,505,155
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	8,917	855,398
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	8,917	855,398
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	-	(2,556)
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	8,917	852,842
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	292,522,999	312,153,674
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(28,662,377)	(29,444,826)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	263,860,622	282,708,848
Всего кредитов, выданных клиентам	742,718,165	722,912,474
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(46,269,021)	(40,578,141)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	696,449,144	682,334,333

16 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, по которым признаки обесценения выявлены не были.

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.30-0.73%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 15-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 – 36 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 один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 4,325,885 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 3,996,255 тысяч 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 2-6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Группы в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2015-2016 годов. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2015-2016 годов. Если Группа не учитывала бы программу ПТП в расчетах, то резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам, вырос бы на 5,406,687 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: на 8,998,774 тысячи тенге выше);
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность; при оценке реализуемой стоимости автомобилей, эффект девальвации казахстанского тенге был учтен.

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 7,915,819 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 8,481,265 тысяч тенге ниже/выше).

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, должна проводиться индивидуальная оценка кредита и тест на обесценение. Общая кредитоспособность корпоративного клиента представляет собой самый значимый показатель надежности кредита, выданного клиенту. Тем не менее, обеспечение является дополнительной гарантией, и Группа, как правило, требует, чтобы корпоративные заемщики предоставляли обеспечение.

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

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

31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость выданных кредитам	Справедли- вая стоимость обеспечения для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедли- вая стоимость обеспечения для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	113,310,087	112,096,008	1,214,079	-
Страхование	57,611,522	-	-	57,611,522
Доходы по будущим договорам	44,129,102	-	-	44,129,102
Оборудование	28,520,127	28,515,159	4,968	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	27,602,856	-	-	27,602,856
Транспортные средства	17,807,778	17,790,821	16,957	-
Права на недропользование	7,583,869	7,583,869	-	-
Незавершенное строительство	1,484,617	1,484,617	-	-
Денежные средства и депозиты	1,057,776	1,057,776	-	-
Товары в обороте	649,188	649,188	-	-
Прочее обеспечение	7,573,404	-	-	7,573,404
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	83,673,672	-	-	83,673,672
Всего необесцененных кредитов	391,003,998	169,177,438	1,236,004	220,590,556
Обесцененные кредиты				
Доходы по будущим договорам	16,745,897	-	-	16,745,897
Недвижимость	10,221,069	10,221,069	-	-
Незавершенное строительство	5,837,375	5,837,375	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	3,748,750	-	-	3,748,750
Оборудование	1,072,114	1,072,114	-	-
Транспортные средства	571,670	571,670	-	-
Товары в обороте	133,397	133,397	-	-
Денежные средства и депозиты	21,905	21,905	-	-
Прочее обеспечение	162,083	-	-	162,083
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	3,070,264	-	-	3,070,264
Всего обесцененных кредитов	41,584,524	17,857,530	-	23,726,994
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	432,588,522	187,034,968	1,236,004	244,317,550

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

31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедли- вая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедли- вая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Страхование	101,791,325	-	-	101,791,325
Недвижимость	90,024,337	87,642,695	2,381,642	-
Доходы по будущим договорам	41,989,364	-	-	41,989,364
Зерно	36,409,524	36,409,524	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	24,597,082	-	-	24,597,082
Транспортные средства	21,335,657	21,331,605	4,052	-
Денежные средства и депозиты	11,024,583	11,024,583	-	-
Оборудование	10,739,572	10,639,917	99,655	-
Права на недропользование	5,981,535	5,981,535	-	-
Незавершенное строительство	2,744,142	2,744,142	-	-
Товары в обороте	662,930	662,930	-	-
Прочее обеспечение	839,087	586,272	-	252,815
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	9,472,126	-	-	9,472,126
Всего необесцененных кредитов	357,611,264	177,023,203	2,485,349	178,102,712
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	13,871,257	13,871,257	-	-
Доходы по будущим договорам	11,573,497	-	-	11,573,497
Зерно	3,733,724	3,733,724	-	-
Незавершенное строительство	2,005,022	2,005,022	-	-
Товары в обороте	1,418,800	1,418,800	-	-
Страхование	1,219,316	-	-	1,219,316
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	1,077,492	-	-	1,077,492
Оборудование	922,817	922,817	-	-
Транспортные средства	280,835	280,835	-	-
Денежные средства и депозиты	15,627	15,627	-	-
Прочее обеспечение	254,618	254,618	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	5,641,216	-	-	5,641,216
Всего обесцененных кредитов	42,014,221	22,502,700	-	19,511,521
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	399,625,485	199,525,903	2,485,349	197,614,233

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. Согласно рекомендаций НБРК, обеспечение в виде доходов по будущим договорам не является достаточным и не может быть использовано при расчете провизий. По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты, выданные корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 60,874,999 тысяч тенге (31 декабря 2015: 53,562,861 тысяча тенге) обеспечены доходами по будущим договорам.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

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

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 6,370,082 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 4,581,276 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 1,940,024 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 1,811,614 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 12,228,238 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 13,131,707 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

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

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 8,326,396 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 4,108,761 тысяча тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Кредиты на покупку автомобилей

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей, имеющих обеспечение, был бы на 3,253,475 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: на 6,161,624 тысячи тенге) выше без учета обеспечения.

Кредиты, выданные малым предприятиям

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 739,160 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 1,497,976 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньше, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 358,679 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 109,697 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 5,573,117 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 6,007,604 тысячи тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

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

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 906,611 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 2,728,670 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	142,717,740	163,976,118
Строительство	66,357,799	51,021,833
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревобработывающий комплекс	46,955,141	45,438,003
Горнодобывающая промышленность /металлургия	36,099,701	38,798,655
Транспорт	32,726,327	32,396,866
Розничная торговля	31,752,363	13,863,710
Промышленное производство	24,129,117	25,584,063
Производство текстильных изделий	17,388,650	520,864
Аренда, прокат и лизинг	11,947,753	4,988,306
Производство пищевых продуктов	11,797,260	7,055,324
Услуги	10,656,055	10,795,270
Исследовательская деятельность	4,471,500	4,789,800
Недвижимость	1,749,449	253,052
Машиностроение	1,571,523	1,665,897
Финансовое посредничество	1,408,200	2,043,008
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,078,750	2,085,722
Издательская деятельность	286,756	295,029
Производство и поставка электроэнергии	109,004	520,658
Сфера развлечений	31,567	1,056,603
Прочее	6,960,511	3,610,019
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	131,659,527	125,274,907
Кредиты на покупку автомобилей	131,546,588	157,021,291
Ипотечные кредиты	20,918,100	19,322,139
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,389,867	9,679,939
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	8,917	855,398
	742,718,165	722,912,474
Резерв под обесценение	(46,269,021)	(40,578,141)
	696,449,144	682,334,333

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 18 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2015 года: 16), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 258,824,907 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 223,191,731 тысяча тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(е) Перевод финансовых активов

В 2016 году Группа продала третьей стороне портфель обесцененных потребительских кредитов балансовой стоимостью 5,856,232 тысячи тенге (в 2015 году: 4,628,847 тысяч тенге) за 5,856,232 тысячи тенге (в 2015 году: 5,011,587 тысяч тенге) в соответствии с соглашениями о переуступке. В 2015 году чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату передачи, составила 382,740 тысяч тенге.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 19) в размере 2,179,719 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 4,598,237 тысяч тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 1,373,575 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,715,041 тысяча тенге) (Примечание 26), а справедливая стоимость гарантии в размере 179,729 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 190,273 тысячи тенге) признана в составе прочих обязательств. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 1,255,539 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 1,352,533 тысячи тенге), который представляет собой право на получение от покупателя займа части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных займов. Группа имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных займов на ежемесячной основе.

