ТОО «JP Finance Group»

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 6-7

Консолидированный отчет о финансовом положении 8

Консолидированный отчет о движении денежных средств..... 9-10

Консолидированный отчет об изменениях

в собственном капитале 11-12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности..... 14-101

«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

Единственному участнику ТОО «JP Finance Group»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ТОО «JP Finance Group» и его дочерних предприятий (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 собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Ответственность руководства 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.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген жауапкершілігі шектеулі серіктестік, Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.
Статус документа: Конфиденциально

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 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 МСА, 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 МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

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

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

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

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

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

20 декабря 2017 года

	Приме-чание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	4	28,058,304	23,733,577
Процентные расходы	4	(21,652,099)	(14,726,987)
Чистый процентный доход		**6,406,205**	**9,006,590**
Комиссионные доходы	5	3,821,927	3,759,390
Комиссионные расходы	6	(726,470)	(667,254)
Чистый комиссионный доход		**3,095,457**	**3,092,136**
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	747,325	10,291,110
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	8	1,560,145	(13,163,397)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		415,042	(302,731)
Заработанные страховые премии, нетто	9	3,701,947	2,656,055
Изменения в обязательствах по договорам страхования	9	(1,393,314)	(1,392,386)
Прочие операционные доходы		849,085	569,439
Операционные доходы		**15,381,892**	**10,756,816**
Убытки от обесценения и расходы по резервам	10	(4,525,251)	(1,156,955)
Расходы на персонал	11	(4,969,353)	(5,346,534)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	12	(6,267,017)	(5,763,358)
Убыток до вычета подоходного налога		**(379,729)**	**(1,510,031)**
Экономия (расход) по подоходному налогу	13	756,709	(343,261)
Прибыль (убыток) за год от продолжающейся деятельности		**376,980**	**(1,853,292)**
Прекращенная деятельность			
Прибыль за год от прекращенной деятельности (за вычетом подоходного налога)	36	-	2,071,817
Прибыль за год		**376,980**	**218,525**
Прибыль, причитающаяся:			
- собственникам Компании		312,593	181,604
- неконтролирующим акционерам		64,387	36,921
Прибыль за год		**376,980**	**218,525**

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме-чание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
- Чистое изменение справедливой стоимости		1,045,514	(955,819)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(404,361)	279,892
Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенные в состав прибыли или убытка		-	87,562
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		*641,153*	*(588,365)*
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Переоценка земельных участков и зданий		-	1,248,895
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		-	*1,248,895*
Прочий совокупный доход за год		**641,153**	**660,530**
Всего совокупного дохода за год		**1,018,133**	**879,055**
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
- собственникам Компании		843,449	728,023
- неконтролирующим акционерам		174,684	151,032
Всего совокупного дохода за год		**1,018,133**	**879,055**

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 101, была утверждена руководством 20 декабря 2017 года, и от имени руководства ее подписали:

Сарсенов Р. Г.
Генеральный директор

Жаканбаев Р. С.
Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме-чание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	64,138,983	38,170,479
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	1,000,397	2,723,581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	52,054,990	39,616,032
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17	12,206,300	13,939,963
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные крупным предприятиям	18	133,685,696	125,286,172
- Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	18	51,872,092	43,676,351
- Кредиты, выданные розничным клиентам	18	34,155,728	28,441,714
Текущий налоговый актив		46,821	21,678
Основные средства	19	5,527,245	6,691,824
Отложенный налоговый актив	13	3,510,420	2,720,791
Прочие активы	20	23,209,343	19,894,865
Всего активов		**381,408,015**	**321,183,450**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан	21	27,246,410	19,709,916
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	22	23,545,442	5,430,477
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	23	178,509,523	137,230,368
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	23	89,892,687	68,504,847
Долговые ценные бумаги выпущенные	24	13,974,393	30,059,864
Субординированный долг	25	2,268,859	7,255,418
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	26	-	7,709,759
Прочие обязательства	27	5,013,439	5,343,672
Всего обязательств		**340,450,753**	**281,244,321**
КАПИТАЛ	28		
Уставный капитал		88,922,953	88,922,953
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,451,813)	(1,982,669)
Резерв по переоценке земли и зданий		2,617,091	2,617,091
Динамический резерв		3,627,649	3,627,649
Накопленные убытки		(59,798,703)	(60,111,296)
Всего капитала, причитающегося собственникам Компании		**33,917,177**	**33,073,728**
Доля неконтролирующих акционеров		7,040,085	6,865,401
Всего капитала		**40,957,262**	**39,939,129**
Всего обязательств и капитала		**381,408,015**	**321,183,450**

