

KPMG COPY

**АО «Евразийская финансовая  
компания»**

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	7-8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10-11
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12-13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	14-119



«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 «Евразийская финансовая компания»*

### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Евразийская Финансовая Компания» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность 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.

### **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.

### **Ответственность руководства Группы и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность, продолжение**

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.

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;



### **Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности, продолжение**

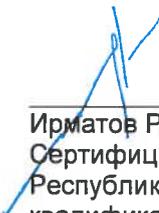
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности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

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



**Ответственность аудиторов за аудит консолидированной  
финансовой отчетности, продолжение**

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

  
  
Ирматов Р. И.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000053 от 6 января 2012 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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

  
  
Дементьев С. А.  
Временно исполняющий обязанности  
Генерального директора ТОО «КПМГ Аудит»,  
действующий на основании Устава и решения  
участника от 14 июля 2017 года

8 августа 2017 года

	Приме- чание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	106,485,487	98,895,713
Процентные расходы	4	(60,963,606)	(47,992,464)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>45,521,881</b>	<b>50,903,249</b>
Комиссионные доходы	5	10,946,302	9,822,238
Комиссионные расходы	5	(4,005,950)	(3,186,521)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>6,940,352</b>	<b>6,635,717</b>
Начисленные страховые премии, брутто	6	47,236,084	36,567,745
Страховые премии, переданные перестраховщикам	6	(2,634,934)	(3,968,404)
<b>Чистые начисленные премии</b>		<b>44,601,150</b>	<b>32,599,341</b>
Изменение в брутто резерве по незаработанным премиям	6	(3,586,256)	(2,958,166)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	6	(429,116)	50,314
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>		<b>40,585,778</b>	<b>29,691,489</b>
Претензии начисленные	7	(23,981,989)	(19,642,802)
Доля перестраховщиков в претензиях начисленных	7	4,458,094	949,808
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	7	(8,848,449)	(19,028,866)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	7	12,331,879	472,987
<b>Претензии начисленные, нетто</b>		<b>(16,040,465)</b>	<b>(37,248,873)</b>
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	8	3,526,433	(73,270,555)
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		407,747	18,603
Дивидендный доход		330	214
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	(5,087,713)	127,833,281
Прибыль от продажи ипотечных и потребительских кредитов		177,676	544,333
Прибыль от приобретения дочернего предприятия	37	-	3,830,086
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто		2,390,572	(53,038)
<b>Прочие операционные доходы</b>		<b>1,415,045</b>	<b>58,902,924</b>
Убытки от обесценения	10	(14,865,706)	(19,591,357)
Расходы на персонал	11	(22,942,373)	(19,739,785)
Административные расходы	12	(18,391,313)	(16,466,375)
<b>Прочие операционные расходы</b>		<b>(56,199,392)</b>	<b>(55,797,517)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>22,223,199</b>	<b>53,086,989</b>
Расход по подоходному налогу	13	(3,066,681)	(9,789,509)
<b>Прибыль за год</b>		<b>19,156,518</b>	<b>43,297,480</b>

	<b>2016 г. тыс. тенге</b>	<b>2015 г. тыс. тенге</b>
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога</b>		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(189,825)	(181,202)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	313,333	46,367
- амортизация резерва по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенных в состав, удерживаемых до срока погашения	-	1,813
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>	<u>1,530,366</u>	<u>2,411,321</u>
<b>Всего прочего совокупного дохода за год, за вычетом подоходного налога</b>	<u><b>1,530,366</b></u>	<u><b>2,411,321</b></u>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<u><b>20,686,884</b></u>	<u><b>45,708,801</b></u>
<b>Прибыль, причитающаяся:</b>		
- Акционерам Компании	18,211,491	41,366,715
- Неконтролирующим акционерам	945,027	1,930,765
<b>Всего прибыль за год</b>	<u><b>19,156,518</b></u>	<u><b>43,297,480</b></u>
<b>Всего совокупного дохода, причитающегося:</b>		
- Акционерам Компании	19,741,857	43,778,362
- Неконтролирующим акционерам	945,027	1,930,439
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<u><b>20,686,884</b></u>	<u><b>45,708,801</b></u>

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена руководством 8 августа 2017 года, и от имени руководства ее подписали:

  
Кожраков Б. А.  
Директор



  
Боранбаев Ж. Ж.  
Главный бухгалтер

	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14	109,678,984	86,540,915
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	14,255,497	14,657,346
Кредиты, выданные клиентам	16	696,449,144	682,334,333
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	17	32,865,163	20,962,400
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18	122,282,220	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	3,957,338	7,688,288
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	20	154,387,613	143,739,068
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	21	5,734,808	6,052,265
Текущий налоговый актив		3,794,231	2,360,295
Торговая и прочая дебиторская задолженность	22	19,898,477	18,085,953
Инвестиционная недвижимость		1,551,347	1,549,072
Основные средства и нематериальные активы	23	27,861,080	27,124,476
Отложенный налоговый актив	13	89,917	569
<b>Всего активов</b>		<b>1,192,805,819</b>	<b>1,154,228,159</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18	10,091	165,039
Счета и депозиты банков	24	6,692,476	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		5,208,519	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	25	663,700,396	651,421,810
Прочие заемные средства	26	199,227,870	217,220,398
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		715,631	1,262,572
Резервы по договорам страхования	17	86,829,084	74,394,379
Текущее налоговое обязательство		2,061	1,714,474
Торговая и прочая кредиторская задолженность	27	18,814,806	15,057,342
Задолженность по дивидендам		-	1,209,999
Отложенное налоговое обязательство	13	2,313,125	2,354,268
<b>Всего обязательств</b>		<b>983,514,059</b>	<b>974,084,572</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	28	37,325,059	22,300,042
Дополнительный оплаченный капитал		61,862	61,862
Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков		9,879,235	11,125,421
Динамический резерв		7,594,546	7,594,546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(130,650)	(254,158)
Резерв накопленных курсовых разниц		1,737,494	330,636
Нераспределенная прибыль		147,212,346	134,139,678
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Компании</b>		<b>203,679,892</b>	<b>175,298,027</b>
Доля неконтролирующих акционеров		5,611,868	4,845,560
<b>Всего капитала</b>		<b>209,291,760</b>	<b>180,143,587</b>
<b>Всего капитала и обязательств</b>		<b>1,192,805,819</b>	<b>1,154,228,159</b>

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	85,209,015	78,237,026
Процентные расходы	(59,269,273)	(49,306,106)
Комиссионные доходы	12,519,630	9,124,380
Комиссионные расходы	(4,005,950)	(3,143,009)
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	(6,716,207)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,978,191	5,560,597
Дивиденды полученные	306	3,716
Страховые премии полученные	44,113,868	34,477,428
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам, нетто	(3,064,050)	(3,918,090)
Поступления/(выплаты) по прочим расходам	2,060,250	(73,592)
Страховые претензии выплаченные	(21,104,329)	(16,551,454)
Доля перестраховщиков в претензиях выплаченных	4,887,210	163,541
Административные расходы выплаченные	(37,183,332)	(30,833,298)
<b>Операционная прибыль до изменений в оборотных активах и обязательствах</b>	<b>46,942,180</b>	<b>17,024,932</b>
Уменьшение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	522,544
(Увеличения)/уменьшение обязательного резерва	(56,098)	106,272
Уменьшение кредитов и авансов, выданных банкам	376,128	21,226,903
(Увеличение)/уменьшение кредитов, выданных клиентам	(16,185,196)	27,678,846
(Увеличение)/уменьшение торговой и прочей дебиторской задолженности	(10,259,941)	4,514,994
(Уменьшение)/увеличение депозитов и счетов банков	(254,322)	1,461,570
Увеличение/(уменьшение) кредиторской задолженности по сделкам «репо»	2,271,791	(4,686,003)
Увеличение/(уменьшение) текущих счетов и депозитов клиентов	20,400,940	(116,747,377)
Увеличение/(уменьшение) торговой и прочей кредиторской задолженности	5,325,201	(1,662,692)
<b>Чистое движение денежных средств от/(использованных в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>48,560,683</b>	<b>(50,560,011)</b>
Подоходный налог уплаченный	(6,353,066)	(7,215,494)
<b>Чистое движение денежных средств от/(использованных в) операционной деятельности</b>	<b>42,207,617</b>	<b>(57,775,505)</b>

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение дочернего предприятия за вычетом полученных денежных средств (Примечание 37)	-	128,475
Поступления от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости	986,288	575,734
Поступления от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	35,257,384	4,084,386
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(31,054,902)	(2,701,031)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	433,191,280	40,024,256
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(440,005,012)	(32,453,242)
Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(5,527,154)	(6,576,625)
Размещение на инвестиционном счете с целью покупки финансовых инструментов	-	(3,383,099)
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(7,152,116)</b>	<b>(301,146)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выпуск акций	15,025,017	6,050,000
Вклады собственников неконтролирующих долей	1,754,006	112,258
Дивиденды выплаченные	(9,527,709)	(3,785,792)
Привлечение прочих заемных средств	20,760,977	24,974,854
Погашение прочих привлеченных средств	(38,082,818)	(45,141,540)
<b>Использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(10,070,527)</b>	<b>(17,790,220)</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>24,984,974</b>	<b>(75,866,871)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	86,540,915	112,884,399
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(1,846,905)	49,523,387
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 14)</b>	<b>109,678,984</b>	<b>86,540,915</b>

тыс. тенге

	Капитал, причитающийся собственникам Компании									
	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	Динами- ческий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв накоплен- ных курсовых разниц	Нераспреде- ленная прибыль	Всего	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитала
Остаток на 1 января 2015 года	16,250,042	61,862	8,336,610	6,733,233	(121,462)	(2,213,707)	99,923,098	128,969,676	3,088,644	132,058,320
<b>Всего совокупного дохода</b>										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	41,366,715	41,366,715	1,930,765	43,297,480
<b>Прочий совокупный доход</b>										
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(177,655)	-	-	(177,655)	(3,547)	(181,202)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	43,237	-	-	43,237	3,130	46,367
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенных в состав удерживаемых до срока погашения, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	1,722	-	-	1,722	91	1,813
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	2,544,343	-	2,544,343	-	2,544,343
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(132,696)	2,544,343	-	2,411,647	(326)	2,411,321
<b>Всего прочего совокупного дохода</b>	-	-	-	-	(132,696)	2,544,343	-	2,411,647	(326)	2,411,321
<b>Всего совокупного дохода</b>	-	-	-	-	(132,696)	2,544,343	41,366,715	43,778,362	1,930,439	45,708,801
Увеличение резервов на покрытие общих банковских и страховых рисков (Примечание 28 (в))	-	-	2,788,811	-	-	-	(2,788,811)	-	-	-
Перевод в динамический резерв	-	-	-	861,313	-	-	(861,313)	-	-	-
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>										
<b>Взносы собственников и распределение собственникам</b>										
Акции выпущенные	6,050,000	-	-	-	-	-	-	6,050,000	-	6,050,000
Вклады собственников неконтролирующих долей	-	-	-	-	-	-	-	-	112,258	112,258
Дивиденды выплаченные (Примечание 28 (б))	-	-	-	-	-	-	(3,500,011)	(3,500,011)	(285,781)	(3,785,792)
Всего взносов собственников и распределение собственникам	6,050,000	-	-	-	-	-	(3,500,011)	2,549,989	(173,523)	2,376,466
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>6,050,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,500,011)</b>	<b>2,549,989</b>	<b>(173,523)</b>	<b>2,376,466</b>
Остаток на 31 декабря 2015 года	22,300,042	61,862	11,125,421	7,594,546	(254,158)	330,636	134,139,678	175,298,027	4,845,560	180,143,587

тыс. тенге

	Капитал, причитающийся собственникам Компании									
	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный оплаченны й капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	Динами- ческий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв накоплен- ных курсовых разниц	Нераспреде- ленная прибыль	Всего	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитала
Остаток на 1 января 2016 года	22,300,042	61,862	11,125,421	7,594,546	(254,158)	330,636	134,139,678	175,298,027	4,845,560	180,143,587
<b>Всего совокупного дохода</b>										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	18,211,491	18,211,491	945,027	19,156,518
<b>Прочий совокупный доход</b>										
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(187,676)	-	-	(187,676)	(2,149)	(189,825)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	311,184	-	-	311,184	2,149	313,333
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	1,406,858	-	1,406,858	-	1,406,858
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	123,508	1,406,858	-	1,530,366	-	1,530,366
<b>Всего прочего совокупного дохода</b>	-	-	-	-	123,508	1,406,858	-	1,530,366	-	1,530,366
<b>Всего совокупного дохода</b>	-	-	-	-	123,508	1,406,858	18,211,491	19,741,857	945,027	20,686,884
Увеличение резервов на покрытие общих банковских и страховых рисков (Примечание 28 (в))	-	-	(1,246,186)	-	-	-	1,246,186	-	-	-
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>										
<b>Взносы собственников и распределение собственникам</b>										
Акции выпущенные	15,025,017	-	-	-	-	-	-	15,025,017	-	15,025,017
Вклады собственников неконтролирующих долей	-	-	-	-	-	-	-	-	1,754,006	1,754,006
Дивиденды выплаченные (Примечание 28 (б))	-	-	-	-	-	-	(6,385,009)	(6,385,009)	(1,932,725)	(8,317,734)
Всего взносов собственников и распределение собственникам	15,025,017	-	-	-	-	-	(6,385,009)	8,640,008	(178,719)	8,461,289
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>15,025,017</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6,385,009)</b>	<b>8,640,008</b>	<b>(178,719)</b>	<b>8,461,289</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>37,325,059</b>	<b>61,862</b>	<b>9,879,235</b>	<b>7,594,546</b>	<b>(130,650)</b>	<b>1,737,494</b>	<b>147,212,346</b>	<b>203,679,892</b>	<b>5,611,868</b>	<b>209,291,760</b>