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18,668,207	16,416,301
Облигации Правительства Российской Федерации (ОФЗ)	274,167	48,912
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом «ВВВ»	50,270	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,946,072	5,127,013
	23,938,716	21,592,226
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,705,317
	23,938,716	23,297,543

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

Ноты или облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2016 года	11,641,961	14,285,256	821,130	934,511	268,144	920,737	1,075,716	10,854,013	40,801,468
Поступления	358,407	1,038,761	-	-	887	13,113	-	2,507,937	3,919,105
Выбытия	(67,238)	(268,345)	(48,744)	(90,792)	(254,899)	(15,816)	-	(35,670)	(781,504)
Влияние курсовой разницы	-	17,201	1,843	2,616	-	-	-	25,872	47,532
Остаток на 31 декабря 2016 года	11,933,130	15,072,873	774,229	846,335	14,132	918,034	1,075,716	13,352,152	43,986,601
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2016 года	(1,712,135)	(7,762,398)	(400,353)	(343,473)	-	(450,124)	(455,396)	(3,923,936)	(15,047,815)
Износ и амортизация за год	(147,448)	(1,952,203)	(98,844)	(88,758)	-	(143,406)	(103,409)	(1,635,753)	(4,169,821)
Выбытия	15,850	260,596	33,317	17,502	-	15,816	-	35,670	378,751
Влияние курсовой разницы	-	(7,662)	(1,213)	(774)	-	-	-	(16,219)	(25,868)
Остаток на 31 декабря 2016 года	(1,843,733)	(9,461,667)	(467,093)	(415,503)	-	(577,714)	(558,805)	(5,540,238)	(18,864,753)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2016 года	10,089,397	5,611,206	307,136	430,832	14,132	340,320	516,911	7,811,914	25,121,848

18 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговая марка	Программное обеспечение и прочие нематери- альные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2015 года	11,111,288	12,755,593	838,227	804,508	483,178	892,661	1,075,716	6,584,367	34,545,538
Поступления	-	1,795,797	68,708	53,490	231,503	31,808	-	4,571,923	6,753,229
Переводы	422,895	-	-	-	(422,895)	-	-	-	-
Приобретение дочернего предприятия	107,834	93,586	28,162	90,406	-	-	-	246,964	566,952
Выбытия	(56)	(382,615)	(118,499)	(17,066)	(23,642)	(3,732)	-	(585,194)	(1,130,804)
Влияние пересчета иностранных валют	-	22,895	4,532	3,173	-	-	-	35,953	66,553
Остаток на 31 декабря 2015 года	11,641,961	14,285,256	821,130	934,511	268,144	920,737	1,075,716	10,854,013	40,801,468
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2015 года	(1,444,854)	(5,849,170)	(417,109)	(273,193)	-	(315,784)	(351,985)	(3,046,031)	(11,698,126)
Износ и амортизация за год	(267,281)	(2,258,476)	(89,006)	(84,723)	-	(138,072)	(103,411)	(1,415,973)	(4,356,942)
Выбытия	-	355,513	107,554	15,081	-	3,732	-	558,931	1,040,811
Влияние пересчета иностранных валют	-	(10,265)	(1,792)	(638)	-	-	-	(20,863)	(33,558)
Остаток на 31 декабря 2015 года	(1,712,135)	(7,762,398)	(400,353)	(343,473)	-	(450,124)	(455,396)	(3,923,936)	(15,047,815)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2015 года	9,929,826	6,522,858	420,777	591,038	268,144	470,613	620,320	6,930,077	25,753,653

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2016 и 2015 годах отсутствовали.

19 Прочие активы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дебиторы по заемным операциям	8,833,361	1,684,049
Расчеты по платежным картам	4,166,065	1,673,205
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16 (е))	2,179,719	4,598,237
Начисленные комиссионные доходы	387,597	1,960,925
Прочее	1,503,464	1,210,440
Резерв под обесценение	(1,857,680)	(657,908)
Всего прочих финансовых активов	15,212,526	10,468,948
Предоплаты	1,257,865	851,043
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	681,034	214,488
Сырье и материалы	591,121	665,932
Авансы по капитальным затратам	180,392	767,716
Прочее	14,379	2,665
Резерв под обесценение	(9,633)	(687)
Всего прочих нефинансовых активов	2,715,158	2,501,157
Всего прочих активов	17,927,684	12,970,105

Дебиторы по заемным операциям главным образом представлены дебиторской задолженностью по переуступке прав требования по займам выданным в размере 4,300,000 тысяч тенге, а также 2,665,484 тысячи тенге, срок погашения данной дебиторской задолженности наступает в ноябре 2017 года и 2019 года соответственно.

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 2,179,719 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 4,598,237 тысяч тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	658,595	850,977
Чистое создание резерва под обесценение	1,228,259	497,767
Списания	(14,957)	(773,296)
Влияние курсовой разницы	(4,584)	83,147
Величина резерва под обесценение на конец года	1,867,313	658,595

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 55,442 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 31,532 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 22,244 тысячи тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2015 года 4,944 тысячи тенге), и 19,709 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2015 года: 18,370 тысяч тенге).

20 Депозиты и счета банков

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	3,929,099	4,716,769
Счета типа «Востро»	2,763,377	1,919,032
	6,692,476	6,635,801

21 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» в сумме 4,906,792 тысячи тенге обеспечена ценными бумагами, полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляет 5,232,532 тысячи тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (Примечания 14, 17).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	22,016,468	32,022,246
- Корпоративные клиенты	74,894,159	73,847,987
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	278,940,982	250,361,225
- Корпоративные клиенты	295,324,642	298,404,834
	671,176,251	654,636,292

По состоянию на 31 декабря 2016 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 3,701,598 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 13,686,647 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, гарантиям и аккредитивам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 10 клиентов (31 декабря 2015 года: 12 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 194,726,581 тысячу тенге (31 декабря 2015 года: 197,794,583 тысячи тенге).