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	20,812,099	17,965,227
Процентные расходы выплаченные	(18,816,368)	(14,684,474)
Комиссионные доходы полученные	3,845,467	3,744,293
Комиссионные расходы выплаченные	(705,452)	(658,804)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(86,005)	(18,531)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,767,112	3,605,153
Чистые поступления от страховой деятельности	2,305,738	2,215,492
Поступления по прочим операционным доходам	658,452	557,576
Расходы на персонал выплаченные	(5,082,321)	(5,365,401)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(5,441,716)	(5,307,812)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,556,574	11,311,234
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,497,037	(1,776,876)
Кредиты, выданные клиентам	(25,515,537)	16,491,479
Прочие активы	(3,236,521)	2,188,651
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	7,384,240	5,415,872
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	16,597,269	873,101
Текущие счета и депозиты клиентов	61,036,694	(42,861,529)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(7,667,004)	4,677,003
Прочие обязательства	2,283,047	(1,070,771)
Чистое движение (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	**54,192,805**	**(2,699,117)**
Подоходный налог уплаченный	(58,063)	(68,000)
Чистое движение (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности	**54,134,742**	**(2,767,117)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(32,625,287)	(10,045,835)
Продажи и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25,089,282	10,620,942
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(375,427)	(451,530)
Продажи основных средств и нематериальных активов	-	4,243
Чистое (использование) движение денежных средств (в) от инвестиционной деятельности	**(7,911,432)**	**127,820**

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вклад акционеров	-	100,770
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	(388,519)
Продажа доли неконтролирующих акционеров	-	(44,004)
Продажа дочернего предприятия, за вычетом полученных денежных средств	-	(434,822)
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(15,823,599)	(4,975,600)
Выкуп субординированного долга	(4,983,180)	-
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	**(20,806,779)**	**(5,742,175)**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**25,416,531**	**(8,381,472)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	551,973	11,399,958
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	38,170,479	35,151,993
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 14)	**64,138,983**	**38,170,479**

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

	Капитал, причитающийся собственникам Компании							
тыс. тенге	**Уставный капитал**	**Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**	**Резерв по переоценке земли и зданий**	**Динами-ческий резерв**	**Накоплен-ные убытки**	**Итого**	**Доля неконтро-лирующих акционеров**	**Всего собственного капитала**
Остаток на 1 января 2016 года	88,922,953	(1,982,669)	2,617,091	3,627,649	(60,111,296)	33,073,728	6,865,401	39,939,129
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	312,593	312,593	64,387	376,980
Прочий совокупный доход								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	865,714	-	-	-	865,714	179,800	1,045,514
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	(334,858)	-	-	-	(334,858)	(69,503)	(404,361)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убыток	-	*530,856*	-	-	-	*530,856*	*110,297*	*641,153*
Всего прочего совокупного дохода	-	530,856	-	-	-	530,856	110,297	641,153
Всего совокупного дохода за год	**-**	**530,856**	**-**	**-**	**-**	**530,856**	**110,297**	**641,153**
Остаток на 31 декабря 2016 года	**88,922,953**	**(1,451,813)**	**2,617,091**	**3,627,649**	**(59,798,703)**	**33,917,177**	**7,040,085**	**40,957,262**

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

	Капитал, причитающийся собственникам Компании							
тыс. тенге	**Уставный капитал**	**Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**	**Резерв по переоценке земли и зданий**	**Динами-ческий резерв**	**Накоплен-ные убытки**	**Итого**	**Доля неконтро-лирующих акционеров**	**Всего собственного капитала**
Остаток на 1 января 2015 года	88,822,183	(1,492,948)	1,607,724	3,621,534	(58,852,779)	33,705,714	7,052,931	40,758,645
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	181,604	181,604	36,921	218,525
Прочий совокупный доход								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(790,694)	-	-	-	(790,694)	(165,125)	(955,819)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	231,539	-	-	-	231,539	48,353	279,892
Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенные в состав прибыли или убытка	-	72,435	-	-	-	72,435	15,127	87,562
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убыток	-	*(486,720)*	-	-	-	*(486,720)*	*(101,645)*	*(588,365)*
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Переоценка земельных участков и зданий за вычетом отложенных налоговых обязательств (Примечание 19)	-	-	1,033,139	-	-	1,033,139	215,756	1,248,895
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	*1,033,139*	-	-	*1,033,139*	*215,756*	*1,248,895*
Всего прочего совокупного дохода	-	(486,720)	1,033,139	-	-	546,419	114,111	660,530
Всего совокупного дохода за год	**-**	**(486,720)**	**1,033,139**	**-**	**181,604**	**728,023**	**151,032**	**879,055**