## 1 Отчитывающееся предприятие

### (а) Организационная структура и деятельность

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

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

Зарегистрированный юридический адрес Компании: Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Компания не имела филиалов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года следующие акционеры владели выпущенными и находящимися в обращении акциями Компании:

	2016 г.		2015 г.	
	Количество обыкновенных акций	%	Количество обыкновенных акций	%
<b>Акционеры</b>				
Ибрагимов А.Р.	284,991	33.3334	216,390	33.3334
Машкевич А. А.	284,991	33.3334	216,390	33.3334
Шодиев П.К.	284,990	33.3332	216,389	33.3332
<b>Общее количество выпущенных обыкновенных акций</b>	<b>854,972</b>	<b>100.0000</b>	<b>649,169</b>	<b>100.0000</b>

Дочерние предприятия Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующими предприятиями, которые включены в консолидированную финансовую отчетность Группы:

	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля собственности	Доля собственности
			2016 г.	2015 г.
<i>Дочерние предприятия</i>				
АО «Евразийский Банк» (далее, «Банк»)	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100.00%	100.00%
АО «Страховая компания «Евразия»	Республика Казахстан	Услуги страхования	95.00%	95.00%
АО «Евразийский капитал»	Республика Казахстан	Брокерские услуги	100.00%	100.00%
ОАО «Евразийский Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.00%	100.00%

## **1 Отчитывающееся предприятие, продолжение**

### **(б) 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. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Основы учета**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

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

### **(б) База для определения стоимости**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, 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, которые отражены по справедливой стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

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

Функциональной валютой дочернего предприятия Группы, зарегистрированного в Российской Федерации, является российский рубль (“рубль”), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и обстоятельств, влияющих на деятельность ее дочерних предприятий.

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

## 2 Основы учета, продолжение

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

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

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

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

- Доход от услуг страховых агентов - Примечание 5;
- Оценка обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 16;
- Резервы по договорам страхования - Примечание 17;
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – Примечание 18;
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - Примечание 19;
- Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов - Примечание 36.

## 3 Основные положения учетной политики

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

### (а) Принципы консолидации

#### (i) Объединения бизнеса

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (a) Принципы консолидации, продолжение

##### (i) Объединения бизнеса, продолжение

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

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

##### (ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиции, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объекты инвестиции, если Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

##### (iii) Приобретение предприятий под общим контролем

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(а) Принципы консолидации, продолжение**

##### **(iv) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров**

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

##### **(v) Операции, исключаемые (элиминируемые) при консолидации**

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы от внутригрупповых операций элиминируются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

##### **(vi) Гудвил**

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

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

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

#### **(б) Доля неконтролирующих акционеров**

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Компании.

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

#### **(в) Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. 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. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Иностранная валюта, продолжение**

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.

#### **(г) Денежные средства и их эквиваленты**

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

#### **(д) Финансовые инструменты**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов**

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- 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 производные 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.

##### (ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

##### (iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Финансовые инструменты, продолжение

##### (iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Финансовые инструменты, продолжение

#### (v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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

#### (vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

#### (vii) Прекращение признания

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Финансовые инструменты, продолжение

##### (vii) Прекращение признания, продолжение

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

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

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

##### (ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

Хотя Группа торгует производными финансовыми инструментами для целей хеджирования рисков, такие инструменты не подпадают под учет хеджирования.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(х) 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.

#### **(е) Основные средства**

##### **(i) Собственные активы**

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

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

##### **(ii) Амортизация**

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

- Здания	25 – 100 лет;
- Транспортные средства	4 – 10 лет;
- Компьютеры и банковское оборудование	2 – 10 лет;
- Прочее	2 – 15 лет.

#### **(ж) Нематериальные активы**

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (з) Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность отражается по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

#### (и) Обесценение

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (и) Обесценение, продолжение

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

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 возмещающую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

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

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

##### (ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (и) Обесценение, продолжение

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

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

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

##### (iv) Нефинансовые активы

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 определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу или ЕГДС.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

##### (к) Резервы

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(л) Обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя 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.

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.

#### **(м) 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) Выкуп собственных акций**

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

##### **(iii) Дивиденды**

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(н) Признание доходов и расходов**

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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

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

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

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

#### **(о) Налогообложение**

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (o) Налогообложение, продолжение

##### (i) Текущий подоходный налог

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

##### (ii) Отложенный налог

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

Расчет отложенных налогов отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Для инвестиционной собственности используется оценка по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость инвестиционной собственности будет возмещена посредством продажи.

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

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

#### (п) Активы в доверительном управлении

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

#### (р) Договоры страхования

##### (i) Классификация договоров

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(р) Договоры страхования, продолжение**

##### **(i) Классификация договоров, продолжение**

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

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

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

##### **(ii) Признание и оценка договоров**

###### *Премии*

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

###### *Резерв незаработанных премий*

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

###### *Претензии*

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(р) Договоры страхования, продолжение**

##### **(ii) Признание и оценка договоров, продолжение**

###### *Претензии, продолжение*

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

##### **(iii) Активы по перестрахованию**

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

Активами по перестрахованию признаются права только по тем договорам, которые приводят к существенному переводу страхового риска. Права по договорам, согласно которым не передается значительный страховой риск, учитываются как финансовые инструменты.

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

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

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

Суммы нетто, уплаченные перестраховщику на начало действия договора, могут быть меньше активов по перестрахованию, признанных Группой в отношении ее прав по таким договорам.

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (p) Договоры страхования, продолжение

##### (iv) Комиссионные расходы по страхованию

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

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

##### (v) Проверка адекватности обязательств

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

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

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

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

#### (c) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

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.

##### (a) 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (с) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

##### (а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

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»).

Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

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

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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (с) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

##### (а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

*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 гэдп-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.

##### (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 Чистый процентный доход

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Процентный доход</b>		
Кредиты, выданные клиентам	90,969,282	89,811,279
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,788,151	7,284,717
Денежные средства и их эквиваленты	1,315,925	158,527
Кредиты и авансы выданные банкам	878,795	1,133,295
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	533,334	483,291
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	24,604
	<b>106,485,487</b>	<b>98,895,713</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(43,391,432)	(31,004,880)
Прочие привлеченные средства	(16,106,896)	(14,731,857)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,265,665)	(1,985,055)
Депозиты и счета банков	(199,613)	(270,672)
	<b>(60,963,606)</b>	<b>(47,992,464)</b>

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, входит общая сумма, равная 6,448,612 тысячам тенге (в 2015 году: 6,918,259 тысяч тенге) начисленная по обесцененным финансовым активам.

#### 5 Чистые комиссионные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Комиссионные доходы</b>		
Услуги агентов по страхованию кредитов	6,478,993	5,799,673
Расчетные операции	1,456,375	1,221,187
Обслуживание счетов кредитных 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
Комиссии по договорам страхования и перестрахования	20,933	43,511
Прочее	195,073	368,328
	<b>10,946,302</b>	<b>9,822,238</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по договорам страхования и перестрахования	(2,941,650)	(2,517,492)
Снятие денежных средств	(841,367)	(452,439)
Расчетные операции	(201,251)	(200,287)
Кастодиальные услуги	(17,752)	(14,180)
Прочее	(3,930)	(2,123)
	<b>(4,005,950)</b>	<b>(3,186,521)</b>

Группа предоставляет услуги страхового агента. Группа предлагает полисы по страхованию жизни различных страховых компаний в своих пунктах продажи кредитов для физических лиц и уплачивает агентскую комиссию, пропорционально сумме полученных страховых премий. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием для получения кредита, оно также не влияет на ставку вознаграждения по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

## 6 Чистые заработанные страховые премии

2016 год тыс. тенге	Обязательное страхование			Добровольное страхование					Итого
	Ответствен- ность работодателя	Страхование ответственнос- ти владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование на случай имущества	Страхование на случай болезни	Страхование Воздушного/ Водного/ Авто транспорта	Страхование от несчастных случаев	Прочие добровольны е виды страхования	
Начисленные страховые премии, брутто	2,176,220	2,486,466	215,195	28,992,572	3,311,436	5,211,650	1,131,099	3,711,446	47,236,084
Изменение брутто-резерва незаработанных премий	(259,445)	(1,004,325)	(43,320)	(1,776,685)	(315,014)	91,735	(210,568)	(68,634)	(3,586,256)
<b>Заработанные страховые премии, брутто</b>	<b>1,916,775</b>	<b>1,482,141</b>	<b>171,875</b>	<b>27,215,887</b>	<b>2,996,422</b>	<b>5,303,385</b>	<b>920,531</b>	<b>3,642,812</b>	<b>43,649,828</b>
За вычетом: начисленных страховых премий, переданных перестраховщикам	(621)	-	-	(2,118,298)	-	(396,492)	-	(119,523)	(2,634,934)
Доля перестраховщиков в изменении в брутто-резерве незаработанных премий	-	-	-	(368,631)	-	(7,098)	-	(53,387)	(429,116)
<b>Переданные заработанные премии</b>	<b>(621)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,486,929)</b>	<b>-</b>	<b>(403,590)</b>	<b>-</b>	<b>(172,910)</b>	<b>(3,064,050)</b>
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>1,916,154</b>	<b>1,482,141</b>	<b>171,875</b>	<b>24,728,958</b>	<b>2,996,422</b>	<b>4,899,795</b>	<b>920,531</b>	<b>3,469,902</b>	<b>40,585,778</b>

**б Чистые заработанные страховые премии, продолжение**

2015 год тыс. тенге	Обязательное страхование			Добровольное страхование					Итого
	Ответствен- ность работодателя	Страхование ответственнос- ти владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Страхование на случай болезни	Страхование Воздушного/ Водного/ Авто транспорта	Страхование от несчастных случаев	Прочие добровольные виды страхования	
Начисленные страховые премии, брутто	1,654,812	560,775	53,428	20,885,993	2,580,069	5,513,974	1,633,483	3,685,211	36,567,745
Изменение брутто-резерва незаработанных премий	(95,664)	(194,605)	(18,063)	629,071	(45,018)	(2,118,964)	195,837	(1,310,760)	(2,958,166)
<b>Заработанные страховые премии, брутто</b>	<b>1,559,148</b>	<b>366,170</b>	<b>35,365</b>	<b>21,515,064</b>	<b>2,535,051</b>	<b>3,395,010</b>	<b>1,829,320</b>	<b>2,374,451</b>	<b>33,609,579</b>
За вычетом: начисленных страховых премий, переданных перестраховщикам	(1,899)	-	-	(3,497,440)	-	(254,771)	-	(214,294)	(3,968,404)
Доля перестраховщиков в изменении в брутто-резерве незаработанных премий	-	-	-	60,372	-	(43,999)	-	33,941	50,314
<b>Переданные заработанные премии</b>	<b>(1,899)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,437,068)</b>	<b>-</b>	<b>(298,770)</b>	<b>-</b>	<b>(180,353)</b>	<b>(3,918,090)</b>
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>1,557,249</b>	<b>366,170</b>	<b>35,365</b>	<b>18,077,996</b>	<b>2,535,051</b>	<b>3,096,240</b>	<b>1,829,320</b>	<b>2,194,098</b>	<b>29,691,489</b>

В течение 2016 года начисленные страховые премии, брутто, состояли из премий, принятых по договорам прямого страхования, в размере 28,080,132 тысяч тенге и премий, принятых по договорам входящего перестрахования, в размере 19,155,952 тысяч тенге (2015 год: 22,545,711 тысяч тенге и 14,022,034 тысячи тенге, соответственно).