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	129,361,616	166,034,680
Дисконт	(1,683,936)	(3,357,887)
Начисленное вознаграждение	1,763,481	1,947,776
	129,441,161	164,624,569

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

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- ражде- ния	Балансовая стоимость	
					2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфля- ция +1%	14.88%	7,903,222	7,641,194
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-января-19 г.	инфля- ция +1%	13.35%	1,469,977	1,460,037
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	6-ноя-14 г.	6-ноя-17 г.	7.50%	8.58%	120,067,962	155,523,338
					129,441,161	164,624,569

24 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	27,464,550	24,969,550
Дисконт	(4,236,822)	(4,069,848)
Начисленное вознаграждение	520,483	161,750
	23,748,211	21,061,452

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена ниже:

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- ражде- ния	Балансовая стоимость	
					2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфля- ция +1%	19.47%	11,837,039	11,268,920
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-ноя-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,838,980	9,792,532
Облигации тринадцатой эмиссии	26-ноя-13 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,072,192	-
					23,748,211	21,061,452

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

25 Прочие привлеченные средства

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	49,971,447	39,319,092
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,213,942	1,398,738
Кредиты, полученные от иностранных банков	3,952,765	3,056,106
	55,138,154	43,773,936

25 Прочие привлеченные средства, продолжение

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2017-2035	16,713,772
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	10,095,956
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	1,010,000
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-8.75%	2017-2035	22,151,719
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	706,238
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	507,704
Иностранные банки	Долл. США	4.96-5.37%	2017	3,952,765
				<u>55,138,154</u>

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2016-2035	18,892,054
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2016-2021	12,491,198
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	7,935,840
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	807,213
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	591,525
Иностранные банки	Долл. США	4.72-4.82%	2016	3,056,106
				<u>43,773,936</u>

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

25 Прочие привлеченные средства, продолжение

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АО «АКК» и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, на приобретение крупнорогатого скота. Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Банк принимает обязательство по предоставлению кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Банка считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

26 Прочие обязательства

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	6,162,400	4,287,777
Расчеты по платежным картам	3,681,874	1,496,979
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	1,896,593	146,064
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (е))	1,373,575	3,715,041
Начисленные административные расходы	486,318	340,978
Задолженность перед страховой компанией	302,180	335,609
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	35,323	53,023
Прочие финансовые обязательства	1,188,744	1,575,674
Всего прочих финансовых обязательств	15,127,007	11,951,145
Прочие налоги к уплате	549,576	732,899
Доходы будущих периодов	524,986	343,799
Резерв по отпускам	270,431	440,111
Кредиторская задолженность перед работниками	111,947	553,489
Прочие нефинансовые обязательства	35,438	14,748
Всего прочих нефинансовых обязательств	1,492,378	2,085,046
Всего прочих обязательств	16,619,385	14,036,191

Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

27 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 33,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 33,000,000 обыкновенных акций) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2015 год: 3,000,000 акций).

В 2016 году 2,300,000 обыкновенных акций было выпущено и оплачено по номинальной стоимости 6,532.60 тенге за акцию (в 2015 году: 918,471 обыкновенная акция была выпущена и оплачена по номинальной стоимости 6,532.60 тенге за акцию).

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	2016 г.	2015 г.
	Акции	Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	5,499,352	3,199,352
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	19,429,604	17,129,604

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 Банка.

(б) Дивиденды

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

В течение года закончившегося 31 декабря 2016 года, 772,000 тысячи тенге или 45.07 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены (в 2015 году: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

(в) Балансовая стоимость на 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 акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,472.70 тенге (31 декабря 2015 года: 4,187.14 тенге).

(г) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских рисков

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

В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, переводы в резерв на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

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

27 Акционерный капитал, продолжение

(г) Характер и цель резервов, продолжение

Динамический резерв

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов требование к Группе в отношении подлежащего распределению динамического резерва составляет 7,594,546 тысяч тенге.

28 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, 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, а именно Председатель Правления («Председатель Правления»), рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами
- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигации
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями
- Казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

28 Анализ по сегментам, продолжение

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. 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.

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративное банковское обслуживание	378,448,609	311,397,895
Розничное банковское обслуживание	261,452,482	298,770,241
Управление активами и обязательствами	101,114,838	87,128,009
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	34,511,320	44,852,832
Казначейство	2,848,484	9,979,435
Нераспределенные активы	218,090,141	285,032,491
Всего активов	996,465,874	1,037,160,903

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	315,157,962	311,074,471
Розничное банковское обслуживание	293,246,889	268,977,385
Управление активами и обязательствами	159,341,288	194,161,595
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	50,245,404	53,842,683
Нераспределенные обязательства	84,287,236	131,469,829
Всего обязательств	902,278,779	959,525,963

Сверки между общими активами и обязательствами отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Общие активы отчетных сегментов	996,465,874	1,037,160,903
Влияние консолидации	12,921,953	16,796,045
Отражение номинальной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(42,042)	(62,097,210)
Прочие корректировки	(4,072,290)	(2,863,602)
Всего активов	1,005,273,495	988,996,136

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Общие обязательства отчетных сегментов	902,278,779	959,525,963
Влияние консолидации	11,290,364	15,339,273
Отражение номинальной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(42,042)	(62,097,210)
Прочие корректировки	(3,485,290)	(2,863,602)
Всего обязательств	910,041,811	909,904,424

28 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	31,372,694	4,333,831	44,136,935	134,949	4,850,817	3,672	84,832,898
Комиссионные доходы	1,611,153	1,440,849	20,575,956	-	284,233	344,258	24,256,449
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	652,860	461,774	1,206,466	6,284,634	(2,620)	-	8,603,114
Прочие доходы	3,416,517	715,502	2,217,745	-	-	-	6,349,764
Трансфертное ценообразование на фонды	34,323,706	5,266,403	26,261,200	-	19,151,071	224,441	85,226,821
Выручка	71,376,930	12,218,359	94,398,302	6,419,583	24,283,501	572,371	209,269,046
Процентные расходы	(23,787,339)	(2,766,680)	(16,863,068)	-	(23,143,205)	-	(66,560,292)
Комиссионные расходы	(244,177)	(61,664)	(8,638,093)	(11,094)	(15,847)	(100,069)	(9,070,944)
Убытки от обесценения	(2,044,188)	(194,665)	(8,677,974)	-	-	-	(10,916,827)
Трансфертное ценообразование на фонды	(25,300,796)	(2,827,724)	(39,996,405)	(808,992)	(16,134,959)	(157,945)	(85,226,821)
Операционные расходы (прямые)	(2,266,920)	(1,251,024)	(11,926,132)	38,657	(799,734)	(184,720)	(16,389,873)
Операционные расходы (косвенные)	(2,539,644)	(1,531,995)	(14,538,425)	-	(44,794)	(249,087)	(18,903,945)
Корпоративный подоходный налог	(22,086)	(4,996)	(14,943)	(6,793)	(319)	(269)	(49,406)
Финансовый результат сегмента	15,171,780	3,579,611	(6,256,738)	5,631,361	(15,855,357)	(119,719)	2,150,938
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	161,728	-	-	3,757,377	3,919,105
Износ и амортизация	(440,735)	(355,124)	(2,999,324)	(9,263)	(75,638)	(289,737)	(4,169,821)