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

	Капитал, причитающийся собственникам Компании							
тыс. тенге	**Уставный капитал**	**Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**	**Резерв по переоценке земли и зданий**	**Динами-ческий резерв**	**Накоплен-ные убытки**	**Итого**	**Доля неконтро-лирующих акционеров**	**Всего собственного капитала**
Прочие изменения в собственном капитале								
Взнос от акционеров	100,770	-	-	-	-	100,770	-	100,770
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	(3,001)	3,732	6,115	(335,822)	(328,976)	(59,543)	(388,519)
Выбытие дочернего предприятия (Примечание 36)	-	-	-	-	(1,131,803)	(1,131,803)	(279,019)	(1,410,822)
Перевод положительной переоценки в результате амортизации и выбытия	-	-	(27,504)	-	27,504	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	**88,922,953**	**(1,982,669)**	**2,617,091**	**3,627,649**	**(60,111,296)**	**33,073,728**	**6,865,401**	**39,939,129**

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

1 Отчитывающееся предприятие

(a) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ТОО «JP Finance Group» (далее, «Компания») и финансовую отчетность его дочернего предприятия, АО «Нурбанк» (далее, «Группа»).

Компания была основана как ТОО «New Technology Refinery» в 2002 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 29 октября 2012 года Компания была перерегистрирована в ТОО «JP Finance Group».

Компания зарегистрирована по адресу: ул. Фурманова 187А, 050013, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания владеет 82.81% доли в одном дочернем предприятии, АО «Нурбанк» (далее, «Банк») (31 декабря 2015 года: 82.81%), которое было создано в Республике Казахстан в 1993 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

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

Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 28 октября 2014 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, пр. Абая 10В.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 16 филиалов и 85 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2015 года: 17 филиалов и 77 расчетно-кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Дочерние предприятия Банка представлены следующим образом:

			Доля участия, %	
Наименование	**Страна регистрации**	**Основные виды деятельности**	**31 декабря 2016 г.**	**31 декабря 2015 г.**
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
ТОО «Страховая компания Нурполис»	Казахстан	Страхование	100.00	100.00
АО «Money Experts»	Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	100.00
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами НБ»	Казахстан	Приобретение обесцененных активов Банка	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компанией владело физическое лицо, госпожа Сарсенова С. Т., которое правомочно направлять деятельность Компании по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. 14 апреля 2016 года г-н Сарсенов Р.Т. стал единоличным акционером Компании.

В связи с изменениями в пенсионном законодательстве Казахстана, в декабре 2013 года АО «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен» дочерняя организация АО «Нурбанк» (далее «Атамекен») передал все пенсионные активы, находившиеся у него в управлении, государственной организации АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Перевод активов привел к прекращению значительной части деятельности Группы. После передачи активов основной деятельностью Атамекена стало управление собственным инвестиционным портфелем.

19 марта 2014 года Атамекен сдал свою лицензию на управление пенсионными активами.

16 декабря 2015 года Группа продала дочернее предприятие (Примечание 36).

1 Отчитывающееся предприятие, продолжение

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

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 в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

2 Основы учета, продолжение

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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:

- экономия (расход) по подоходному налогу – Примечание 13;
- оценка обесценения кредитов – Примечание 18;
- переоценка земельных участков и зданий – Примечание 19;
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств – Примечание 35.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2016 года.

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 1). Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что предприятия должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи, определенные в МСФО (IAS) 1 являются несущественными. В результате данных поправок представление консолидированной финансовой отчетности было изменено следующим образом:

2 Основы учета, продолжение

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

тыс. тенге	Согласно отчетности за предыдущий период	Эффект реклассификаций	Реклассифицировано
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года			
Кредиты, выданные клиентам	197,404,237	(197,404,237)	-
- Кредиты, выданные крупным предприятиям	-	125,286,172	125,286,172
- Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	43,676,351	43,676,351
- Кредиты, выданные розничным клиентам	-	28,441,714	28,441,714
Текущие счета и депозиты клиентов	205,735,215	(205,735,215)	-
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	-	137,230,368	137,230,368
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	-	68,504,847	68,504,847

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Компанией. Компания контролирует дочернее предприятие, когда Компания 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, Компания консолидирует объекты инвестиций, над которыми она осуществляет де-факто контроль. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

(ii) 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 материнскоого предприятия.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации, продолжение

(iii) Операции, исключаемые (элиминируемые) при консолидации

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

(б) Доля неконтролирующих акционеров

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

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

(в) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленного по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся 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; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в НБРК не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в 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 (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); 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 ожидались бы по договору.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные 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 имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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 отличатся 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

(vi) 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.

(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка 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 капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(viii) Прекращение признания

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) 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.

(ix) 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 процентной ставки.

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

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

(x) 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 инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(x) Производные финансовые инструменты, продолжение

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

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

(xi) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в консолидированном отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы.

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Основные средства, продолжение

(ii) Переоценка

Земля и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- здания	67 лет
- транспортные средства	7 лет
- компьютеры и банковское оборудование	от 4 до 10 лет
- улучшение арендованной собственности	5 лет
- прочее	от 5 до 20 лет

(ж) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 25 лет.