## 7 Чистые страховые претензии начисленные

	Обязательное страхование			Добровольное страхование						
	Ответствен- ность работода- теля	Ответствен- ность владельца транспорт- ного средства	Прочее обязатель- ное страхова- ние	Страхован- ие имущества	Медицин- ское страхова- ние	Воздушный /водный/ авто транспорт	Страхован- ие от несчастно- го случая	Общее страхова- ние	Прочее доброволь- ное страхование	Всего
2016 г. тыс. тенге										
Претензии оплаченные	960,699	772,180	4,541	15,601,989	2,491,242	1,388,689	430,489	2,144,956	187,204	23,981,989
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	-	(40,287)	-	(4,242,492)	-	(115,352)	(151)	(56,804)	(3,008)	(4,458,094)
<b>Претензии начисленные, за вычетом перестрахования</b>	<b>960,699</b>	<b>731,893</b>	<b>4,541</b>	<b>11,359,497</b>	<b>2,491,242</b>	<b>1,273,337</b>	<b>430,338</b>	<b>2,088,152</b>	<b>184,196</b>	<b>19,523,895</b>
Изменение резервов под убытки понесенные, но не заявленные	(570,372)	73,103	5,055	1,284,852	36,226	(11,231)	(1,618,272)	(5,727)	(1,188)	(807,554)
Изменение резервов под претензии заявленные, но не оплаченные	(443,294)	349,179	(182,506)	9,431,240	145	378,398	(227,414)	655,130	(304,875)	9,656,003
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	(12,317,258)	-	568	2	(8,605)	(6,586)	(12,331,879)
<b>Изменение в резервах по договорам перестрахования, нетто</b>	<b>(1,013,666)</b>	<b>422,282</b>	<b>(177,451)</b>	<b>(1,601,166)</b>	<b>36,371</b>	<b>367,735</b>	<b>(1,845,684)</b>	<b>640,798</b>	<b>(312,649)</b>	<b>(3,483,430)</b>
<b>Претензии начисленные, нетто</b>	<b>(52,967)</b>	<b>1,154,175</b>	<b>(172,910)</b>	<b>9,758,331</b>	<b>2,527,613</b>	<b>1,641,072</b>	<b>(1,415,346)</b>	<b>2,728,950</b>	<b>(128,453)</b>	<b>16,040,465</b>

## 7 Чистые страховые претензии начисленные, продолжение

	Обязательное страхование			Добровольное страхование					Итого
	Ответствен- ность работода- теля	Страхование ответственно- сти владельцев транспортных средств	Прочие обязатель- ные виды страхова- ния	Страхова- ние имущества	Страхова- ние на случай болезни	Страхование Воздушного/ Водного/Авто транспорта	Страхо- вание от несчастных случаев	Прочие доброволь- ные виды страхования	
2015 год тыс. тенге									
Начисленные претензии	1,452,303	150,278	19,844	12,623,294	2,437,874	1,722,849	942,632	293,728	19,642,802
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	(600)	(24,513)	-	(843,352)	-	(80,154)	-	(1,189)	(949,808)
<b>Начисленные претензии, за вычетом перестрахования</b>	<b>1,451,703</b>	<b>125,765</b>	<b>19,844</b>	<b>11,779,942</b>	<b>2,437,874</b>	<b>1,642,695</b>	<b>942,632</b>	<b>292,539</b>	<b>18,692,994</b>
Изменения в резервах по понесенным, но незаявленным претензиям	1,219,918	(9,442)	1,556	1,661,923	(8,246)	(232,304)	1,727,826	122,005	4,483,236
Изменения в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	1,073,364	68,800	180,176	11,192,769	660	1,186,170	326,135	517,556	14,545,630
Изменение доли перестраховщиков в резервах по претензиям	-	-	-	(476,519)	-	9,222	(2)	(5,688)	(472,987)
<b>Изменение в чистых резервах по договорам страхования</b>	<b>2,293,282</b>	<b>59,358</b>	<b>181,732</b>	<b>12,378,173</b>	<b>(7,586)</b>	<b>963,088</b>	<b>2,053,959</b>	<b>633,873</b>	<b>18,555,879</b>
<b>Чистые начисленные страховые претензии</b>	<b>3,744,985</b>	<b>185,123</b>	<b>201,576</b>	<b>24,158,115</b>	<b>2,430,288</b>	<b>2,605,783</b>	<b>2,996,591</b>	<b>926,412</b>	<b>37,248,873</b>

\* В 2014 году произошло несколько крупных страховых случаев, относящихся к договорам с АО «Транснациональная компания Казхром»: прорыв расплавленного металла и шлака в печи и пожар в горном туннеле во время работы печи. На основании информации, полученной от аварийного комиссара, и наилучших оценок руководства Компании, по состоянию на 31 декабря 2016 года был создан резерв в размере 31,403,744 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 17,899,780 тысяч тенге), который был включен в класс добровольного страхования имущества. Риск по данным договорам был перестрахован в пропорции 99%. По состоянию на 31 декабря 2016 года доля перестраховщика в резервах по претензиям была признана в размере 31,089,707 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 17,720,782 тысячи тенге).

**8 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой**

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дилинг, нетто	3,342,641	4,296,884
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	183,792	(77,567,439)
	<u>3,526,433</u>	<u>(73,270,555)</u>

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Чистая неререализованная 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)	(4,283,515)
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	(6,778,539)	(5,060,859)
	<u>(5,087,713)</u>	<u>127,833,281</u>

**10 Убытки от обесценения**

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(13,576,860)	(19,152,024)
Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 22)	(1,237,470)	(508,593)
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования (Примечание 21)	(53,059)	(8,209)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 19)	(38)	(11,078)
	<u>(14,867,427)</u>	<u>(19,679,904)</u>
<i>Восстановление убытков от обесценения и резервов</i>		
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения (Примечание 20)	-	57,636
Условные обязательства	1,721	30,911
	<u>1,721</u>	<u>88,547</u>
	<u>(14,865,706)</u>	<u>(19,591,357)</u>

**11 Расходы на персонал**

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Оплата труда персонала и налоги по заработной плате	22,227,977	18,978,364
Прочие расходы на персонал	714,396	761,421
	<u>22,942,373</u>	<u>19,739,785</u>

**12 Административные расходы**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Износ и амортизация	4,332,535	4,497,554
Услуги связи и информационные услуги	2,494,123	2,011,739
Расходы по операционной аренде	2,163,994	2,055,694
Налоги, отличные от подоходного налога	1,676,542	1,581,752
Профессиональные услуги	1,473,114	731,754
Реклама и маркетинг	1,320,014	1,145,991
Охрана	1,164,310	991,403
Ремонт и техническое обслуживание	663,748	553,075
Услуги Государственного центра по выплате пенсий	372,181	270,438
Командировочные расходы	263,927	363,640
Услуги инкассации	228,917	228,041
Танъема	226,193	-
Коммунальные услуги	130,530	97,866
Комиссии банка	68,982	48,775
Транспортные расходы	55,999	53,561
Обслуживание кредитов	3,531	6,928
Представительские расходы	2,825	6,282
Страхование	31	162,303
Прочие	1,749,817	1,659,579
	<b>18,391,313</b>	<b>16,466,375</b>

**13 Расход по подоходному налогу**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Расход по текущему налогу</b>		
Отчетный год	3,471,234	9,604,118
Расход по текущему налогу, переплаченный в предшествующие годы	(274,062)	(206,174)
	<b>3,197,172</b>	<b>9,397,944</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(130,491)	391,565
(Экономия)/расход по отложенному налогу	<b>(130,491)</b>	<b>391,565</b>
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>3,066,681</b>	<b>9,789,509</b>

В 2016 году, применяемая налоговая ставка текущего и отложенного налогов составила 20% (в 2015 году: 20%).

**13 Расход по подоходному налогу, продолжение**

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

	2016 г. тыс. тенге	%	2015 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>22,223,199</b>		<b>53,086,989</b>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	4,444,640	20.00	10,617,398	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(686,532)	(3.09)	(1,205,597)	(2.27)
Изменение величины непризнанных отложенных налоговых активов	76,329	0.34	26,646	0.05
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(274,062)	(1.23)	(206,174)	(0.39)
Невычитаемые (расходы)/доходы	(493,694)	(2.22)	557,236	1.05
<b>Расход по подоходному налогу</b>	<b>3,066,681</b>	<b>13.80</b>	<b>9,789,509</b>	<b>18.44</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Срок использования вычитаемых временных разниц не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменения временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлены следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2016 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.
Основные средства и нематериальные активы	(1,229,676)	(87,637)	(1,317,313)
Кредиты, выданные клиентам	(1,601,418)	59,411	(1,542,007)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	50,309	50,309
Торговая и прочая дебиторская задолженность	118,409	(45,308)	73,101
Торговая и прочая кредиторская задолженность	358,986	153,716	512,702
	<b>(2,353,699)</b>	<b>130,491</b>	<b>(2,223,208)</b>
Признанные налоговые активы	569	89,348	89,917
Признанные налоговые обязательства	(2,354,268)	41,143	(2,313,125)

## 13 Расход по подоходному налогу, продолжение

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2015 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Приобретение дочернего предприятия	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.
Основные средства и нематериальные активы	(1,046,957)	(169,853)	(12,866)	(1,229,676)
Кредиты, выданные клиентам	(1,059,066)	(370,089)	(172,263)	(1,601,418)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(104,507)	104,507	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	156,381	(55,150)	17,178	118,409
Торговая и прочая кредиторская задолженность	254,238	99,020	5,728	358,986
	<b>(1,799,911)</b>	<b>(391,565)</b>	<b>(162,223)</b>	<b>(2,353,699)</b>
Признанные налоговые активы	529	40	-	569
Признанные налоговые обязательства	(1,800,440)	(391,605)	(162,223)	(2,354,268)

## Непризнанные отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении следующих статей:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Торговая и прочая кредиторская задолженность	222,933	146,604
	<b>222,933</b>	<b>146,604</b>

## 14 Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	39,901,985	28,081,737
Счета типа «ностро» в НБРК и ЦБРФ	12,563,342	32,017,014
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	14,643,537	5,587,252
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	2,579,203	9,983,361
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	6,258,400	2,771,359
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	1,046,567	1,228,179
- с кредитным рейтингом «В-» до «В+»	27,127	304,584
- с кредитным рейтингом «ССС»	-	862
- без присвоенного кредитного рейтинга	436,203	1,034,618
Счета типа «ностро» в других банках	<b>24,991,037</b>	<b>20,910,215</b>
Срочные депозиты в других 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
Итого срочных депозитов в других банках	<b>2,553,603</b>	<b>4,416,647</b>
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	200,214	-
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	122,851	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	29,345,952	1,115,302
Итого дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	<b>29,669,017</b>	<b>1,115,302</b>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<b>109,678,984</b>	<b>86,540,915</b>

## 14 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года никакие статьи денежных средств и их эквивалентов не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имеет банков (в 2015 году: 1 банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанном банке по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 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 2016 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 счета в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма минимального резерва составляет 11,886,721 тысячу тенге (31 декабря 2015 года: 12,720,339 тысяч тенге).

## 15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Обязательный резерв в ЦБРФ</b>	<b>138,612</b>	<b>82,514</b>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	1,619,953	4,286,654
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,977,048	2,390,282
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,266,823	2,299,790
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	5,099,570	5,391,016
- с кредитным рейтингом «ССС»	-	70,000
- без присвоенного кредитного рейтинга	153,491	137,090
<b>Итого кредитов и депозитов</b>	<b>14,116,885</b>	<b>14,574,832</b>
<b>Кредиты и авансы, выданные банкам, нетто</b>	<b>14,255,497</b>	<b>14,657,346</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года никакие кредиты, и авансы, выданные банкам, не являются просроченными или обесцененными (в 2015 году: отсутствуют).

## 15 Кредиты и авансы, выданные банкам, продолжение

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» («БРК») и 381,598 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 386,888 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и ДАМУ. Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

### (а) Концентрация счетов и авансов, выданным банкам

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года никакие банки не имеют остатков, сумма которых превышает 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
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	418,033,396	371,004,477
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям («Заемщики МСП»)	32,161,770	39,754,323
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>450,195,166</b>	<b>410,758,800</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Необеспеченные потребительские займы	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
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>292,522,999</b>	<b>312,153,674</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>742,718,165</b>	<b>722,912,474</b>
Резерв под обесценение	(46,269,021)	(40,578,141)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>696,449,144</b>	<b>682,334,333</b>

**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	Итого 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 (Примечание 10)	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)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>17,606,644</b>	<b>28,662,377</b>	<b>46,269,021</b>

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого 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 (Примечание 10)	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
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>11,133,315</b>	<b>29,444,826</b>	<b>40,578,141</b>

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
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
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
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
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
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>742,718,165</b>	<b>(46,269,021)</b>	<b>696,449,144</b>

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

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
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
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
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Кредиты на покупку автомобилей	157,021,291	(4,680,824)	152,340,467
Необеспеченные потребительские кредиты	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
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>722,912,474</b>	<b>(40,578,141)</b>	<b>682,334,333</b>

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

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>		
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
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>370,037,119</b>	<b>332,243,193</b>
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 и менее 360 дней	1,625,183	4,291,626
- просроченные на срок более 360 дней	9,369,350	2,745,011
<b>Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения</b>	<b>47,996,277</b>	<b>38,761,284</b>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>418,033,396</b>	<b>371,004,477</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(14,861,692)	(9,186,443)
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>403,171,704</b>	<b>361,818,034</b>

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

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
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>
Обесцененных кредиты:		
- непросроченные	351,616	633,217
- просроченные на срок менее 90 дней	-	4,830,698
- просроченные на срок более 90 дней и 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>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>32,161,770</b>	<b>39,754,323</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	<u>(2,744,952)</u>	<u>(1,946,872)</u>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<u>29,416,818</u>	<u>37,807,451</u>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>450,195,166</b>	<b>410,758,800</b>
Всего резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>(17,606,644)</u>	<u>(11,133,315)</u>
<b>Всего кредитов, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<u><b>432,588,522</b></u>	<u><b>399,625,485</b></u>

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

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- 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
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>131,546,588</b>	<b>157,021,291</b>
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(6,212,727)	(4,680,824)
<b>Кредиты на покупку автомобилей, нетто</b>	<b>125,333,861</b>	<b>152,340,467</b>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>		
- 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
<b>Всего необеспеченных потребительских кредитов</b>	<b>131,659,527</b>	<b>125,274,907</b>
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(18,052,280)	(20,103,484)
<b>Необеспеченные потребительские кредиты, нетто</b>	<b>113,607,247</b>	<b>105,171,423</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- 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
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>20,918,100</b>	<b>19,322,139</b>
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,319,780)	(2,483,178)
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>18,598,320</b>	<b>16,838,961</b>

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>		
- 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
<b>Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>	<b>8,389,867</b>	<b>9,679,939</b>
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(2,077,590)	(2,174,784)
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто</b>	<b>6,312,277</b>	<b>7,505,155</b>
<b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами</b>		
- непросроченные	8,917	855,398
<b>Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами</b>	<b>8,917</b>	<b>855,398</b>
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	-	(2,556)
<b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто</b>	<b>8,917</b>	<b>852,842</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>292,522,999</b>	<b>312,153,674</b>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(28,662,377)	(29,444,826)
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>263,860,622</b>	<b>282,708,848</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>742,718,165</b>	<b>722,912,474</b>
Всего резерв под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(46,269,021)	(40,578,141)
<b>Всего кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>696,449,144</b>	<b>682,334,333</b>

**(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.

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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: 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 годах. Руководство уверено, что Группа будет и далее 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: 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;
- 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).