28 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	26,422,923	5,054,840	47,036,946	62,036	1,607,211	1,277	80,185,233
Комиссионные доходы	1,785,674	1,509,763	16,853,491	-	4,047,276	135,676	24,331,880
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,166,743	610,101	1,115,620	193,911	(3,734)	-	3,082,641
Прочие доходы	393,725	96,247	3,379,393	-	-	-	3,869,365
Трансфертное ценообразование на фонды	24,740,943	4,260,172	13,317,231	-	31,282,549	220,424	73,821,319
Выручка	54,510,008	11,531,123	81,702,681	255,947	36,933,302	357,377	185,290,438
Процентные расходы	(18,918,815)	(2,723,212)	(10,212,900)	-	(20,633,128)	-	(52,488,055)
Комиссионные расходы	(202,487)	(44,710)	(5,340,535)	(5,909)	(8,632)	(10,428)	(5,612,701)
Убытки от обесценения	(3,558,257)	(330,362)	(13,096,830)	-	-	-	(16,985,449)
Трансфертное ценообразование на фонды	(19,062,640)	(3,284,571)	(35,757,441)	(211,970)	(15,379,467)	(125,230)	(73,821,319)
Операционные расходы (прямые)	(2,275,591)	(1,572,166)	(11,790,451)	(152,076)	(1,567,973)	(89,249)	(17,447,506)
Операционные расходы (косвенные)	(1,623,849)	(1,311,100)	(11,634,841)	-	(172,911)	(44,200)	(14,786,901)
Расход по подоходному налогу	(275,370)	(86,969)	(285,762)	(1,021)	(86,579)	(3,827)	(739,528)
Финансовый результат сегмента	8,592,999	2,178,033	(6,416,079)	(115,029)	(915,388)	84,443	3,408,979
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	211,159	-	-	6,542,070	6,753,229
Износ и амортизация	(368,426)	(355,150)	(3,051,156)	(57,232)	(223,235)	(301,743)	(4,356,942)

28 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	209,269,046	185,290,438
Влияние консолидации	2,274,624	2,519,113
Трансфертное ценообразование на фонды	(85,226,821)	(73,821,319)
Прочие корректировки	(11,862,570)	(9,250,235)
Всего доходов	114,454,279	104,737,997
	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	2,150,938	3,408,979
Разница в убытках от обесценения	(2,468,829)	(2,437,137)
Прочие корректировки	(676,244)	249,747
Влияние консолидации	1,392,785	2,747,063
Всего прибыли	398,650	3,968,652

Влияние консолидации: влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

Прочие корректировки: данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды: для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода.

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

29 Управление рисками

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

29 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры управления 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 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. Данное одобрение политик и процедур первоначально проводилось от имени Совета директоров его Аудиторским комитетом, в состав которого входят три независимых директора. Начиная с 1 января 2015 года, Совет директоров передал данную обязанность вновь образованному Комитету по рискам и внутреннему контролю.

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 руководителя Департамента риск-менеджмент входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету Директоров.

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

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

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и курсов иностранной валюты.

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.

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

КУРРиЛ, возглавляемый членом Правления Группы, несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета Директоров.

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 обновляются и утверждаются Правлением и Советом Директоров.

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

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

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

(i) Риск изменения процентных ставок

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2016 и 2015 годов может быть представлена следующим образом:

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	48,996,744	-	-	-	-	60,324,975	109,321,719
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,154	-	122,270,066	-	-	-	122,282,220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46,583	-	1,988,487	944,210	-	19,179	2,998,459
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	3,740,124	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам	126,038,274	60,541,179	178,635,427	304,881,233	25,827,638	525,393	696,449,144
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	193,103	363,692	2,016,292	13,755,908	7,609,721	-	23,938,716
	175,286,858	60,904,871	304,910,272	319,581,351	33,437,359	64,609,671	958,730,382
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,091	-	-	-	-	-	10,091
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	6,692,476	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,906,792	-	-	-	-	-	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	127,928,463	50,050,182	161,518,452	125,320,064	64,843,368	141,515,722	671,176,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,469,977	1,347,564	126,623,620	-	-	-	129,441,161
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	8,884	11,837,039	9,830,095	1,966,155	-	23,748,211
Прочие привлеченные средства	2,272,377	1,937,574	16,140,926	15,764,141	19,023,136	-	55,138,154
	136,693,738	53,344,204	316,120,037	150,914,300	85,832,659	148,208,198	891,113,136
	38,593,120	7,560,667	(11,209,765)	168,667,051	(52,395,300)	(83,598,527)	67,617,246

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	11,174,770	-	-	-	-	74,927,127	86,101,897
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	27,260,189	115,872,990	-	-	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46,583	391,024	788	3,904,037	1,607,085	19,555	5,969,072
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	1,081,243	6,038,424	7,119,667
Кредиты, выданные клиентам	110,336,097	116,313,745	85,933,004	336,710,012	33,041,475	-	682,334,333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	145,713	85,281	65,206	10,987,689	12,013,654	-	23,297,543
	121,703,163	116,790,050	113,259,187	467,474,728	47,743,457	80,985,106	947,955,691
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	165,039	-	-	-	-	-	165,039
Депозиты и счета банков	3,418,436	-	1,000,000	230,500	-	1,986,865	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,648,490	-	-	-	-	-	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	144,646,327	78,940,397	206,000,346	92,808,446	64,997,134	67,243,642	654,636,292
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,591,727	1,759,732	7,509,503	153,763,607	-	-	164,624,569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	161,750	11,116,055	9,783,647	-	-	21,061,452
Прочие привлеченные средства	3,118,053	1,739,871	4,477,620	18,380,614	16,057,778	-	43,773,936
	155,588,072	82,601,750	230,103,524	274,966,814	81,054,912	69,230,507	893,545,579
	(33,884,909)	34,188,300	(116,844,337)	192,507,914	(33,311,455)	11,754,599	54,410,112

29 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Средние эффективные процентные ставки**

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

	2016 г.			2015 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11.36	-	9.80	-	5.00	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.68	-	-	5.27	4.71	-
Кредиты, выданные клиентам	19.67	8.12	14.01	19.44	8.48	15.51
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6.18	5.32	7.40	6.18	5.35	6.90
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков						
- Срочные депозиты	12.00	-	1.28	12.00	2.84	8.50
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	10.40	73.00	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	8.55	3.34	4.09	10.52	3.61	2.52
- Розничные клиенты	12.39	2.76	6.19	8.41	3.41	6.29
Долговые ценные бумаги выпущенные	14.35	8.58	-	6.87	8.50	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	15.02	-	-	9.11	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	4.87	-	-	4.03	-	-
- Кредиты, полученные от иностранных банков	-	5.23	-	-	4.81	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	5.50	2.52	-	5.50	1.98	-