(з) Активы, удерживаемые для продажи

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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 долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

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

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

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

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

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, имеющихся 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 налогов, 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. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, 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. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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.

(л) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

(м) Уставный 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Уставный капитал, продолжение

(ii) Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

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

(iii) Выкуп собственных акций

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

(iv) Дивиденды

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

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

(н) Налогообложение

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

Расход по текущему подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Налогообложение, продолжение

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

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

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

(о) Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

(п) Сегментная отчетность

Деятельность Группы состоит из четырех операционных бизнес-сегментов в соответствии с требованиями МСФО 8 *«Операционные сегменты»*: банковская деятельность, финансовый лизинг, страховая и брокерская деятельность. Сегмент по финансовому лизингу, страховой и брокерской деятельности не раскрывается отдельно в данной консолидированной финансовой отчетности, так как не превышает количественных лимитов, установленных МСФО 8 *«Операционные сегменты»*. Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистого убытка/прибыли получена в результате осуществления операций в Республике Казахстан и в связи с ней. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Группы, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Группе.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(p) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие («страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск — это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что, в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является значительным только в том случае, если страховой случай может повлечь за собой необходимость выплаты Группой значительных дополнительных страховых компенсаций. 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 страхования

Премии

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

Резерв незаработанных премий

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(p) Договоры страхования

(ii) Признание и оценка договоров страхования, продолжение

Претензии

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

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

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в 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.

(c) Прекращенная деятельность

Прекращенной деятельностью является компонент бизнеса Группы, деятельность и потоки денежных средств которого могут быть четко обособлены от остальной части Группы и который:

- представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций;
- является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического района ведения операций; или
- является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью последующей перепродажи.

Деятельность классифицируется как прекращенная в момент ее выбытия или в момент, когда эта деятельность отвечает критериям классификации в качестве предназначенной для продажи, если последнее произошло раньше.

Когда деятельность классифицируется в качестве прекращенной, сравнительные данные отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляются так, как если бы эта деятельность была прекращенной с начала соответствующего сравнительного периода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года, и не применялись при подготовке, данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования.

Классификация и оценка

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в настоящий момент в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого требования стандарта по классификации применяются ко всему гибридному финансовому инструменту. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

Обесценение

В отношении обесценения МСФО (IFRS) 9 вводит новую, ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков», которая заменяет модель «понесенных кредитных убытков», установленную МСФО (IAS) 39. 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 (POCI 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

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

(i) 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.

Группа не приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предприняла каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(ii) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»* заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 *«Аренда»*, КРМФО (IFRIC) 4 *«Определение наличия в соглашении признаков договора аренды»*, Разъяснение ПКР (SIC) 15 *«Операционная аренда – стимулы»* и Разъяснение ПКР (SIC) 27 *«Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды»*. Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с покупателями»* будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

(iii) Прочие изменения

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

«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*).

4 Чистый процентный доход

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	21,122,649	20,965,012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,617,123	1,759,674
Денежные средства и их эквиваленты	714,270	81,338
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	452,649	71,878
Прочие активы	97,053	801,716
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	54,560	53,959
	28,058,304	**23,733,577**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(16,816,726)	(8,998,985)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,895,780)	(2,421,626)
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,408,701)	(464,681)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(568,287)	(1,732,055)
Средства Правительства Республики Казахстан	(553,419)	(410,739)
Субординированный долг	(409,186)	(698,901)
	(21,652,099)	**(14,726,987)**
	6,406,205	**9,006,590**

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, входит общая сумма, равная 2,918,697 тыс. тенге (2015 год: 3,647,293 тыс. тенге), начисленная по индивидуально обесцененным финансовым активам.

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год закончившийся 31 декабря 2016 года входит сумма, равная 54,560 тыс. тенге (2015 год: 53,959 тыс. тенге), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входят 28,003,744 тыс. тенге (2015 год: 23,679,618 тыс. тенге) и 21,652,099 тыс. тенге (2015 год: 14,726,987 тыс. тенге), соответственно.

5 Комиссионные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Переводные операции	1,197,713	1,116,038
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	949,832	893,291
Комиссия за снятие денежных средств	623,321	862,975
Комиссия за обслуживание банковских карт	447,224	393,321
Комиссия по операциям с иностранной валютой	377,997	343,848
Инкассация	86,346	68,934
Агентские комиссии	19,176	23,061
Прочее	120,318	57,922
	3,821,927	**3,759,390**

6 Комиссионные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Возврат комиссии по страхованию	479,120	333,848
Переводные операции	131,655	112,642
Комиссия за обслуживание банковских карт	64,176	45,997
Выпуск гарантий и аккредитивов	12,010	10,511
Операции с ценными бумагами	333	7,344
Прочее	39,176	156,912
	726,470	**667,254**

Возврат комиссии представляет собой возврат части сумм агентам, при условии отсутствия претензий, заявленных после истечения срока действия договора страхования.