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

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

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:

31 декабря 2016 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных к клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	113,310,087	112,096,008	1,214,079	-
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	7,573,404	-	-	7,573,404
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	141,285,194	-	-	141,285,194
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>391,003,998</b>	<b>169,177,438</b>	<b>1,236,004</b>	<b>220,590,556</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
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	162,083	-	-	162,083
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	3,070,264	-	-	3,070,264
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>41,584,524</b>	<b>17,857,530</b>	<b>-</b>	<b>23,726,994</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>432,588,522</b>	<b>187,034,968</b>	<b>1,236,004</b>	<b>244,317,550</b>

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

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
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	839,087	586,272	-	252,815
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	111,263,451	-	-	111,263,451
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>357,611,264</b>	<b>177,023,203</b>	<b>2,485,349</b>	<b>178,102,712</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
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	-	-
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	254,618	254,618	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	6,860,532	-	-	6,860,532
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>42,014,221</b>	<b>22,502,700</b>	<b>-</b>	<b>19,511,521</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>399,625,485</b>	<b>199,525,903</b>	<b>2,485,349</b>	<b>197,614,233</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

В соответствии с рекомендациями НБРК будущие поступления по договорам не рассматриваются как достаточное обеспечение для целей расчета резерва под обесценение кредитов. По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты, выданные корпоративным клиентам, балансовой стоимостью 60,874,999 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 53,562,861 тысяча тенге) обеспечены будущими поступлениями по договорам.

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.

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения, продолжение

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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 других средств повышения качества кредита».

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, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность 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 тысяч 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 тысяч 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.

##### *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 выше без учета обеспечения (в 2015 году: на 6,161,624 тысячи тенге).

##### *Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность*

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 меньшем, 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).

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

*Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность, продолжение*

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.

**(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Оптовая торговля	142,717,740	163,976,118
Строительство	66,357,799	51,021,833
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий 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
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Необеспеченные потребительские займы	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
	<b>742,718,165</b>	<b>722,912,474</b>
Резерв под обесценение	(46,269,021)	(40,578,141)
	<b>696,449,144</b>	<b>682,334,333</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 2 заемщика или группы связанных заемщиков, сумма остатков кредитной задолженности которых составляет более 10% капитала (31 декабря 2015 года: 3 заемщика). Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 40,799,524 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 72,847,673 тысячи тенге).

### (е) Сроки погашения кредитов

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

### (ж) 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 154,752 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 она продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2016 года продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе торговой и прочей дебиторской задолженности (Примечание 22) в размере 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 27), а справедливая стоимость гарантии в размере 179,729 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 190,273 тысячи тенге) признана в составе торговой и прочей кредиторской задолженности. 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 Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования

	Брутто- величина 2016 г. тыс. тенге	Перестрахование 2016 г. тыс. тенге	Нетто- величина 2016 г. тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	17,216,229	(996,433)	16,219,796
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	10,075,373	(448,920)	9,626,453
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	59,537,482	(31,419,810)	28,117,672
	<b>86,829,084</b>	<b>(32,865,163)</b>	<b>53,963,921</b>
	Брутто- величина 2015 г. тыс. тенге	Перестрахование 2015 г. тыс. тенге	Нетто- величина 2015 г. тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	13,629,973	(1,425,549)	12,204,424
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	10,882,927	(669,905)	10,213,022
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	49,881,479	(18,866,946)	31,014,533
	<b>74,394,379</b>	<b>(20,962,400)</b>	<b>53,431,979</b>

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	53,431,979	31,968,248
Премии начисленные	47,236,084	36,567,745
Премии заработанные	(43,649,828)	(33,609,579)
Претензии заявленные	32,673,745	30,993,666
Претензии оплаченные	(23,443,505)	(19,458,741)
Новые резервы, сформированные в течение года	3,632,918	8,411,830
Изменения резерва по расходам по урегулированию претензий	425,763	3,010,705
Изменения резерва по претензиям прошлых лет	(4,440,472)	(3,928,594)
Изменение доли перестраховщиков	(11,902,763)	(523,301)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>53,963,921</b>	<b>53,431,979</b>

### (б) Анализ изменений резерва незаработанных премий

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	12,204,424	9,296,572
Премии полученные	47,236,084	36,567,745
Премии заработанные	(43,649,828)	(33,609,579)
Изменение доли перестраховщиков	429,116	(50,314)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>16,219,796</b>	<b>12,204,424</b>

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

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	10,213,022	6,064,884
Новые резервы, сформированные в течение года	3,632,918	8,411,830
Изменения резерва по претензиям прошлых лет	(4,440,472)	(3,928,594)
Изменение доли перестраховщиков	220,985	(335,098)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>9,626,453</b>	<b>10,213,022</b>

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	31,014,533	16,606,792
Начислено по претензиям текущего года	14,607,106	21,623,579
Начислено по претензиям предыдущего года	18,066,639	9,370,087
Изменения резерва по расходам по урегулированию претензий	425,763	3,010,705
Претензии, оплаченные в текущем году	(4,405,648)	(5,871,213)
Претензии, оплаченные за прошлые годы	(19,037,857)	(13,587,528)
Изменение доли перестраховщиков	(12,552,864)	(137,889)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>28,117,672</b>	<b>31,014,533</b>



## 17 Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в договорах страхования, продолжение

### (е) Ключевые допущения по резервам

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инстру-мента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
<b>31 декабря 2016 г.</b>							
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
						<b>122,282,220</b>	<b>10,091</b>

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

### Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инстру-мента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость Активы тыс. тенге	Справедливая стоимость Обязательства тыс. тенге
<b>31 декабря 2015 г.</b>							
Валютный своп с НБРК	850,000,000 долл. США	июль 2016 г. – ноябрь 2017 г.	181.73	154,467,500 тыс. тенге	850,000,000 долл. США	143,133,179	-
Валютный своп	182,600,000 долл. США	5 января 2016 г.	343.72	62,763,846 тыс. тенге	182,600,000 долл. США	-	106,482
Валютный своп	7,000,000 евро	11 января 2016 г.	80.14	7,000,000 евро	560,973 тыс. рублей	-	58,557
						<b>143,133,179</b>	<b>165,039</b>

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 финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период составил 4,718,132 тысячи тенге (в 2015 году: чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период 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.

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

### Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

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

## 19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<i>Долговые инструменты</i>		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	2,185,926	2,696,996
Краткосрочные ноты НБРК	165,232	-
- Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации казахстанских компаний	1,286,127	2,027,710
- Облигации финансовых институтов		
Облигации казахстанских банков	246,471	1,660,168
Облигации казахстанских финансовых институтов,	28,655	25,490
<b>Общая сумма долговых инструментов</b>	<b>3,912,411</b>	<b>6,410,364</b>
Резерв под обесценение	(16,088)	(16,050)
<b>Чистая сумма долговых инструментов</b>	<b>3,896,323</b>	<b>6,394,314</b>
<i>Долевые инструменты</i>		
Корпоративные акции	61,015	53,105
<b>Всего долевого инструмента, нетто</b>	<b>61,015</b>	<b>53,105</b>
	<b>3,957,338</b>	<b>6,447,419</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,240,869
	<b>3,957,338</b>	<b>7,688,288</b>

## 19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Ниже приведена информация о кредитном качестве долговых финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
С кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	3,341,878	4,910,731
С кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,414	1,064,284
С кредитным рейтингом «B-» до «B+»	244,031	1,571,579
С кредитным рейтингом «CCC-» до «CCC+»	4,102	86,362
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	303,898	2,227
	<b>3,896,323</b>	<b>7,635,183</b>

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 36,845 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 37,221 тысяча тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, а также отсутствуют какие-либо недавние операции с ними, которые могли бы служить базой для определения справедливой стоимости. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение активов, имеющихся в наличии для продажи, за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	16,050	4,972
Чистое начисление резерва под обесценение (Примечание 10)	38	11,078
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>16,088</b>	<b>16,050</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа определила объективные свидетельства обесценения в отношении непогашенных в срок облигаций АО «Казахстан Кагазы» и признала 38 тысяч тенге убытков от обесценения в составе прибыли или убытка. По состоянию на 31 декабря 2016 года резерв Группа под обесценение облигаций «Казахстан Кагазы» составил 100% или 16,088 тысяч тенге (2015 год: 100% или 16,050 тысяч тенге).

## 20 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Непросроченные и необесцененные</b>		
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	69,073,104	49,832,969
<b>Евробонды иностранных государств</b>		
- с кредитным рейтингом «А» до «АА»	8,310,882	8,700,660
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,531,686	1,611,791
Облигации Правительства Российской Федерации (OFZ)	274,167	48,912
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>79,189,839</b>	<b>60,194,332</b>
<b>Корпоративные облигации и облигации казахстанских банков и международных финансовых организаций</b>		
- с кредитным рейтингом «А-» до «ААА»	17,953,935	19,262,373
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	21,392,023	24,467,067
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	20,928,586	22,156,180
- с кредитным рейтингом «В-» до «В+»	14,725,732	14,851,326
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	-	914,830
- без присвоенного кредитного рейтинга	60,457	60,457
<b>Итого корпоративных облигаций и облигаций международных финансовых организаций</b>	<b>75,060,733</b>	<b>81,712,233</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,705,317
	-	<b>1,705,317</b>
<b>Просроченные или обесцененные облигации</b>		
- без присвоенного кредитного рейтинга	207,041	197,186
<b>Итого просроченных или обесцененных облигаций</b>	<b>207,041</b>	<b>197,186</b>
Резерв под обесценение	(70,000)	(70,000)
<b>Итого просроченных или обесцененных облигаций, нетто</b>	<b>137,041</b>	<b>127,186</b>
	<b>154,387,613</b>	<b>143,739,068</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа владела финансовыми инструментами 1 эмитента (2015 год: 1 эмитента), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков по данному эмитенту по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 69,073,104 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 49,832,969 тысяч тенге).

### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение инвестиций, удерживаемых до срока погашения, за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	70,000	994,298
Чистое восстановление резерва под обесценение (Примечание 10)	-	(57,636)
Списания	-	(866,662)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>70,000</b>	<b>70,000</b>

## 21 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей	1,011,090	784,612
Дебиторская задолженность перестраховщиков	4,807,313	5,301,247
	<b>5,818,403</b>	<b>6,085,859</b>
Резерв под обесценение	(83,595)	(33,594)
	<b>5,734,808</b>	<b>6,052,265</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имела страхователей, на долю которых приходится более 10% капитала.

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	33,594	35,341
Чистое начисление резерва под обесценение (Примечание 10)	53,059	8,209
Списания	(3,058)	(9,956)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>83,595</b>	<b>33,594</b>

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

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

	<u>Дебиторская задолженность, брутто</u>	
	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков</b>		
<b>Дебиторская задолженность страхователей</b>		
Непросроченная	293,126	421,234
Просроченная или обесцененная:		
- просроченная на срок менее 90 дней	333,156	279,355
- просроченная на срок более 90 дней и менее 1 года	324,847	75,107
- просроченная на срок более 1 года	59,961	8,916
<b>Итого просроченной или обесцененной дебиторской задолженности страхователей</b>	<b>717,964</b>	<b>363,378</b>
<b>Итого дебиторской задолженности страхователей</b>	<b>1,011,090</b>	<b>784,612</b>
<b>Дебиторская задолженность перестраховщиков</b>		
Непросроченная	4,562,213	4,380,582
Просроченная или обесцененная:		
- просроченная на срок менее 90 дней	195,245	789,311
- просроченная на срок более 90 дней и менее 1 года	26,221	106,676
- просроченная на срок более 1 года	23,634	24,678
<b>Итого просроченной или обесцененной дебиторской задолженности перестраховщиков</b>	<b>245,100</b>	<b>920,665</b>
<b>Итого дебиторской задолженности перестраховщиков</b>	<b>4,807,313</b>	<b>5,301,247</b>
<b>Итого дебиторской задолженности страхователей и перестраховщиков</b>	<b>5,818,403</b>	<b>6,085,859</b>

## 21 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, продолжение

	<b>Дебиторская задолженность, брутто</b>	
	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков</b>		
<b>Дебиторская задолженность страхователей</b>		
Непросроченная	293,126	421,234
Просроченная или обесцененная:		
- просроченная на срок менее 90 дней	333,156	279,355
- просроченная на срок более 90 дней и менее 1 года	324,847	75,107
- просроченная на срок более 1 года	59,961	8,916
<b>Итого просроченной или обесцененной дебиторской задолженности страхователей</b>	<b>717,964</b>	<b>363,378</b>
<b>Итого дебиторской задолженности страхователей</b>	<b>1,011,090</b>	<b>784,612</b>
<b>Дебиторская задолженность перестраховщиков</b>		
Непросроченная	4,562,213	4,380,582
Просроченная или обесцененная:		
- просроченная на срок менее 90 дней	195,245	789,311
- просроченная на срок более 90 дней и менее 1 года	26,221	106,676
- просроченная на срок более 1 года	23,634	24,678
<b>Итого просроченной или обесцененной дебиторской задолженности перестраховщиков</b>	<b>245,100</b>	<b>920,665</b>
<b>Итого дебиторской задолженности перестраховщиков</b>	<b>4,807,313</b>	<b>5,301,247</b>
<b>Итого дебиторской задолженности страхователей и перестраховщиков</b>	<b>5,818,403</b>	<b>6,085,859</b>

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

## 22 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по заемным операциям	8,833,361	1,684,049
Расчеты по пластиковым картам	4,166,065	1,673,205
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16 (ж))	2,179,719	4,598,237
Комиссионные расходы по приобретению страховых договоров	1,133,972	942,678
Начисленные комиссионные доходы	389,487	1,961,730
Инвестиционный счет для покупки финансовых инструментов	-	3,383,099
Прочие	1,734,723	1,845,015
Резерв под обесценение	(1,878,289)	(671,677)
<b>Итого торговой и прочей финансовой дебиторской задолженности</b>	<b>16,559,038</b>	<b>15,416,336</b>
Предоплаты	1,877,727	1,007,282
Предоплата по налогам, отличным от подоходного налога	681,046	214,488
Запасы, материалы, расходные материалы	595,528	678,153
Авансы, уплаченные за капитальные расходы	180,392	767,716
Прочие	14,379	2,665
Резерв под обесценение	(9,633)	(687)
<b>Итого торговой и прочей нефинансовой дебиторской задолженности</b>	<b>3,339,439</b>	<b>2,669,617</b>
<b>Итого торговой и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>19,898,477</b>	<b>18,085,953</b>

Дебиторская задолженность по кредитным операциям, в основном, включает кредиторскую задолженность по переуступке претензий в отношении выданных кредитов на сумму 4,300,000 тысяч тенге и 2,665,484 тысячи тенге дебиторская задолженность подлежит погашению 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 декабре 2013 года.