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

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

	2016 г.		2015 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	285,536	285,536	360,808	352,475
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	<u>(285,536)</u>	<u>(285,536)</u>	<u>(360,808)</u>	<u>(352,475)</u>

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2016 г.		2015 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	36,723	-	197,133
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	<u>-</u>	<u>(36,723)</u>	<u>-</u>	<u>(197,133)</u>

29 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(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. Группа хеджирует свою подверженность валютному риску. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

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

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль* тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	42,678,001	15,461,079	6,749,591	233,318	65,121,989
Счета и депозиты в банках	1,977,048	138,612	-	-	2,115,660
Кредиты, выданные клиентам	201,435,903	7,613,525	9,588,956	-	218,638,384
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,671,499	274,167	-	-	12,945,666
Прочие финансовые активы	2,091,776	15,181	587,795	-	2,694,752
Всего активов	260,854,227	23,502,564	16,926,342	233,318	301,516,451
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	2,788,261	-	3,000,363	441	5,789,065
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	4,906,792	-	-	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	350,533,205	9,800,820	8,828,644	187,217	369,349,886
Долговые ценные бумаги выпущенные	120,067,961	-	-	-	120,067,961
Прочие привлеченные средства	4,460,469	-	-	-	4,460,469
Прочие финансовые обязательства	3,784,960	31,292	53,746	303	3,870,301
Всего обязательств	481,634,856	14,738,904	11,882,753	187,961	508,444,474
Чистая позиция на 31 декабря 2016 года	(220,780,629)	8,763,660	5,043,589	45,357	(206,928,023)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	218,377,821	(659,202)	(4,581,460)	-	213,137,159
Чистая позиция на 31 декабря 2016 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(2,402,808)	8,104,458	462,129	45,357	6,209,136

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль* тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	55,774,504	6,453,393	5,787,239	422,792	68,437,928
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,685,276	-	-	-	2,685,276
Счета и депозиты в банках	2,734,479	82,513	-	-	2,816,992
Кредиты, выданные клиентам	202,503,068	6,960,663	9,479,233	-	218,942,964
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,272,541	48,913	-	-	12,321,454
Прочие финансовые активы	2,757,822	657	618,005	2,342	3,378,826
Всего активов	278,727,690	13,546,139	15,884,477	425,134	308,583,440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	5,337,783	230,501	22,276	583	5,591,143
Текущие счета и депозиты клиентов	460,042,632	9,846,560	12,969,075	271,824	483,130,091
Долговые ценные бумаги выпущенные	155,523,338	-	-	-	155,523,338
Прочие привлеченные средства	3,647,631	-	-	-	3,647,631
Прочие финансовые обязательства	1,769,969	39,872	46,611	479	1,856,931
Всего обязательств	626,321,353	10,116,933	13,037,962	272,886	649,749,134
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года	(347,593,663)	3,429,206	2,846,515	152,248	(341,165,694)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	351,094,326	2,586,086	(2,600,220)	-	351,080,192
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	3,500,663	6,015,292	246,295	152,248	9,914,498

* Часть чистой позиции по российскому рублю, равная 8,507,491 тысяча тенге (в 2015 году: 8,200,754 тысячи тенге), не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочернего предприятия, которые переоценены через накопленный резерв по переводу в валюту представления данных.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов вызвал бы описанное далее увеличение/(уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

	2016 г.		2015 г.	
	тыс. тенге		тыс. тенге	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(384,449)	(384,449)	560,106	560,106
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(64,485)	(64,485)	(349,674)	(349,674)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	73,941	73,941	39,407	39,407
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	7,257	7,257	24,360	24,360

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Группа использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев)

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение

- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на другие позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Группы, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	<u>31 декабря 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>
	тыс. тенге	тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	110,103	578,989

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика определяет:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных)
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний
- методологию оценки предлагаемого обеспечения
- требования к кредитной документации
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного бизнеса, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку в Департаменте кредитных рисков и залогов, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет принимает решения на основе заключений внутренних подразделений Группы. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим отделом, налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

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

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

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

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	69,419,924	58,020,942
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	122,282,220	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,979,280	5,949,517
Счета и депозиты в банках	3,740,124	7,119,667
Кредиты, выданные клиентам	696,449,144	682,334,333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,938,716	23,297,543
Прочие финансовые активы	15,212,526	10,468,948
Всего максимального уровня риска	934,021,934	930,324,129

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Группа 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 информации, представленные в таблицах далее, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

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

- производные инструменты
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам («ISDA»). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

29 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 2016 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	1,088,598	-	1,088,598	-	(1,088,598)	-
Всего финансовых активов	1,088,598	-	1,088,598	-	(1,088,598)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,088,598)	-	(1,088,598)	-	1,088,598	-
Всего финансовых обязательств	(1,088,598)	-	(1,088,598)	-	1,088,598	-

29 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:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,000,000	-	1,000,000	(1,000,000)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,115,486	-	1,115,486	(1,115,486)	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,533,004	-	1,533,004	(1,533,004)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	13,686,647	-	13,686,647	-	(13,686,647)	-
Всего финансовых активов	17,335,137	-	17,335,137	(3,648,490)	(13,686,647)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,648,490)	-	(2,648,490)	2,648,490	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(12,940,760)	-	(12,940,760)	(745,887)	13,686,647	-
Всего финансовых обязательств	(15,589,250)	-	(15,589,250)	1,902,603	13,686,647	-

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

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «РЕПО» (Примечания 14 и 17), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или других финансовых активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Политика по управлению ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования
- управления концентрацией и структурой заемных средств
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

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

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам или условным обязательствам.

29 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:

тыс. тенге	Срок погашения					Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	6,661,180	-	-	-	33,329	6,694,509	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,910,970	-	-	-	-	4,910,970	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	120,062,188	103,940,282	62,536,451	189,517,866	267,587,327	743,644,114	671,176,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	75,883	527,728	4,491,878	124,878,916	16,138,575	146,112,980	129,441,161
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	112,275	-	1,373,146	1,485,421	42,203,474	45,174,316	23,748,211
Прочие привлеченные средства	1,531,375	1,485,240	12,855,040	5,751,417	43,503,260	65,126,332	55,138,154
Прочие финансовые обязательства	11,517,654	2,140,642	57,724	41,443	1,369,544	15,127,007	15,127,007
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(12,903,619)	-	-	-	-	(12,903,619)	-
- Выбытия	12,913,710	-	-	-	-	12,913,710	10,091
Всего обязательств	144,881,616	108,093,892	81,314,239	321,675,063	370,835,509	1,026,800,319	906,240,143
Обязательства кредитного характера	69,992,930	-	-	-	-	69,992,930	69,992,930

29 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:

тыс. тенге	До					Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизвод- ные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	5,412,333	-	-	1,356,324	-	6,768,657	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,684,082	-	-	-	-	2,684,082	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	140,253,907	77,438,128	83,958,116	213,514,119	206,399,628	721,563,898	654,636,292
Долговые ценные бумаги выпущенные	63,797	199,196	5,865,772	6,128,765	180,873,952	193,131,482	164,624,569
Субординиро- ванные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	766,676	766,676	32,504,621	34,037,973	21,061,452
Прочие привлеченные средства	115,556	2,579,704	1,711,300	5,783,648	44,662,342	54,852,550	43,773,936
Прочие финансовые обязательства	8,144,583	10,644	66,792	14,929	3,714,197	11,951,145	11,951,145
Производные обязательства							
- Поступление	(65,243,449)	-	-	-	-	(65,243,449)	-
- Выбытие	65,408,488	-	-	-	-	65,408,488	165,039
Всего обязательств	156,839,297	80,227,672	92,368,656	227,564,461	468,154,740	1,025,154,826	905,496,724
Условные обязательства кредитного характера	85,446,695	-	-	-	-	85,446,695	85,446,695

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

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

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

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	До востребования							Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	109,321,719	-	-	-	-	-	-	109,321,719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	46,583	1,988,487	944,210	-	19,179	-	2,998,459
Счета и депозиты в банках	1,647,835	3,790	81,818	26,142	1,980,539	-	-	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам	38,521,430	45,240,629	239,446,327	303,646,933	24,104,534	-	45,489,291	696,449,144
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	142,834	50,270	2,379,983	13,755,908	7,609,721	-	-	23,938,716
Текущий налоговый актив	3,493,581	-	-	-	-	-	-	3,493,581
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	25,121,848	-	25,121,848
Прочие активы	7,076,633	1,090,851	5,038,825	1,821,955	2,254,046	589,932	55,442	17,927,684
Всего активов	160,204,032	46,432,123	248,935,440	320,195,148	35,948,840	25,730,959	45,544,733	882,991,275
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	6,659,147	-	-	-	33,329	-	-	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,906,792	-	-	-	-	-	-	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	116,784,333	98,093,418	234,239,433	157,200,765	64,858,302	-	-	671,176,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	67,031	348,887	120,067,962	1,402,946	7,554,335	-	-	129,441,161
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	414,445	9,830,095	13,397,633	-	-	23,748,211
Прочие привлеченные средства	1,570,995	1,116,562	16,628,357	16,454,115	19,368,125	-	-	55,138,154
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2,309,290	-	2,309,290
Прочие обязательства	11,983,029	2,687,076	575,129	3,870	1,370,281	-	-	16,619,385
Всего обязательств	142,077,365	102,245,943	371,925,326	184,891,791	106,582,005	2,309,290	-	910,031,720
Чистая позиция	18,126,667	(55,813,820)	(122,989,886)	135,303,357	(70,633,165)	23,421,669	45,544,733	(27,040,445)

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	86,101,897	-	-	-	-	-	-	86,101,897
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	46,583	391,812	3,904,037	1,607,085	19,555	-	5,969,072
Счета и депозиты в банках	4,301,133	11,871	105,294	11,000	2,690,369	-	-	7,119,667
Кредиты, выданные клиентам	30,667,599	46,810,887	201,983,793	336,592,335	30,749,662	-	35,530,057	682,334,333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	145,713	-	150,486	10,987,690	12,013,654	-	-	23,297,543
Текущий налоговый актив	2,316,687	-	-	-	-	-	-	2,316,687
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	25,753,653	-	25,753,653
Прочие активы	5,881,643	650,037	1,174,368	3,130	4,563,525	665,443	31,959	12,970,105
Всего активов	129,414,672	47,519,378	203,805,753	351,498,192	51,624,295	26,438,651	35,562,016	845,862,957
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	5,361,272	-	1,000,000	206,527	68,002	-	-	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,648,490	-	-	-	-	-	-	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	137,832,482	73,344,411	284,966,192	93,388,830	65,104,377	-	-	654,636,292
Долговые ценные бумаги выпущенные	56,354	131,691	1,759,732	155,167,289	7,509,503	-	-	164,624,569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	161,750	9,783,647	11,116,055	-	-	21,061,452
Прочие привлеченные средства	395,273	1,921,200	5,801,411	19,076,418	16,579,634	-	-	43,773,936
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2,322,654	-	2,322,654
Прочие обязательства	8,907,512	774,161	603,024	37,660	3,713,834	-	-	14,036,191
Всего обязательств	155,201,383	76,171,463	294,292,109	277,660,371	104,091,405	2,322,654	-	909,739,385
Чистая позиция	(25,786,711)	(28,652,085)	(90,486,356)	73,837,821	(52,467,110)	24,115,997	35,562,016	(63,876,428)

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают решение вопроса разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов;
- По состоянию на 31 декабря 2016 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 70,487,092 тысячи тенге. Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

(д) Операционный риск

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающий в результате ряда различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также в результате внешних факторов, отличных от кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, таких как факторы, возникающие вследствие юридических и нормативных требований и общепризнанных стандартов корпоративного поведения. Операционные риски возникают в связи со всеми направлениями деятельности Группы.

Цель Группы заключается в управлении операционными рисками таким образом, чтобы исключить, с одной стороны, финансовые риски и нанесение ущерба репутации Группы, а с другой стороны обеспечить общую экономическую эффективность и инновации. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых правовых и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем создания внутренних механизмов контроля, которые руководство определяет, как необходимые в каждой области своей деятельности.

30 Управление капиталом

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

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

Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы (накопленный раскрытый резерв и резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи), за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, и 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.

30 Управление капиталом, продолжение

Капитал 2 уровня включает субординированный долг, за вычетом выкупленного собственного субординированного долга и регуляторных корректировок.

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

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

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

- 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 (k1)
- 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 (k1-2)
- 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 (k2).

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

- k1 – не ниже 0.05
- k1-2 – не ниже 0.06
- k2 – не ниже 0.075.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, рассчитанный в соответствии с требованиями КФН, установленными в соответствии с требованиями Постановления Правления НБРК №358 от 30 сентября 2005 года.

Нормативы достаточности капитала Банка соответствуют требованиям НБРК, однако, как и многие другие центральные банки, НБРК требует, чтобы Банк (равно как и другие участники Казахстанского банковского сектора) создавал более крупные банковские резервы на случай возможных будущих событий, на основе анализа рисков, в сумме, превышающей лимиты, установленные требованиями НБРК.

Банк поддерживает с НБРК постоянный диалог в отношении установленных им требований.

Банк также ведет постоянный диалог с рейтинговыми агентствами, информируя их об изменениях в деятельности Банка, и тем самым обеспечивает необходимую прозрачность операций, что позволяет рейтинговым агентствам делать объективные оценки. Руководство регулярно анализирует финансовое положение Банка, чтобы в случае изменения кредитного рейтинга в положительном или отрицательном направлении обеспечить принятие необходимых мер.