7 Чистая 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
Производные финансовые инструменты	833,390	10,307,907
Долговые финансовые инструменты	(86,065)	(16,797)
	747,325	**10,291,110**

В состав чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, входит сумма прибыли, равная 833,390 тыс. тенге (2015 год: прибыль в размере 10,309,641 тыс. тенге), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

8 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,372,511	1,571,923
Курсовая разница от переоценки, нетто	187,634	(14,735,320)
	1,560,145	**(13,163,397)**

9 Чистая прибыль от страховой деятельности

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Премии		
Общая сумма начисленных страховых премий	4,000,612	3,136,555
Изменение в резерве незаработанных премий, брутто	(292,554)	(464,070)
Заработанные страховые премии, брутто	**3,708,058**	**2,672,485**
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(5,300)	(14,276)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва незаработанных премий	(811)	(2,154)
Доля перестраховщиков в премиях, заработанных по договорам страхования	**(6,111)**	**(16,430)**
Заработанные страховые премии, нетто	**3,701,947**	**2,656,055**
Претензии начисленные		
Претензии начисленные	(1,779,060)	(1,044,579)
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	217,349	133,703
Возмещение по перестрахованию	10,373	14,633
Аквизиционные расходы по страхованию	(84,064)	(40,875)
Изменение обязательств по договорам страхования	242,088	(455,268)
Изменения в обязательствах по договорам страхования	**(1,393,314)**	**(1,392,386)**
Чистая прибыль от страховой деятельности	**2,308,633**	**1,263,669**

10 Убытки от обесценения и расходы по резервам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	(2,947,788)	(273,570)
Прочие активы (Примечание 20)	(1,577,623)	(800,735)
Выпущенные гарантии и аккредитивы (Примечание 27)	160	(82,650)
	(4,525,251)	**(1,156,955)**

11 Расходы на персонал

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	4,514,287	4,957,249
Расходы на социальное обеспечение	455,066	389,285
	4,969,353	**5,346,534**

12 Прочие общехозяйственные административные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Реклама и маркетинг	1,240,911	976,949
Расходы по операционной аренде	1,159,474	1,001,056
Износ и амортизация	565,931	588,910
Профессиональные услуги	430,330	297,549
Информационные и телекоммуникационные услуги	407,687	350,699
Страхование	405,389	401,547
Налоги помимо подоходного налога	347,447	323,507
Страхование депозитов	307,049	489,703
Охрана	172,231	183,853
Ремонт и техническое обслуживание	140,987	152,836
Почтовые и курьерские расходы	92,388	77,936
Транспортные расходы	84,925	78,759
Канцелярские товары	78,207	100,491
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	70,913	72,534
Коммунальные услуги	63,523	80,623
Услуги инкассации	47,090	61,624
Командировочные расходы	34,630	39,155
Прочее	617,905	485,627
	6,267,017	**5,763,358**

13 Экономия (расход) по подоходному налогу

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	(16,902)	(203,404)
Отложенный налог, излишне начисленный в предшествующие годы	(16,018)	-
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	789,629	(139,857)
Всего экономии (расхода) по подоходному налогу	**756,709**	**(343,261)**

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

13 Экономия (расход) по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря

	2016 г. тыс. тенге	%	2015 г. тыс. тенге	%
Убыток до налогообложения от продолжающейся деятельности	**(379,729)**		**(1,510,031)**	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	75,946	(20.0)	302,006	(20.0)
Необлагаемые налогом процентные доходы	151,158	(39.8)	336,039	(22.3)
Невычитаемые убытки от обесценения	(4,515,719)	1,189.2	(2,585,152)	171.2
Необлагаемые доходы (невычитаемые расходы)	503	(0.1)	(122,023)	8.1
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	5,044,821	(1,328.5)	3,795,078	(251.3)
Уменьшение непризнанного ранее отложенного налогового актива	-	-	(2,069,209)	137.0
	756,709	**(199.2)**	**(343,261)**	**22.7**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности в полном объеме (31 декабря 2015 года: частично отражены). Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы частично отражены в консолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020-2021 годах.