### Кредитное качество торговой дебиторской задолженности

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав торговой и прочей дебиторской задолженности включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 158,935 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 102,131 тысяча тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 31,149 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 8,139 тысяч тенге), является просроченной на срок более 90 дней, но менее одного года и 24,746 тысяч тенге просроченной на срок более одного года (31 декабря 2015 года: 21,240 тысяч тенге).

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

тыс. тенге	2016 г.	2015 г.
Остаток на начало года	672,364	850,977
Чистое начисление (Примечание 10)	1,237,470	508,593
Списания	(17,328)	(770,353)
Влияние изменения валютных курсов	(4,584)	83,147
<b>Остаток на конец года</b>	<b>1,887,922</b>	<b>672,364</b>

Группа использует счета оценочных резервов для отражения убытков от обесценения торговой и прочей дебиторской задолженности, за исключением случаев, когда Группа убеждена, что возврат причитающейся суммы невозможен; в этом случае сумма, которая не может быть взыскана, списывается путем непосредственного уменьшения стоимости соответствующего финансового актива. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года отсутствуют убытки от обесценения торговой и прочей финансовой дебиторской задолженности Группы, проверявшейся на предмет обесценения на коллективной основе в совокупности.

## 23 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное и банковское оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Гудвил	Торговая марка	Прочие нематериальные активы	Итого
<b>Фактическая стоимость</b>									
На 1 января 2016 года	13,107,775	14,554,795	1,051,601	586,544	1,165,817	243,480	1,075,716	10,744,065	42,529,793
Поступления	382,531	1,117,679	17,070	1,466,684	140,670	-	-	2,513,850	5,638,484
Выбытия	(83,054)	(269,233)	(54,152)	(456,439)	(99,949)	-	-	(35,670)	(998,497)
Влияние изменения валютных курсов	-	17,201	1,843	-	2,616	-	-	25,872	47,532
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>13,407,252</b>	<b>15,420,442</b>	<b>1,016,362</b>	<b>1,596,789</b>	<b>1,209,154</b>	<b>243,480</b>	<b>1,075,716</b>	<b>13,248,117</b>	<b>47,217,312</b>
<b>Износ и амортизация</b>									
На 1 января 2016 года	(2,029,462)	(7,953,220)	(517,996)	-	(469,317)	-	(455,396)	(3,979,926)	(15,405,317)
Начисленные износ и амортизация	(298,446)	(1,989,406)	(144,582)	-	(118,963)	-	(103,409)	(1,662,489)	(4,317,295)
Выбытия	31,666	261,474	37,449	-	25,990	-	-	35,669	392,248
Влияние изменения валютных курсов	-	(7,662)	(1,213)	-	(774)	-	-	(16,219)	(25,868)
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>(2,296,242)</b>	<b>(9,688,814)</b>	<b>(626,342)</b>	<b>-</b>	<b>(563,064)</b>	<b>-</b>	<b>(558,805)</b>	<b>(5,622,965)</b>	<b>(19,356,232)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>11,111,010</b>	<b>5,731,628</b>	<b>390,020</b>	<b>1,596,789</b>	<b>646,090</b>	<b>243,480</b>	<b>516,911</b>	<b>7,625,152</b>	<b>27,861,080</b>

## 23 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное и банковское оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Гудвил	Торговая марка	Прочие нематериальные активы	Итого
<b>Фактическая стоимость</b>									
На 1 января 2015 года	12,717,845	13,451,800	1,017,239	483,176	734,623	243,480	1,075,716	6,429,380	36,153,259
Поступления	604,861	1,916,958	163,282	549,905	296,504	-	-	4,896,016	8,427,526
Выбытия	(214,931)	(465,318)	(133,452)	(446,537)	(240,023)	-	-	(617,284)	(2,117,545)
Переводы	-	(371,540)	-	-	371,540	-	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	22,895	4,532	-	3,173	-	-	35,953	66,553
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>13,107,775</b>	<b>14,554,795</b>	<b>1,051,601</b>	<b>586,544</b>	<b>1,165,817</b>	<b>243,480</b>	<b>1,075,716</b>	<b>10,744,065</b>	<b>42,529,793</b>
<b>Износ и амортизация</b>									
На 1 января 2015 года	(1,624,337)	(6,145,860)	(508,461)	-	(497,234)	-	(351,985)	(3,141,504)	(12,269,381)
Начисленные износ и амортизация	(412,005)	(2,282,462)	(137,088)	-	(108,413)	-	(103,411)	(1,434,843)	(4,478,222)
Выбытия	6,880	419,875	129,345	-	202,460	-	-	617,284	1,375,844
Переводы	-	65,492	-	-	(65,492)	-	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	(10,265)	(1,792)	-	(638)	-	-	(20,863)	(33,558)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>(2,029,462)</b>	<b>(7,953,220)</b>	<b>(517,996)</b>	<b>-</b>	<b>(469,317)</b>	<b>-</b>	<b>(455,396)</b>	<b>(3,979,926)</b>	<b>(15,405,317)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>11,078,313</b>	<b>6,601,575</b>	<b>533,605</b>	<b>586,544</b>	<b>696,500</b>	<b>243,480</b>	<b>620,320</b>	<b>6,764,139</b>	<b>27,124,476</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2016 году отсутствовали (в 2015 году: подобные затраты отсутствовали).

**24 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
	<b>6,692,476</b>	<b>6,635,801</b>

**Концентрация депозитов и счетов в банках**

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имела банков, на долю которых приходится более 10% капитала.

**25 Текущие счета и депозиты клиентов**

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Розничные клиенты	22,016,468	32,022,246
- Корпоративные клиенты	74,626,332	73,847,987
<b>Срочные депозиты</b>		
- Розничные клиенты	278,940,982	250,361,225
- Корпоративные клиенты	288,116,614	295,190,352
	<b>663,700,396</b>	<b>651,421,810</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года 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 и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 2 клиентов (2015 год: 3 клиентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 80,371,041 тысяч тенге (2015 год: 98,668,703 тысячи тенге).

**26 Прочие заемные средства**

В данном примечании представлена информация об условиях кредитных соглашений займов и кредитов Группы, оцениваемых по амортизированной стоимости. Более подробная информация о подверженности Группы риску изменения ставки вознаграждения и валютному риску представлена в Примечании 29.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги выпущенные	120,364,572	152,409,780
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	23,725,144	21,036,682
Кредиты от государственных финансовых институтов за исключением банков	49,971,447	39,319,092
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	1,213,942	1,398,738
Кредиты, полученные от банков	3,952,765	3,056,106
	<b>199,227,870</b>	<b>217,220,398</b>

**26 Прочие заемные средства, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2016 года условия погашения и график платежей по заемным средствам приведены ниже:

	<u>Валюта</u>	<u>Номинальная ставка вознаграждения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
Долговые ценные бумаги выпущенные	долл. США	7.50%	2017 г.	111,035,547
Долговые ценные бумаги выпущенные	Тенге	Инфляция +1.00%	2019-2023 годы	9,329,025
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	Инфляция +1.00%	2023 г.	11,818,894
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	8.00%	2019 г.	9,834,058
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	9.00%	2024 г.	2,072,192
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-8.75 %	2017-2035 годы	22,151,719
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2017-2035 годы	16,713,772
KazAgro National Management Holding JSC	Тенге	3.00%	2020-2021 годы	10,095,956
Кредиты, полученные от иностранных банков	долл. США	4.96-5.37%	2017 г.	3,952,765
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019 г.	1,010,000
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026 годы	706,238
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1.00%	2024-2025 годы	507,704
				<b>199,227,870</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года условия погашения и график платежей по заемным средствам приведены ниже:

	<u>Валюта</u>	<u>Номинальная ставка вознаграждения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
Долговые ценные бумаги выпущенные	долл. США	7.50%	2017 г.	143,383,962
Долговые ценные бумаги выпущенные	Тенге	Инфляция +1.00%	2019-2023 годы	9,025,818
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	Инфляция +1.00%	2023 г.	11,249,049
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	8.00%	2019 г.	9,787,633
АО «Фонд развития малого 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
Кредиты, полученные от иностранных банков	долл. США	4.72-4.82%	2016	3,056,106
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	807,213
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1.00%	2024-2025	591,525
				<b>217,220,398</b>

## 26 Прочие заемные средства, продолжение

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

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

## 27 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Предоплаты по займам	6,162,400	4,287,777
Расчет по платежным картам	3,681,874	1,496,979
Кредиторская задолженность заемщикам по кредитным операциям	1,896,593	146,064
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (ж))	1,373,575	3,715,041
Торговая кредиторская задолженность	491,535	342,706
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	35,323	53,023
Кредиторская задолженность перед страховой компанией	27,428	73,763
Прочая кредиторская задолженность	1,325,013	1,577,009
<b>Итого финансовой кредиторской задолженности</b>	<b>14,993,741</b>	<b>11,692,362</b>
Задолженность перед работниками	1,930,702	1,458,131
Кредиторская задолженность по налогам, помимо подоходного налога	767,225	1,026,971
Доходы будущих периодов	524,986	343,799
Резерв по отпускам	273,570	442,193
Прочая кредиторская задолженность	324,582	93,886
<b>Итого нефинансовой кредиторской задолженности</b>	<b>3,821,065</b>	<b>3,364,980</b>
<b>Итого торговой и прочей кредиторской задолженности</b>	<b>18,814,806</b>	<b>15,057,342</b>

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

## 28 Акционерный капитал

### (а) Акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2016 года разрешенный к выпуску капитал состоит из 900,000 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 900,000 обыкновенных акций). По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 854,972 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 649,169 обыкновенных акций). Обыкновенные акции не имеют номинальной стоимости.

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

## 28 Акционерный капитал, продолжение

### (б) Дивиденды

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 6,385,009 тысяч тенге или 8,428 тенге за акцию (31 декабря 2015 года: 3,500,011 тысяч тенге или 6,180 тенге за акцию).

В 2016 году дочернее предприятие Группы объявило и выплатило дивиденды в размере 1,932,725 тысяч тенге или 683.65 тенге за акцию (в 2015 году: 285,781 тысяч тенге или 105.27 тенге за акцию) неконтролирующим акционерам. Сумма в размере 1,754,006 тысяч тенге была реинвестирована неконтролирующими акционерами в качестве вклада в акционерный капитал (в 2015 году: 101,731 тысяча тенге).

### (в) Резервы по общим банковским и страховым рискам

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

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, Банк не осуществлял переводы в резерв на покрытие общих банковских рисков.

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

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

Перевод суммы из состава нераспределенной прибыли в резерв по страховым рискам в размере 1,246,186 тысяч тенге был сделан за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (в 2015 году: 2,788,811 тысяч тенге из резерва по страховым рискам в состав нераспределенной прибыли).

Законодательно установленный капитал не подлежит распределению.

#### *Динамический резерв*

В 2014 году динамический резерв был временно заморожен 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.

### (г) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Компания владела 54,306 собственными акциями. Собственные выкупленные акции были предоставлены акционерами в качестве возмещения после продажи нефинансовых дочерних предприятий в сентябре 2009 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, собственные выкупленные акции не размещались (в течение 2015 года: не размещались).

## 29 Управление рисками

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

Правление на уровне дочерних предприятий несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителей Департаментов рисков дочерних организаций входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Они подотчетны непосредственно Председателям Правлений дочерних предприятий и опосредованно, через Комитет по управлению рисками и внутреннему контролю, Совету Директоров.