30 Управление капиталом, продолжение

	31 декабря 2016 года тыс. тенге	31 декабря 2015 года тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Основной капитал:		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций	51,135,191	36,110,211
Дополнительно оплаченный капитал	2,025,632	2,025,632
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	22,779,568	21,246,598
Нераспределенная прибыль текущего года	2,150,936	3,548,260
Резервы, сформированные за счет нераспределенной нормативной установленной прибыли прошлых лет	8,616,901	8,234,923
Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	7,580,845	6,719,532
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(101,978)	(183,462)
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(8,019,051)	(7,006,939)
Капитал 1-го уровня	86,168,044	70,694,755
Капитал 2-го уровня		
Неамортизированная часть субординированного долга, ограниченная 50% капитала 1-го уровня	17,329,535	18,942,973
Всего капитала 2-го уровня	17,329,535	18,942,973
Всего капитала	103,497,579	89,637,728
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	823,193,558	804,761,025
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	46,336,594	43,987,260
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	266,787	39,044
Активы и условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	1,940,177	1,777,146
Операционный риск	20,336,223	23,554,643
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск	892,073,339	874,119,118
Коэффициент k1	0.097	0.081
Коэффициент k1-2	0.097	0.081
Коэффициент k2	0.116	0.103

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

31 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	36,766,022	49,051,753
Гарантии	29,591,731	34,924,212
Аккредитивы	3,635,177	1,470,730
	69,992,930	85,446,695

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2015 года: 3 клиента). По состоянию на 31 декабря 2016 года величина этих обязательств составила 13,416,088 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 44,056,565 тысяч тенге).

32 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Менее 1 года	1,870,224	1,640,490
От 1 года до 5 лет	4,937,078	4,802,873
	6,807,302	6,443,363

32 Операционная аренда, продолжение

Операции, по которым Группа выступает арендатором, продолжение

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендной платы обычно ежегодно увеличивается с учетом рыночной конъюнктуры.

В течение отчетного года сумма в размере 2,017,295 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении операционной аренды (в 2015 году: 1,966,505 тысяч тенге).

33 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. 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 застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и консолидированное финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

34 Операции со связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета Директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	554,548	824,850
Члены Правления	2,382,827	509,543
Прочий ключевой управленческий персонал	1,566,772	1,613,098
	4,504,147	2,947,491

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	2016 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	2015 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	641,936	7.10	183,586	11.32
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	5,310,957	6.63	13,030,602	6.29

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	20,507	15,478
Процентные расходы	(118,944)	(358,184)

34 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 декабря 2016 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	16,247,770	10.63	16,247,770
- в долларах США	-	-	-	-	88,485,051	6.58	88,485,051
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(1,135,274)		(1,135,274)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	14,420	-	41		14,461

34 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

31 декабря 2016 г.

	<u>Материнская компания</u>		<u>Прочие дочерние организации материнской компании</u>		<u>Прочие связанные стороны*</u>		<u>Всего тыс. тенге</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>Средняя эффективная ставка вознаграждения, %</u>	<u>тыс. тенге</u>	<u>Средняя эффективная ставка вознаграждения, %</u>	<u>тыс. тенге</u>	<u>Средняя эффективная ставка вознаграждения, %</u>	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	378,046	16.78	5,924,545	16.86	10,657,835	3.76	16,960,426
- в долларах США	18,400	2.00	965,061	3.94	57,257,802	1.87	58,241,263
- в других валютах	-	-	215,762	-	967,436	8.67	1,183,198
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	44,174	12.48	-	-	44,174
- в долларах США	-	-	20,817,249	8.58	-	-	20,817,249
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	23,067	12.11	-	-	23,067
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	302,236	-	1,532	-	303,768
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Полученные гарантии	-	-	-	-	6,337,824	-	6,337,824
Аккредитивы	-	-	-	-	279,011	-	279,011
Прибыль (убыток)							
Процентные доходы	-	-	-	-	6,923,108	-	6,923,108
Процентные расходы	(168,549)	-	(2,597,119)	-	(1,740,575)	-	(4,506,243)
Комиссионные доходы	1,265	-	51,291	-	390,466	-	443,022
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	43,174	-	(358,658)	-	(1,144,587)	-	(1,460,071)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(44,195)	-	(44,195)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(507,285)	-	(507,285)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(42,424)	-	(32,825)	-	(75,249)

34 Операции со 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 за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 декабря 2015 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	11,925,596	9.54	11,925,596
- в долларах США	-	-	-	-	99,828,328	6.00	99,828,328
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(684,017)	-	(684,017)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	20,760	-	855,163	-	875,923
- в долларах США	-	-	-	-	1,650,082	-	1,650,082

34 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

31 декабря 2015 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	5,924	-	1,282,386	11.45	5,465,337	4.44	6,753,647
- в долларах США	180,498	0.01	1,661,934	3.94	66,535,767	2.03	68,378,199
- в других валютах	-	-	83,740	-	1,251,652	4.30	1,335,392
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	34,828	7.41	40,586	5.68	-	-	75,414
- в долларах США	-	-	26,259,063	8.50	-	-	26,259,063
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	24,770	5.39	-	-	24,770
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	337,708	-	3,215	-	340,923
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии полученные							
	-	-	-	-	4,829,314	-	4,829,314
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы	-	-	-	-	3,624,914	-	3,624,914
Процентные расходы	(7,445)	-	(695,113)	-	(2,238,587)	-	(2,941,145)
Комиссионные доходы	690	-	27,192	-	422,018	-	449,900
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	(50,707)	-	(5,801,034)	-	17,701,074	-	11,849,333
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(58,354)	-	(58,354)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(451,293)	-	(451,293)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(40,008)	-	(25,869)	-	(65,877)

*Прочие связанные стороны состоят из компаний, контролируемых акционерами Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты, выданные клиентам на сумму 86,568,856 тысяч тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (31 декабря 2015 года: 107,098,173 тысячи тенге).

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	109,321,719	-	-	109,321,719	109,321,719
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	122,282,220	-	-	-	-	122,282,220	122,282,220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2,998,459	-	2,998,459	2,998,459
Счета и депозиты в банках	-	-	3,740,124	-	-	3,740,124	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	432,588,522	-	-	432,588,522	424,388,385
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	263,860,622	-	-	263,860,622	254,329,906
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения							
Государственные облигации	-	18,942,374	-	-	-	18,942,374	18,378,812
Корпоративные облигации	-	4,996,342	-	-	-	4,996,342	5,192,786
Прочие финансовые активы	-	-	15,212,526	-	-	15,212,526	15,212,526
	122,282,220	23,938,716	824,723,513	2,998,459	-	973,942,908	955,844,937
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,091	-	-	-	-	10,091	10,091
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	6,692,476	6,692,476	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	4,906,792	4,906,792	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	671,176,251	671,176,251	670,490,504
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	129,441,161	129,441,161	121,343,260
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	23,748,211	23,748,211	20,674,917
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	55,138,154	55,138,154	55,138,154
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	15,127,007	15,127,007	15,127,007
	10,091	-	-	-	906,230,052	906,240,143	894,383,201