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года и 2015 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(484,176)	493,085	8,909
Основные средства и нематериальные активы	(336,210)	(156,204)	(492,414)
Кредиты, выданные клиентам	1,076,344	(1,952,528)	(876,184)
Прочие активы	349,495	(349,495)	-
Вознаграждение к уплате	17,111	(17,111)	-
Прочие обязательства	103,378	(17,314)	86,064
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	7,039,670	(2,255,625)	4,784,045
	7,765,612	**(4,255,192)**	**3,510,420**
Непризнанный отложенный налоговый актив	(5,044,821)	5,044,821	-
	2,720,791	**789,629**	**3,510,420**

13 Экономия (расход) по подоходному налогу, продолжение

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(271,615)	(212,561)	-	(484,176)
Основные средства и нематериальные активы	(307,969)	283,983	(312,224)	(336,210)
Кредиты, выданные клиентам	1,554,880	(478,536)	-	1,076,344
Прочие активы	250,893	98,602	-	349,495
Вознаграждение к уплате	25,956	(8,845)	-	17,111
Прочие обязательства	91,396	11,982	-	103,378
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	10,669,230	(3,629,560)	-	7,039,670
	12,012,771	**(3,934,935)**	**(312,224)**	**7,765,612**
Непризнанный отложенный налоговый актив	(8,839,899)	3,795,078	-	(5,044,821)
	3,172,872	**(139,857)**	**(312,224)**	**2,720,791**

Непризнанный отложенный налоговый актив

По состоянию на 31 декабря 2015 года 5,044,821 тыс. тенге не был признан в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, вследствие неопределенности их реализации.

14 Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**13,197,892**	**11,766,868**
Счета типа «Ностро» в НБРК	**21,492,919**	**20,085,382**
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,731,266	-
с кредитным рейтингом от A- до A+	51,418	2,583,294
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	475,697	138,583
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	522,604	772,772
с кредитным рейтингом B- до B+	211,467	59,809
с кредитным рейтингом CCC- до CCC+	314,635	-
с кредитным рейтингом C- до C+	656,752	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,456	1,926
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**3,965,295**	**3,556,384**
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	255,256	156,740
с кредитным рейтингом от B- до B+	5,275,961	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	**5,531,217**	**156,740**
Сделки «обратного репо»	**19,951,660**	**2,605,105**
Всего эквивалентов денежных средств	**25,482,877**	**2,761,845**
Всего денежных средств и их эквивалентов	**64,138,983**	**38,170,479**

Данная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

14 Денежные средства и эквиваленты денежных средств, продолжение

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В декабре 2016 года и 2015 года Группа заключила договоры «обратного репо» на рынке «автоматического репо» Казахстанской фондовой биржи на сумму 19,951,660 тыс. тенге и 2,605,105 тыс. тенге, срок погашения по которым наступит в январе 2017 и 2016 годов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Группа имела денежные средства на текущем счете в АО «Дельта Банк» (далее, «Дельта») на сумму 971,387 тыс. тенге.

28 октября 2016 года НБРК приостановил лицензию Дельты на прием депозитов физических лиц за отдельные нарушения требований банковского законодательства и необходимость улучшения систем внутреннего контроля. 29 декабря 2016 года лицензия была возобновлена.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа рассматривает текущий счет в Дельте как не обесцененный, так как на дату выпуска данной финансовой отчетности Группой был расторгнут договор текущего счета и денежные средства были возвращены в полном объеме.

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов дебиторская задолженность по договорам «обратного репо» была обеспечена следующими ценными бумагами:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18,347,639	2,420,447
	18,347,639	**2,420,447**

На 31 декабря 2016 года Группа имеет один банк (31 декабря 2015 года: один банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 21,492,919 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 20,085,382 тыс. тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма от установленных пропорций между различными группами обязательств Банка. Выполнение указанных требований банками обеспечивается путем поддержания равными средней суммы резервных активов (денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК) или превышающими минимальные требования.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма минимального резерва составляла 5,319,961 тыс. тенге (в 2015 году: 4,240,729 тыс. тенге).

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	994,847	1,102,129
Всего государственных облигаций	**994,847**	**1,102,129**
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	5,550	5,373
Всего инвестиций в долевые инструменты	**5,550**	**5,373**
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	1,616,079
Всего производных финансовых инструментов	**-**	**1,616,079**
	1,000,397	**2,723,581**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

Производные финансовые инструменты

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

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи Группы к выплате	Платежи Группы к получению	Справедливая стоимость актива
Валютный своп	60,000,000 долл. США	16/01/2016-25/09/2016	16,244,300 тыс. тенге при наступлении срока погашения	60,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	1,616,079

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав производных финансовых инструментов включены 4 договора валютных свопов, заключенных в 2015 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2016 году 16,244,300 тыс. тенге в обмен на 60,000 тыс. долларов США. По данным договорам Группа выплатила вознаграждение в размере 487,329 тыс. 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 2015 года справедливая стоимость данных свопов составила 1,616,079 тыс. тенге.