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

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

### (б) Рыночный риск

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

## 29 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

Комитет по управлению рыночным риском и ликвидностью (КУРРЛ), возглавляемый членом Правления Группы, несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРЛ проводит анализ лимитов рыночного риска на основании рекомендаций Департамента управления рисками и представляет их на утверждение Правлению и Совету директоров.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом Директоров. Кроме того, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

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

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

### (i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

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

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2016 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	49,350,953	-	-	-	-	60,328,031	109,678,984
Кредиты и авансы, выданные банкам	129,702	5,206,062	5,024,609	-	-	3,895,124	14,255,497
Кредиты, выданные клиентам	126,038,274	60,541,179	178,635,427	304,881,233	25,827,638	525,393	696,449,144
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	222,870	19,022	1,988,487	1,497,268	168,676	61,015	3,957,338
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,217,964	6,762,843	2,906,696	58,792,500	83,707,610	-	154,387,613
	<b>177,971,917</b>	<b>72,529,106</b>	<b>310,825,285</b>	<b>365,171,001</b>	<b>109,703,924</b>	<b>64,809,563</b>	<b>1,101,010,796</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
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»	5,208,519	-	-	-	-	-	5,208,519
Текущие счета и депозиты клиентов	127,540,063	50,050,182	154,698,839	125,320,064	64,843,349	141,247,899	663,700,396
Прочие заемные средства	3,839,335	3,294,022	145,515,908	25,589,314	20,989,291	-	199,227,870
	<b>136,598,008</b>	<b>53,344,204</b>	<b>300,214,747</b>	<b>150,909,378</b>	<b>85,832,640</b>	<b>147,940,375</b>	<b>874,839,352</b>
	<b>41,373,909</b>	<b>19,184,902</b>	<b>10,610,538</b>	<b>214,261,623</b>	<b>23,871,284</b>	<b>(83,130,812)</b>	<b>226,171,444</b>

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2015 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	11,613,788	-	-	-	-	74,927,127	86,540,915
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,214,898	2,488,557	2,689,224	145,000	1,081,243	6,038,424	14,657,346
Кредиты, выданные клиентам	110,336,097	116,313,745	85,933,004	336,710,012	33,041,475	-	682,334,333
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	56,811	424,548	282,818	5,263,921	1,607,085	53,105	7,688,288
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,382,629	11,448,460	1,115,796	57,840,954	69,951,229	-	143,739,068
	<b>127,604,223</b>	<b>130,675,310</b>	<b>117,281,031</b>	<b>515,832,877</b>	<b>105,681,032</b>	<b>81,018,656</b>	<b>1,078,093,129</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
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	143,401,217	78,940,397	204,030,993	92,808,427	64,997,134	67,243,642	651,421,810
Прочие заемные средства	4,676,961	3,661,353	22,904,376	169,919,930	16,057,778	-	217,220,398
	<b>154,310,143</b>	<b>82,601,750</b>	<b>227,935,369</b>	<b>262,958,857</b>	<b>81,054,912</b>	<b>69,230,507</b>	<b>878,091,538</b>
	<b>(26,705,920)</b>	<b>48,073,560</b>	<b>(110,654,338)</b>	<b>252,874,020</b>	<b>24,626,120</b>	<b>11,788,149</b>	<b>200,001,591</b>

## 29 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

##### Средние эффективные ставки вознаграждения

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

	2016 г.			2015 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	11.38	-	9.80	23.95	5.00	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.32	6.26	-	5.49	6.42	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	14.04	2.80	8.00	6.58	3.90	-
Кредиты, выданные клиентам	19.67	8.12	14.01	19.44	8.48	15.51
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7.94	6.19	6.06	7.93	6.33	5.97
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты и счета банков	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
Прочие заемные средства						
- Выпущенные долговые ценные бумаги	14.35	8.58	-	6.87	8.50	-
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	15.02	-	-	9.11	-	-
- Кредиты от финансовых институтов за исключением банков	4.87	-	-	4.03	-	-
- Кредиты, полученные от банков	-	5.23	-	-	4.81	-
- Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	5.50	2.52	-	5.50	1.98	-

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

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 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	(406,763)	(406,763)	167,882	167,882
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	406,763	406,763	(167,882)	(167,882)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) 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	-	57,286	-	141,521
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(56,641)	-	(138,070)

**(ii) Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления внутренних лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

## 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 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль* тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	42,678,708	6,960,531	15,467,350	233,318	65,339,907
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,106,750	-	290,289	-	2,397,039
Кредиты, выданные клиентам	201,435,903	9,588,956	7,613,525	-	218,638,384
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	433,581	-	-	-	433,581
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	110,478,973	8,973,457	4,729,270	1,017,791	125,199,491
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,433,059	292,278	948,784	401,783	4,075,904
Прочие финансовые активы	2,097,443	998,198	15,181	-	3,110,822
<b>Итого активов</b>	<b>361,664,417</b>	<b>26,813,420</b>	<b>29,064,399</b>	<b>1,652,892</b>	<b>419,195,128</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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	349,565,357	8,828,644	9,800,820	187,217	368,382,038
Прочие заемные средства	115,496,016	-	-	-	115,496,016
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	249,877	-	-	16,340	266,217
Прочие финансовые обязательства	3,803,071	126,827	46,042	303	3,976,243
<b>Итого обязательств</b>	<b>471,902,582</b>	<b>11,955,834</b>	<b>14,753,654</b>	<b>204,301</b>	<b>498,816,371</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(110,238,165)</b>	<b>14,857,586</b>	<b>14,310,745</b>	<b>1,448,591</b>	<b>(79,621,243)</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	218,377,821	(4,581,460)	(659,202)	-	213,137,159
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>108,139,656</b>	<b>10,276,126</b>	<b>13,651,543</b>	<b>1,448,591</b>	<b>133,515,916</b>

**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:

	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль* тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	56,065,095	5,787,268	6,453,393	422,792	68,728,548
Кредиты и авансы, выданные банкам	7,201,535	-	82,513	-	7,284,048
Кредиты, выданные клиентам	202,503,068	9,479,233	6,960,663	-	218,942,964
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,337,144	-	-	-	4,337,144
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	93,050,315	9,437,068	3,840,626	1,262,708	107,590,717
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,731,996	316,873	152,587	567,947	4,769,403
Прочие финансовые активы	6,141,941	618,005	657	2,342	6,762,945
<b>Итого активов</b>	<b>373,031,094</b>	<b>25,638,447</b>	<b>17,490,439</b>	<b>2,255,789</b>	<b>418,415,769</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Депозиты и счета банков	5,337,783	22,276	230,501	583	5,591,143
Текущие счета и депозиты клиентов	458,200,200	12,969,075	9,846,560	188,084	481,203,919
Прочие заемные средства	147,031,593	-	-	-	147,031,593
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	659,208	-	9,871	12,850	681,929
Прочие финансовые обязательства	1,769,969	46,611	39,872	479	1,856,931
<b>Итого обязательств</b>	<b>612,998,753</b>	<b>13,037,962</b>	<b>10,126,804</b>	<b>201,996</b>	<b>636,365,515</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(239,967,659)</b>	<b>12,600,485</b>	<b>7,363,635</b>	<b>2,053,793</b>	<b>(217,949,746)</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	360,258,043	(2,600,220)	2,541,663	-	360,199,486
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>120,290,384</b>	<b>10,000,265</b>	<b>9,905,298</b>	<b>2,053,793</b>	<b>142,249,740</b>

\* Часть чистой позиции в рублях эквивалентна 8,507,491 тысяч тенге (в 2015 году: 8,200,754 тысячи тенге) не подвергается валютному риску, поскольку представляет чистые активы дочернего предприятия, которые повторно измеряются через кумулятивный резерв под изменение курса валют.

## 29 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

Усиление или падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка на суммы, указанные ниже. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. При проведении анализа предполагалось, что все остальные переменные, в том числе ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2016 г. тыс. тенге		2015 г. тыс. тенге	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	17,302,345	17,302,345	19,246,461	19,246,461
20% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(17,302,345)	(17,302,345)	(19,246,461)	(19,246,461)
10% рост курса Евро по отношению к тенге	822,090	822,090	800,021	800,021
10% снижение курса Евро по отношению к тенге	(822,090)	(822,090)	(800,021)	(800,021)
10% рост курса Рубля по отношению к тенге	1,484,667	1,484,667	136,364	(792,446)
10% снижение курса Рубля по отношению к тенге	(1,484,667)	(1,484,667)	(136,364)	792,446
10% рост курса других валют по отношению к тенге	115,887	115,887	164,303	164,303
10% снижение курса других валют по отношению к тенге	(115,887)	(115,887)	(164,303)	(164,303)

#### (iii) Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2016 г.	2015 г.
5% рост стоимости ценных бумаг	3,051	2,655
5% снижение стоимости ценных бумаг	(3,051)	(2,655)

## 29 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Группы финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

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

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

Кредитная политика Группы устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного бизнеса Группы, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков и оценки обеспечения Банка, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет принимает решения на основе заключений внутренних подразделений Банка. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим 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, и в случае негативных изменений рыночных цен, от заемщика требуется предоставление дополнительного обеспечения.

## 29 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

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

Помимо анализа отдельных клиентов, проводимого Департаментом по кредитному риску и оценке обеспечения Банка, Департамент по управлению рисками Банка проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов, тенденций в отношении остатков кредитов и рыночных рисков.

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

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

тыс. тенге	Балансовая стоимость	
	2016 г.	2015 г.
Денежные средства и их эквиваленты	69,776,999	58,459,178
Кредиты и авансы, выданные банкам	14,255,497	14,657,346
Кредиты, выданные клиентам	696,449,144	682,334,333
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	31,868,730	19,536,851
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	3,896,323	7,635,183
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	154,387,613	143,739,068
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	5,734,808	6,052,265
Торговая и прочая дебиторская задолженность	16,559,038	15,416,336
	<b>1,115,210,372</b>	<b>1,090,963,739</b>

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств на отчетную дату представлен в Примечании 31.

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

### Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в 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.

## **29 Управление рисками, продолжение**

### **(в) Кредитный риск, продолжение**

#### **Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение**

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

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

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

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

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

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанного финансового актива/обязательства	Полные суммы признанного финансового актива/обязательства 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»	323,065	-	323,065	(323,065)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	1,088,598	-	1,088,598	-	(1,088,598)	-
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1,411,663</b>	-	<b>1,411,663</b>	<b>(323,065)</b>	<b>(1,088,598)</b>	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(301,727)	-	(301,727)	313,659	-	11,932
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,088,598)	-	(1,088,598)	-	1,088,598	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(1,390,325)</b>	-	<b>(1,390,325)</b>	<b>313,659</b>	<b>1,088,598</b>	<b>11,932</b>

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

**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 признанного финансового актива/обязательства	Полные суммы признанного финансового актива/обязательства 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»	1,115,302	-	1,115,302	(1,115,302)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,240,869	-	1,240,869	(1,115,486)	-	125,383
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,705,317	-	1,705,317	(1,533,004)	-	172,313
Кредиты, выданные	13,686,647	-	13,686,647	-	(13,686,647)	-
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>17,748,135</b>	<b>-</b>	<b>17,748,135</b>	<b>(3,763,792)</b>	<b>(13,686,647)</b>	<b>297,696</b>
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	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(15,589,250)</b>	<b>-</b>	<b>(15,589,250)</b>	<b>1,902,603</b>	<b>13,686,647</b>	<b>-</b>

## 29 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Политика по управлению ликвидностью требует:

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

Отдел активов и обязательств дочерних организаций 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 Отдел активов и обязательств, совместно с Казначейским отделом, формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

## **29 Управление рисками, продолжение**

### **(г) Риск ликвидности, продолжение**

Отдел активов и обязательств ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Департамент управления рисками проводит на регулярной основе «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Отделом активов и обязательств.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

**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	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Депозиты и счета банков	6,661,180	-	-	-	33,329	6,694,509	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,212,697	-	-	-	-	5,212,697	5,208,519
Текущие счета и депозиты клиентов	119,272,728	103,768,786	62,279,207	182,689,540	267,587,308	735,597,569	663,700,396
Прочие заемные средства	1,719,062	2,009,723	18,380,317	122,761,016	101,697,916	246,568,034	199,227,870
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	456,950	16,885	-	-	-	473,835	473,835
Резервы по договорам страхования	1,830,426	4,220,680	26,582,334	54,195,644	-	86,829,084	86,829,084
Прочие финансовые обязательства	11,251,388	2,140,642	57,724	41,443	1,502,544	14,993,741	14,993,741
<b>Производные обязательства</b>							
- Поступление	(12,903,619)	-	-	-	-	(12,903,619)	-
- Выбытие	12,913,710	-	-	-	-	12,913,710	10,091
<b>Итого</b>	<b>146,414,522</b>	<b>112,156,716</b>	<b>107,299,582</b>	<b>359,687,643</b>	<b>370,821,097</b>	<b>1,096,379,560</b>	<b>977,136,012</b>
Условные обязательства кредитного характера	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 востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
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	138,998,464	77,422,723	83,935,008	211,504,013	206,399,609	718,259,817	651,421,810
Прочие заемные средства	177,919	2,777,790	7,888,465	12,221,262	244,866,624	267,932,060	217,220,398
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	464,282	481,720	-	1,374	58,726	1,006,102	1,262,572
Резервы по договорам страхования	2,903,395	6,315,938	10,574,034	20,999,844	33,601,168	74,394,379	74,394,379
Торговая и прочая кредиторская задолженность	7,885,800	10,644	66,792	14,929	3,714,197	11,692,362	11,692,362
Задолженность по дивидендам	-	-	1,209,999	-	-	1,209,999	1,209,999
<b>Производные обязательства</b>							
- Поступление	(65,243,449)	-	-	-	-	(65,243,449)	-
- Выбытие	65,408,488	-	-	-	-	65,408,488	165,039
<b>Итого</b>	<b>158,691,314</b>	<b>87,008,815</b>	<b>103,674,298</b>	<b>246,097,746</b>	<b>488,640,324</b>	<b>1,084,112,497</b>	<b>966,650,850</b>
Условные обязательства кредитного характера	85,446,695	-	-	-	-	85,446,695	85,446,695