35 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:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие,	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
					учитываемые по амортизированной стоимости		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	86,101,897	-	-	86,101,897	86,101,897
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	143,133,179	-	-	-	-	143,133,179	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,969,072	-	5,969,072	5,969,072
Счета и депозиты в банках	-	-	7,119,667	-	-	7,119,667	7,119,667
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	399,625,485	-	-	399,625,485	387,473,857
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	282,708,848	-	-	282,708,848	270,603,760
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	18,170,530	-	-	-	18,170,530	17,588,747
Корпоративные облигации	-	5,127,013	-	-	-	5,127,013	4,915,417
Прочие финансовые активы	-	-	10,468,948	-	-	10,468,948	10,468,948
	143,133,179	23,297,543	786,024,845	5,969,072	-	958,424,639	933,374,544
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	165,039	-	-	-	-	165,039	165,039
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	6,635,801	6,635,801	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	2,648,490	2,648,490	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	654,636,292	654,636,292	666,197,209
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	164,624,569	164,624,569	164,008,535
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	21,061,452	21,061,452	16,755,211
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	43,773,936	43,773,936	43,773,936
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	11,951,145	11,951,145	11,951,145
	165,039	-	-	-	905,331,685	905,496,724	912,135,366

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и 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 и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Как указано в Примечании 14, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 19,179 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 19,555 тысяч тенге) не может быть определена.

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 7.6 – 14.0% и 6.6 – 17.4%, соответственно;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.3 – 11.1% и 0.2 – 12.8%, соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных;
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	-	122,282,220	122,282,220
- Производные обязательства	-	(10,091)	(10,091)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	2,979,280	-	2,979,280
	<u>2,979,280</u>	<u>122,272,129</u>	<u>125,251,409</u>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	-	143,133,179	143,133,179
- Производные обязательства	-	(165,039)	(165,039)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5,949,517	-	5,949,517
	<u>5,949,517</u>	<u>142,968,140</u>	<u>148,917,657</u>

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов оценочная справедливая стоимость этих финансовых инструментов основана на результатах методов оценки, связанных с использованием наблюдаемых рыночных данных.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Цена сделки на рынке, на котором осуществляются сделки «своп» с НБРК, может отличаться от справедливой стоимости инструментов «своп» на основных рынках (Примечание 13). При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость сделок «своп», заключенных с НБРК, с использованием методов оценки.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(г)(v)).

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	Производные активы	Производные обязательства
Остаток на начало года	143,133,179	165,039
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5,114,327)	26,614
Закрытие сделок	(22,841,742)	(181,562)
Предоплата купона (Примечание 13)	7,105,110	-
Остаток на конец года	122,282,220	10,091

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	Производные активы	Производные обязательства
Остаток на начало года	4,025,156	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	132,353,658	165,039
Предоплата купона (Примечание 13)	6,754,365	-
Остаток на конец года	143,133,179	165,039

Для определения справедливой стоимости договоров валютных свопов, руководство использовало ставки от 14.79% до 15.13% для денежного потока в тенге и от 1.04% до 1.18% для денежного потока в долларах США. Руководство полагает, что НБРК не воспользуется правом досрочного прекращения действия сделок до наступления срока их погашения.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, если бы ставка вознаграждения, применяемая к денежным потокам, выраженным в тенге, увеличилась на 1%, то справедливая стоимость сделок валютных «свопов», заключенных с НБРК, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, увеличилась бы на 781,418 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: на 2,005,243 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года, если бы право досрочного прекращения действия сделок было применено на три месяца раньше, то влияние на прибыль или убыток было бы представлено увеличением справедливой стоимости на 235,129 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: уменьшением на 2,134,086 тысяч тенге).

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, 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:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	109,321,719	-	109,321,719	109,321,719
Счета и депозиты в банках	3,740,124	-	3,740,124	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам	641,486,453	37,231,838	678,718,291	696,449,144
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,571,598	-	23,571,598	23,938,716
Обязательства				
Депозиты и счета банков	6,692,476	-	6,692,476	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,906,792	-	4,906,792	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	670,490,504	-	670,490,504	671,176,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	121,343,260	-	121,343,260	129,441,161
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	20,674,917	-	20,674,917	23,748,211
Прочие привлеченные средства	55,138,154	-	55,138,154	55,138,154

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:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	86,101,897	-	86,101,897	86,101,897
Счета и депозиты в банках	7,119,667	-	7,119,667	7,119,667
Кредиты, выданные клиентам	617,617,558	40,460,059	658,077,617	682,334,333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	22,504,164	-	22,504,164	23,297,543
Обязательства				
Депозиты и счета банков	6,635,801	-	6,635,801	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,648,490	-	2,648,490	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	666,197,209	-	666,197,209	654,636,292
Долговые ценные бумаги выпущенные	164,008,535	-	164,008,535	164,624,569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	16,755,211	-	16,755,211	21,061,452
Прочие привлеченные средства	43,773,936	-	43,773,936	43,773,936

36 Приобретение дочернего предприятия

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)». 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» с Банком.

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 АО «БанкПозитив Казахстан» позволит Группе расширить свое присутствие на казахстанском 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 выше на 1,233,037 тысяч 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.

Общая справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов была определена на основе отчета об оценке независимого оценщика, и составляет 11,779,202 тысячи тенге. Разница между справедливой стоимостью и общей суммой инвестиций в размере 3,830,086 тысяч тенге была признана в качестве прибыли от приобретения дочернего предприятия в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

В следующей таблице представлены справедливые стоимости признанных активов и принятых обязательств приобретенного дочернего предприятия на дату приобретения:

тыс. тенге	Суммы, признанные при приобретении
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	8,077,591
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,200
Счета и депозиты в банках	58,601
Кредиты, выданные клиентам	13,044,849
Текущий налоговый актив	18,822
Основные средства и нематериальные активы	566,952
Прочие активы	484,144
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Депозиты и счета банков	(64,281)
Текущие счета и депозиты клиентов	(10,101,914)
Отложенные налоговые обязательства	(162,223)
Прочие обязательства	(145,539)
Идентифицируемые чистые активы	11,779,202
Возмещение, уплаченное денежными средствами	(7,949,116)
Денежные средства и их эквиваленты на дату приобретения	8,077,591
Чистое поступление денежных средств	128,475

37 События после отчетной даты

13 июня 2017 года Группа заключила с третьей стороной соглашение о продаже некоторых займов, балансовая стоимость которых составляла 51,531,807 тыс. тенге на 31 декабря 2016 года за общую сумму 50,928,680 тысяч тенге (по обменному курсу на дату сделки). Из этой суммы, 20,000,000 тысяч тенге было получено 13 июня 2017 года в качестве невозвращаемого аванса, а остаток суммы подлежит оплате до 1 декабря 2017 года. Группа учитывала эту сделку при оценке обесценения этих займов на 31 декабря 2016 года.