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Краткосрочные ноты НБРК	27,271,251	-
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	15,746,418	26,369,787
Государственные облигации Республики Казахстан	775,908	-
Облигации правительств других стран (с кредитным рейтингом от A до AAA)	740,549	727,472
Всего государственных облигаций	**44,534,126**	**27,097,259**
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом AAA	190,355	-
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	234,079	-
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,160,759	1,169,132
с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	1,722,657	2,817,774
с кредитным рейтингом от BB- to BB+	3,816,033	8,181,927
с кредитным рейтингом B- до B+	25,509	23,787
с кредитным рейтингом ниже B-	245,084	268,810
Всего облигаций корпораций и финансовых институтов	**7,394,476**	**12,461,430**
Долевые инструменты		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	126,388	57,343
Всего долевых инструментов	**126,388**	**57,343**
	52,054,990	**39,616,032**

Данная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

Обеспечение обязательств

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость государственных казначейских облигаций Министерства финансов Республики Казахстан, является обеспечением по сделкам «репо» в размере 8,423,781 тыс. тенге (Примечание 26).

17 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	846,916	6,080,357
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от A- до A+	-	1,392,001
с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	1,364,489	265,348
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,479,036	-
с кредитным рейтингом B- до B+	7,515,859	6,140,112
без рейтинга	-	62,145
	12,206,300	**13,939,963**

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- средства в размере 212,390 тыс. тенге, полученные от Банка Развития Казахстана («БРК») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами крупного предпринимательства на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК.
- средства в размере 634,526 тыс. тенге, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («Даму») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут быть сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от Даму.

Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имеет банков (31 декабря 2015 года: один банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2015 года: 6,080,357 тыс. тенге.

18 Кредиты, выданные клиентам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	155,002,283	177,672,610
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	55,987,389	46,695,816
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**210,989,672**	**224,368,426**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	36,174,975	28,841,376
Ипотечные кредиты	7,676,651	8,752,785
Кредитные карты	250,870	324,526
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**44,102,496**	**37,918,687**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**255,092,168**	**262,287,113**
Резерв под обесценение	(35,378,652)	(64,882,876)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**219,713,516**	**197,404,237**

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	**Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге**	**Итого тыс. тенге**
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	55,405,903	9,476,973	64,882,876
Чистое начисление	2,696,782	251,006	2,947,788
Восстановления (списания)	(32,854,076)	226,407	(32,627,669)
Влияние пересчета иностранных валют	183,276	(7,619)	175,657
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**25,431,885**	**9,946,767**	**35,378,652**

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	**Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге**	**Итого тыс. тенге**
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	52,453,943	18,071,751	70,525,694
Чистое (восстановление) начисление резерва под обесценение	(1,629,606)	1,903,176	273,570
Восстановления (списания)	2,125,136	(11,042,891)	(8,917,755)
Влияние пересчета иностранных валют	2,456,430	544,937	3,001,367
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**55,405,903**	**9,476,973**	**64,882,876**

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными	64,795,047	65,157,535
Стандартные непросроченные		
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок менее 90 дней	7,747,714	10,081,577
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	131,953	57,219
- просроченные на срок более 1 года	5,120,844	6,558,908
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	**77,795,558**	**81,855,239**
Обесцененные или просроченные кредиты:		
- не просроченные	61,596,636	63,502,280
- просроченные на срок менее 90 дней	8,367,825	4,629,829
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	4,577,438	6,584,323
- просроченные на срок более 1 года	2,664,826	21,100,939
Всего обесцененных или просроченных кредитов	77,206,725	95,817,371
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	**155,002,283**	**177,672,610**
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(21,316,587)	(52,386,438)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**133,685,696**	**125,286,172**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными		
Стандартные непросроченные	31,049,715	26,017,922
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок менее 90 дней	495,637	2,344,218
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	595,231	1,262,193
- просроченные на срок более 1 года	5,293,293	6,726,214
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	37,433,876	36,350,547
Обесцененные или просроченные кредиты:		
- непросроченные	13,676,219	3,760,456
- просроченные на срок менее 90 дней	185,128	113,780
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	178,387	2,218,364
- просроченные на срок более 1 года	4,513,779	4,252,669
Всего обесцененных или просроченных кредитов	18,553,513	10,345,269
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**55,987,389**	**46,695,816**
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(4,115,297)	(3,019,465)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	**51,872,092**	**43,676,351**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**210,989,672**	**224,368,426**
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(25,431,884)	(55,405,903)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**185,557,788**	**168,962,523**