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

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

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

## 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	
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	109,678,984	-	-	-	-	-	-	109,678,984
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,777,537	3,790	10,467,489	26,142	1,980,539	-	-	14,255,497
Кредиты, выданные клиентам	38,521,430	45,240,629	239,446,327	303,646,933	24,104,534	-	45,489,291	696,449,144
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	822,503	1,673,046	7,818,564	22,551,050	-	-	-	32,865,163
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176,287	46,583	2,007,509	1,497,268	168,676	61,015	-	3,957,338
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	786,287	1,431,678	9,669,538	58,792,500	83,707,610	-	-	154,387,613
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,855,339	-	-	-	-	-	879,469	5,734,808
Текущий налоговый актив	3,794,231	-	-	-	-	-	-	3,794,231
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7,112,858	1,133,410	6,456,172	2,192,626	2,254,046	590,430	158,935	19,898,477
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1,551,347	-	1,551,347
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	27,861,080	-	27,861,080
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	89,917	-	89,917
<b>Итого активов</b>	<b>167,525,456</b>	<b>49,529,136</b>	<b>275,865,599</b>	<b>388,706,519</b>	<b>112,215,405</b>	<b>30,153,789</b>	<b>46,527,695</b>	<b>1,070,523,599</b>
<b>Обязательства</b>								
Депозиты и счета банков	6,659,147	-	-	-	33,329	-	-	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,208,519	-	-	-	-	-	-	5,208,519
Текущие счета и депозиты клиентов	116,516,510	98,093,418	227,031,420	157,200,765	64,858,283	-	-	663,700,396
Прочие заемные средства	1,744,064	1,465,449	128,078,349	27,673,177	40,266,831	-	-	199,227,870
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	456,950	16,885	-	-	-	241,796	-	715,631
Резервы по договорам страхования	1,830,426	4,220,680	26,582,334	54,195,644	-	-	-	86,829,084
Текущее налоговое обязательство	2,061	-	-	-	-	-	-	2,061
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12,199,660	3,407,483	1,160,154	674,089	1,370,281	3,139	-	18,814,806
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	2,313,125	2,313,125
<b>Итого обязательств</b>	<b>144,617,337</b>	<b>107,203,915</b>	<b>382,852,257</b>	<b>239,743,675</b>	<b>106,528,724</b>	<b>244,935</b>	<b>2,313,125</b>	<b>983,503,968</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>22,908,119</b>	<b>(57,674,779)</b>	<b>(106,986,658)</b>	<b>148,962,844</b>	<b>5,686,681</b>	<b>29,908,854</b>	<b>44,214,570</b>	<b>87,019,631</b>

## 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 востребо- вания 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	Всего
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	86,540,915	-	-	-	-	-	-	86,540,915
Кредиты и авансы, выданные банкам	6,716,684	2,401,941	2,692,352	156,000	2,690,369	-	-	14,657,346
Кредиты, выданные клиентам	30,667,599	46,810,887	201,983,793	336,592,335	30,749,662	-	35,530,057	682,334,333
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	911,042	1,874,879	13,601,295	4,567,441	7,743	-	-	20,962,400
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	46,583	672,868	5,308,647	1,607,085	53,105	-	7,688,288
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	858,824	443,548	7,110,923	64,420,279	70,905,494	-	-	143,739,068
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,801,816	-	-	-	-	-	1,250,449	6,052,265
Текущий налоговый актив	2,360,295	-	-	-	-	-	-	2,360,295
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9,606,574	700,742	2,267,951	208,445	4,568,645	631,038	102,558	18,085,953
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1,549,072	-	1,549,072
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	27,124,476	-	27,124,476
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	569	-	569
<b>Итого активов</b>	<b>142,463,749</b>	<b>52,278,580</b>	<b>228,329,182</b>	<b>411,253,147</b>	<b>110,528,998</b>	<b>29,358,260</b>	<b>36,883,064</b>	<b>1,011,094,980</b>
<b>Обязательства</b>								
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	136,587,372	73,344,411	282,996,839	93,388,830	65,104,358	-	-	651,421,810
Прочие заемные средства	450,360	2,052,891	7,585,553	171,987,864	35,143,730	-	-	217,220,398
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	464,282	481,720	1,374	58,726	-	256,470	-	1,262,572
Резервы по договорам страхования	2,903,395	6,315,938	31,573,878	33,526,497	74,671	-	-	74,394,379
Текущее налоговое обязательство	1,714,474	-	-	-	-	-	-	1,714,474
Торговая и прочая кредиторская задолженность	9,015,154	946,514	1,055,619	324,063	3,713,834	2,158	-	15,057,342
Задолженность по дивидендам	-	-	1,209,999	-	-	-	-	1,209,999
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	2,354,268	-	2,354,268
<b>Итого обязательств</b>	<b>159,144,799</b>	<b>83,141,474</b>	<b>325,423,262</b>	<b>299,492,507</b>	<b>104,104,595</b>	<b>2,612,896</b>	<b>-</b>	<b>973,919,533</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(16,681,050)</b>	<b>(30,862,894)</b>	<b>(97,094,080)</b>	<b>111,760,640</b>	<b>6,424,403</b>	<b>26,745,364</b>	<b>36,883,064</b>	<b>37,175,447</b>

## **29 Управление рисками, продолжение**

### **(г) Риск ликвидности, продолжение**

Руководство считает, что следующие факторы уменьшают разрыв ликвидности до 1 года:

- Анализ руководством тенденций поведения держателей срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень продлений депозитов
- Остаток на счетах клиентов и депозитов связанных сторон со сроком погашения до 1 года составляет 70,487,092 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2016 года. Руководство считает, что срочные депозиты будут продлены при наступлении срока, и снятие значительных средств клиентов, при необходимости, будет координироваться с целями управления ликвидностью Группы

### **(д) Страховой риск**

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

#### *Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска*

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

#### *Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков*

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

#### *Договоры страхования – Ответственность работодателя*

##### *Особенности продукта*

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

##### *Управление рисками*

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

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

## 29 Управление рисками, продолжение

### (д) Страховой риск, продолжение

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

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

#### *Договоры страхования – имущество*

##### *Особенности продукта*

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

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

##### *Управление рисками*

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

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

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

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

## 29 Управление рисками, продолжение

### (д) Страховой риск, продолжение

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

*Договоры страхования – Гражданская ответственность за причинение вреда*

*Особенности продукта*

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

*Управление рисками*

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

*Договоры страхования – Страхование от несчастного случая*

*Особенности продукта*

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

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

*Управление рисками*

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

## 29 Управление рисками, продолжение

### (д) Страховой риск, продолжение

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

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

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

#### *Концентрация страховых рисков*

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

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

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

#### *Общая совокупная подверженность риску*

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела 182,973 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2015 года: 54,420 договоров страхования).

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

Основная установленная концентрация представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма страхования тыс. тенге	Сумма перестрахования тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Имущество - добровольное	3,321,230,223	(1,397,076,012)	1,924,154,211
Ответственность работодателя – обязательное	675,736,129	(16,247,465)	659,488,664
Гражданская ответственность – добровольное	589,508,982	(102,872,731)	486,636,251
От несчастных случаев - добровольное	145,001,056	-	145,001,056
Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное	180,741,709	-	180,741,709
Страхование автотранспорта – добровольное	203,485,637	(148,315,096)	55,170,541
Ответственность владельцев воздушного транспорта - добровольное	171,056,137	(89,579,395)	81,476,742
Медицинское страхование – добровольное	56,297,714	-	56,297,714
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	2,396,989,856	(2,362,085,600)	34,904,256
Грузы – добровольное	34,654,791	-	34,654,791
Водный транспорт – добровольное	36,612,607	(1,648,250)	34,964,357
Воздушный транспорт – добровольное	12,058,130	(2,197,315)	9,860,815
Прочее добровольное страхование	162,750,329	-	162,750,329
Прочее обязательное страхование	126,223,917	-	126,223,917
<b>Всего</b>	<b>8,112,347,217</b>	<b>(4,120,021,864)</b>	<b>3,992,325,353</b>

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

Группа сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан:

Страна	Общая сумма страхования тыс. тенге	Сумма перестрахования тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Великобритания	1,528,729,133	(1,481,639,985)	47,089,148
Дания	319,075,587	(292,591,132)	26,484,455
Россия	121,632,930	-	121,632,930
Турция	365,739,954	(346,460,626)	19,279,328
Индия	176,645,388	(32,314,066)	144,331,322
Азербайджан	106,660,836	-	106,660,836
Прочие страны	636,082,992	(129,811,110)	506,271,882
<b>Общая подверженность риску (за исключением Республики Казахстан)</b>	<b>3,254,566,820</b>	<b>(2,282,816,919)</b>	<b>971,749,901</b>
Республика Казахстан	4,857,780,397	(1,837,204,945)	3,020,575,452
<b>Всего</b>	<b>8,112,347,217</b>	<b>(4,120,021,864)</b>	<b>3,992,325,353</b>

## 29 Управление рисками, продолжение

### (д) Страховой риск, продолжение

#### (iii) Подверженность риску катастрофических событий

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

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2016 представлена следующим образом:

Катастрофические события	Общая сумма	Смоделиро-	Собственное
	страхования	ванный МВУ (до	удержание (после
	тыс. тенге	перестрахо-	перестрахо-
		вания)	вания)
		тыс. тенге	тыс. тенге
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	281,984,752	26,364,523	7,909,357

Основная установленная концентрация:

#### История убытков

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

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей консолидированной финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Группа считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на конец 2016 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

**29 Управление рисками, продолжение****(д) Страховой риск, продолжение****История убытков, продолжение****Анализ развития убытков (брутто) – всего**

тыс. тенге	Год убытка								Всего
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	
<b>Оценка кумулятивного убытка</b>									
На конец года убытка	6,676,240	4,006,060	4,581,488	11,596,375	18,238,580	37,028,448	30,035,409	18,542,646	130,705,246
- один год спустя	3,478,858	3,420,493	8,591,395	9,494,615	15,038,944	40,275,797	26,323,879	-	106,623,981
- два года спустя	2,893,257	3,826,623	8,750,692	9,739,619	17,006,262	57,721,969	-	-	99,938,422
- три года спустя	3,117,903	3,879,222	9,249,356	9,973,333	16,320,938	-	-	-	42,540,752
- четыре года спустя	3,437,818	4,075,218	9,544,563	9,766,494	-	-	-	-	26,824,093
- пять лет спустя	3,766,921	4,176,499	9,466,412	-	-	-	-	-	17,409,832
- шесть лет спустя	4,343,939	5,154,933	-	-	-	-	-	-	9,498,872
- семь лет спустя	5,751,569	-	-	-	-	-	-	-	5,751,569
<b>Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>5,751,569</b>	<b>5,154,933</b>	<b>9,466,412</b>	<b>9,766,494</b>	<b>16,320,938</b>	<b>57,721,969</b>	<b>26,323,879</b>	<b>18,542,646</b>	<b>149,048,840</b>
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2016 года	(3,979,956)	(3,840,164)	(8,893,894)	(9,386,692)	(14,097,424)	(20,109,687)	(15,004,902)	(4,519,700)	(79,832,419)
<b>Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1,771,613</b>	<b>1,314,769</b>	<b>572,518</b>	<b>379,802</b>	<b>2,223,514</b>	<b>37,612,282</b>	<b>11,318,977</b>	<b>14,022,946</b>	<b>69,216,421</b>
<b>Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>4,343,939</b>	<b>4,176,499</b>	<b>9,544,563</b>	<b>9,973,333</b>	<b>17,006,262</b>	<b>40,275,797</b>	<b>30,035,409</b>	<b>-</b>	<b>115,355,802</b>
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2015 года	(3,720,282)	(3,547,950)	(8,754,184)	(9,064,866)	(12,778,195)	(12,958,025)	(5,871,213)	-	(56,694,715)
<b>Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>623,657</b>	<b>628,549</b>	<b>790,379</b>	<b>908,467</b>	<b>4,228,067</b>	<b>27,317,772</b>	<b>24,164,196</b>	<b>-</b>	<b>58,661,087</b>

**29 Управление рисками, продолжение****(д) Страховой риск, продолжение****История убытков, продолжение****Анализ развития убытков (брутто) – гражданская ответственность работодателя**

тыс. тенге	Год убытка								
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Всего
<b>Оценка кумулятивного убытка</b>									
На конец года убытка	3,391,900	1,478,480	432,488	1,099,942	1,109,279	1,838,563	610,249	1,069,792	11,030,693
- один год спустя	1,676,179	785,985	436,205	387,351	447,427	798,288	273,467	-	4,804,902
- два года спустя	1,250,463	1,032,398	474,792	473,355	500,238	475,134	-	-	4,206,380
- три года спустя	1,404,234	1,192,916	565,318	725,844	389,789	-	-	-	4,278,101
- четыре года спустя	1,685,714	1,415,574	788,285	346,018	-	-	-	-	4,235,591
- пять лет спустя	2,101,134	2,376,671	670,822	-	-	-	-	-	5,148,627
- шесть лет спустя	3,390,397	2,413,121	-	-	-	-	-	-	5,803,518
- семь лет спустя	4,063,274	-	-	-	-	-	-	-	4,063,274
<b>Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>4,063,274</b>	<b>2,413,121</b>	<b>670,822</b>	<b>346,018</b>	<b>389,789</b>	<b>475,134</b>	<b>273,467</b>	<b>1,069,792</b>	<b>9,701,417</b>
Кумулятивные выплаты на указанную дату по состоянию на 31 декабря 2016 года	(2,317,626)	(1,531,991)	(426,078)	(246,246)	(165,768)	(272,118)	(49,845)	(7,271)	(5,016,943)
<b>Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1,745,648</b>	<b>881,130</b>	<b>244,744</b>	<b>99,772</b>	<b>224,021</b>	<b>203,016</b>	<b>223,622</b>	<b>1,062,521</b>	<b>4,684,474</b>
<b>Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>3,390,397</b>	<b>2,376,671</b>	<b>788,285</b>	<b>725,844</b>	<b>500,238</b>	<b>798,288</b>	<b>610,249</b>	<b>-</b>	<b>9,189,972</b>
Кумулятивные выплаты на указанную дату по состоянию на 31 декабря 2015 года	(2,057,970)	(1,271,983)	(393,710)	(238,513)	(155,265)	(213,525)	(29,015)	-	(4,359,981)
<b>Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>1,332,427</b>	<b>1,104,688</b>	<b>394,575</b>	<b>487,331</b>	<b>344,973</b>	<b>584,763</b>	<b>581,234</b>	<b>-</b>	<b>4,829,991</b>

### 30 Управление капиталом

Группа, являясь банковским конгломератом, определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями КФН банковские конгломераты должны поддерживать норматив отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2016 года этот минимальный уровень отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, составлял 10% (в 2015 году: 7.5%). По состоянию на 31 декабря 2016 года коэффициент достаточности собственного капитала Группы составлял 19.4% (31 декабря 2015 года: 15.7%). В течение лет, закончившихся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, норматив достаточности капитала Группы соответствовал нормативно установленному уровню.

#### **Банк**

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

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

- Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал 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.

- 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 следующими коэффициентами:

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

## 30 Управление капиталом, продолжение

### *Банк, продолжение*

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

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

На 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2016 года коэффициенты Банка были следующими: k1 – 9.7%, k1-2 – 9.7% и k2 – 11.6% (31 декабря 2015 года: k1 – 8.1%, k1-2 – 8.1% и k2 – 10.3%).

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

Банк поддерживает постоянный диалог с НБРК в отношении указанных требований.

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

### *Страховая компания*

Страховая дочерняя компания является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами КФН. Страховая компания обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Норматив достаточности маржи платежеспособности определяется путем деления фактической маржи платежеспособности на минимально требуемую маржу платежеспособности. Минимально-необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии выплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам. По состоянию на 31 декабря 2016 года норматив достаточности маржи платежеспособности составлял 7.63 (на 31 декабря 2015 года: 6.08).

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

## 31 Условные обязательства кредитного характера

Группа имеет условные обязательства кредитного характера по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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

### 31 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
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
	<b>69,992,930</b>	<b>85,446,695</b>

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имеет клиентов, остатки по счетам которых превышают 10% общей суммы условных обязательств кредитного характера (в 2015 году: 3 клиента). По состоянию на 31 декабря 2015 года их стоимость составила 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
	<b>6,807,302</b>	<b>6,443,363</b>

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

В течение отчетного года сумма в размере 2,163,994 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли и убытка в отношении операционной аренды (в 2015 году: 2,055,694 тысячи тенге).

### 33 Условные активы и обязательства

#### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования производственных объектов, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и консолидированное финансовое положение Группы.

#### (б) Судебные разбирательства

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

#### (в) Условные налоговые обязательства

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 Брокерско-дилерская деятельность

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

### 35 Сделки между связанными сторонами

#### (а) Отношения контроля

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

#### (б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал» за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Члены Правления и Совета директоров	7,296,634	3,837,715

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2016 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж- дения, %	2015 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж- дения, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные клиентам	641,936	7.10	42,354	9.67
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	5,310,957	6.63	12,362,211	6.43

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, могут быть представлены следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные доходы	20,507	188
Процентные расходы	(118,944)	(340,384)

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 год остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по договорам, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года раскрыты в таблице ниже. Все операции со связанными сторонами были проведены с предприятиями под общим контролем.

	2016 г. тыс. тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаг- раждения, %	2015 г. тыс. тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаг- раждения, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)	104,732,821	7.21	111,904,745	6.84
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	(1,135,274)	-	(685,958)	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,812	-	950	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	41	-	2,505,615	-
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	68,883,073	2.26	73,916,549	2.26
Резервы по договорам страхования	36,186,393	-	21,952,399	-
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,191	-	1,526	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,532	-	3,214	-
<b>Забалансовые статьи</b>				
Гарантии полученные	6,337,824	-	4,829,314	-
Аккредитивы	279,011	-	-	-
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>				
Процентные доходы	6,923,108	-	3,640,204	-
Процентные расходы	(1,740,575)	-	(2,254,801)	-
Претензии начисленные	(6,686,605)	-	(3,918,315)	-
Чистые комиссионные доходы	390,496	-	466,634	-
Заработанные страховые премии, нетто	11,683,839	-	7,222,367	-
Изменение в резервах по договорам перестрахования, брутто	(14,233,994)	-	(1,775,003)	-
Чистая (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(1,144,587)	-	17,701,074	-
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто	(44,195)	-	58,354	-
Убытки от обесценения	(507,285)	-	(451,321)	-
Административные расходы	(32,825)	-	(25,869)	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по полученным гарантиям составляют 3,215,553 тысячи тенге, деноминированные в долларах США, 3,121,567 тысяч тенге, деноминированные в тенге, и 705 тысяч тенге, деноминированные в евро (31 декабря 2015 года: 3,279,566 тысяч тенге деноминированные в долларах США, 1,549,005 тысяч тенге, деноминированные в тенге, и 743 тысячи тенге деноминированные в евро). Гарантии в сумме 17,840 тысяч тенге представляют гарантии по карточным кредитам без определенного срока погашения (31 декабря 2015 года: 18,184 тысячи тенге). Оставшаяся сумма гарантий имеет сроки погашения с января 2017 года до февраля 2021 года (31 декабря 2015 года: с марта 2016 года до февраля 2021 года). Все гарантии являются беспроцентными.

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

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

тыс. тенге	Предназна- ченные для торговли	Удержи- ваемые до срока погашения	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитывае- мые по амортизи- рованной стоимости	Итого балансовой стоимости	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	109,678,984	-	-	109,678,984	109,678,984
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	14,255,497	-	-	14,255,497	14,255,497
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
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	-	-	-	3,957,338	-	3,957,338	3,957,338
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	154,387,613	-	-	-	154,387,613	157,220,717
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	5,734,808	-	-	5,734,808	5,734,808
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	16,559,038	-	-	16,559,038	16,559,038
	<b>122,282,220</b>	<b>154,387,613</b>	<b>842,677,471</b>	<b>3,957,338</b>	<b>-</b>	<b>1,123,304,642</b>	<b>1,108,406,893</b>
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»	-	-	-	-	5,208,519	5,208,519	5,208,519
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	663,700,396	663,700,396	663,014,649
Прочие заемные средства	-	-	-	-	199,227,870	199,227,870	188,528,925
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	473,835	473,835	473,835
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	14,860,741	14,860,741	14,860,741
	<b>10,091</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>890,163,837</b>	<b>890,173,928</b>	<b>878,789,236</b>

**36 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	Предназна- ченные для торговли	Удержи- ваемые до срока погашения	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитывае- мые по амортизи- рованной стоимости	Итого балансовой стоимости	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	86,540,915	-	-	86,540,915	86,540,915
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	14,657,346	-	-	14,657,346	14,657,346
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
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	-	-	-	7,688,288	-	7,688,288	7,651,067
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	143,739,068	-	-	-	143,739,068	139,788,514
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	6,052,265	-	-	6,052,265	6,052,265
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	15,416,336	-	-	15,416,336	15,416,336
	<b>143,133,179</b>	<b>143,739,068</b>	<b>805,001,195</b>	<b>7,688,288</b>	-	<b>1,099,561,730</b>	<b>1,071,317,239</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	165,039	-	-	-	-	165,039	165,039
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	-	-	-	-	651,421,810	651,421,810	662,982,727
Прочие заемные средства	-	-	-	-	217,220,398	217,220,398	212,348,896
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	1,006,102	1,006,102	1,006,102
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	11,692,362	11,692,362	11,692,362
	<b>165,039</b>	-	-	-	<b>890,624,963</b>	<b>890,790,002</b>	<b>897,479,417</b>

## **36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**

### **(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость неkotированных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 36,845 тысяча тенге (в 2015 году: 37,221 тысяча тенге) не может быть определена.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 7.6 – 14.0% и 6.6 – 17.4%, соответственно;
- для расчета 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;

### 36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- котированная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые инструменты</b>				
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	-	3,896,323	1,455	3,897,778
- Долевые финансовые инструменты	7,536	15,179	-	22,715
	<u>7,536</u>	<u>3,911,502</u>	<u>122,273,584</u>	<u>126,192,622</u>

### 36 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 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые инструменты</b>				
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	935,393	6,705,783	1,455	7,642,631
- Долевые финансовые инструменты	8,436	-	-	8,436
	<b>943,829</b>	<b>6,705,783</b>	<b>142,969,595</b>	<b>150,619,207</b>

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

#### Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость сделок «своп», заключенных с НБРК, с использованием методов оценки.

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

### 36 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

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2016 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	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
Чистая 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 по купону	7,105,110	-
<b>Остаток на конец года</b>	<b>122,282,220</b>	<b>10,091</b>

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2015 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	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 по купону	6,754,365	-
<b>Остаток на конец года</b>	<b>143,133,179</b>	<b>165,039</b>

Для определения справедливой стоимости сделок «своп», руководство приняло ставку вознаграждения равной: в тенге - 14.79%-15.13% и в долл. США - 1.04%-1.18%. 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 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 2,005,243 тысяч тенге).

### 36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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 уменьшением справедливой стоимости на 235,129 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 2,134,086 тысяч тенге).

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 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	109,678,984	-	109,678,984	109,678,984
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	14,255,497	-	14,255,497	14,255,497
Кредиты, выданные клиентам	-	641,486,453	37,231,838	678,718,291	696,449,144
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	34,629,390	122,569,793	21,534	157,220,717	154,387,613
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	5,734,808	-	5,734,808	5,734,808
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	16,559,038	-	16,559,038	16,559,038
<b>Обязательства</b>					
Депозиты и счета банков	-	6,692,476	-	6,692,476	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	5,208,519	-	5,208,519	5,208,519
Текущие счета и депозиты клиентов	-	663,014,649	-	663,014,649	663,700,396
Прочие заемные средства	-	188,528,925	-	188,528,925	199,227,870
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	473,835	-	473,835	473,835
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	14,860,741	-	14,860,741	14,860,741

### 36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	86,540,915	-	86,540,915	86,540,915
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	14,657,346	-	14,657,346	14,657,346
Кредиты, выданные клиентам	-	617,617,558	40,460,059	658,077,617	682,334,333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	105,433,728	34,342,035	12,751	139,788,514	143,739,068
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	6,052,265	-	6,052,265	6,052,265
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	15,416,336	-	15,416,336	15,416,336
<b>Обязательства</b>					
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	-	662,982,727	-	662,982,727	651,421,810
Прочие заемные средства	-	212,348,896	-	212,348,896	217,220,398
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	1,006,102	-	1,006,102	1,006,102
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	11,692,362	-	11,692,362	11,692,362

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовая стоимость инвестиционной недвижимости приблизительно была равна ее справедливой стоимости. В 2016 и 2015 годах Группа провела внутреннюю оценку инвестиционной собственности. Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный подход основан на анализе результатов аналогов продаж схожей собственности. Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

### 37 Приобретение дочернего предприятия

30 декабря 2015 года АО «Евразийский 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 слияния АО «БанкПозитив Казахстан» с ОА «Евразийский Банк» в консолидированном отчете о прибыли и убытке за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

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

тыс. тенге	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	8,077,591
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,200
Кредиты 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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Депозиты и счета банков	(64,281)
Текущие счета и депозиты клиентов	(10,101,914)
Отложенные налоговые обязательства	(162,223)
Прочие обязательства	(145,539)
<b>Идентифицируемые чистые активы</b>	<b>11,779,202</b>
Возмещение, уплаченное денежными средствами	(7,949,116)
Денежные средства и их эквиваленты на дату приобретения	8,077,591
<b>Чистое поступление денежных средств</b>	<b>128,475</b>

### 38 События после отчетной даты

13 июня 2017 года Группа подписала соглашение с третьей стороной о продаже некоторых кредитов балансовой стоимостью 51,531,807 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2016 года, за общее возмещение в размере 50,928,680 тысяч тенге (по обменному курсу на дату транзакции). Из указанной суммы 20,000,000 тысяч тенге были получены 13 июня 2017 года в качестве невозмещаемого авансового платежа, а оставшаяся сумма подлежит выплате до 1 декабря 2017 года. Группа учла данную транзакцию при оценке обесценения указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года.