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
- не просроченные	22,459,445	15,370,416
- просроченные на срок менее 30 дней	539,865	538,075
- просроченные на срок 30-89 дней	495,820	761,413
- просроченные на срок 90-179 дней	199,148	292,628
- просроченные на срок более 180 дней	12,480,697	11,878,844
Всего потребительских кредитов	**36,174,975**	**28,841,376**
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(9,411,103)	(9,034,051)
Потребительские кредиты, за вычетом резерва под обесценение	**26,763,872**	**19,807,325**
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	5,468,946	6,492,440
- просроченные на срок менее 30 дней	273,650	283,281
- просроченные на срок 30-89 дней	93,436	161,929
- просроченные на срок 90-179 дней	132,032	153,920
- просроченные на срок более 180 дней	1,708,587	1,661,215
Всего ипотечных кредитов	**7,676,651**	**8,752,785**
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(346,926)	(234,975)
Ипотечные кредиты, за вычетом резерва под обесценение	**7,329,725**	**8,517,810**
Кредитные карты		
- непросроченные	21,470	95,528
- просроченные на срок менее 30 дней	3,535	8,979
- просроченные на срок 30-89 дней	35,682	6,779
- просроченные на срок 90-179 дней	78,418	63,602
- просроченные на срок более 180 дней	111,765	149,638
Всего кредитных карт	**250,870**	**324,526**
Резерв под обесценение кредитных карт	(188,739)	(207,947)
Кредитные карты, за вычетом резерва под обесценение	**62,131**	**116,579**
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**44,102,496**	**37,918,687**
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(9,946,768)	(9,476,973)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**34,155,728**	**28,441,714**
Всего кредитов, выданных клиентам	**255,092,168**	**262,287,113**
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(35,378,652)	(64,882,876)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**219,713,516**	**197,404,237**

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными.

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

- исторический годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1.54%, на основании статистики убытков и периода развития убытков в течение 3 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%- 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв 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 1,855,578 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 1,689,625 тыс. тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%- 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет двенадцать месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв 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 1,024,672 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 853,251 тыс. тенге).

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(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.

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

31 декабря 2016 года 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**
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными			
Недвижимость	61,706,242	44,792,599	16,913,643
Денежные средства и депозиты	7,162,607	7,162,607	-
Доля в уставном капитале	6,675,431	5,723,970	951,461
Транспортные средства	6,306,175	4,761,335	1,544,840
Оборудование	3,159,935	2,859,478	300,457
Товары в обороте	2,048,225	1,416,860	631,365
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	22,524,123	-	-
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	**109,582,738**	**66,716,849**	**20,341,766**
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	71,690,964	41,554,076	30,136,888
Транспортные средства	2,308,385	1,502,889	805,496
Денежные средства и депозиты	319,821	319,821	-
Оборудование	303,041	56,427	246,614
Товары в обороте	67,782	-	67,782
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,285,057	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**75,975,050**	**43,433,213**	**31,256,780**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**185,557,788**	**110,150,062**	**51,598,546**

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, 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
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными			
Недвижимость	71,038,840	62,646,611	8,392,229
Товары в обороте	7,348,716	7,289,872	58,844
Оборудование	6,238,182	5,499,882	738,300
Доля в уставном капитале	6,201,012	6,187,098	13,914
Транспортные средства	3,996,577	1,875,723	2,120,854
Денежные средства и депозиты	1,944,496	1,944,496	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	21,488,305	-	-
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	**118,256,128**	**85,443,682**	**11,324,141**
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	30,077,976	17,919,518	12,158,458
Право требования по будущим договорам долевого участия в строительстве	13,835,172	13,835,172	-
Оборудование	2,096,856	1,866,290	230,566
Транспортные средства	786,581	526,630	259,951
Товары в обороте	100,117	69,575	30,542
Денежные средства и депозиты	6,635	6,635	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,803,058	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**50,706,395**	**34,223,820**	**12,679,517**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**168,962,523**	**119,667,502**	**24,003,658**

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке 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 стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Изъятое обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 1,231,689 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 1,661,873 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость изъятого обеспечения составляет 7,625,063 тысяч тенге в изъятых активах и 1,900,605 тысяч тенге в инвестиционной недвижимости (31 декабря 2015 года: изъятого обеспечения составляет 5,305,514 тысяч тенге в изъятых активах и 1,600,234 тысяч тенге в инвестиционной недвижимости) (Примечание 20).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

По оценкам руководства, если бы обеспечение не было принято во внимание, резерв под обесценение был бы выше на 1,725,101 тыс. тенге (2015 год: 1,538,692 тыс. тенге) для ипотечных займов и на 4,862,504 тыс. тенге (2015 год: 3,777,993 тыс. тенге) для потребительских займов.

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(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
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Аренда собственности	49,246,087	54,708,205
Обрабатывающая промышленность	26,507,223	8,825,691
Недвижимость	22,226,810	20,678,647
Оптовая торговля	19,764,014	26,438,488
Пищевая промышленность	16,035,961	13,882,351
Строительство	14,431,779	18,308,570
Сельское хозяйство	13,370,904	21,383,504
Финансовое посредничество	13,121,960	4,739,297
Издательство и полиграфия	7,128,691	7,533,395
Розничная торговля	4,493,259	5,941,681
Транспорт	4,329,721	1,955,004
Сфера отдыха и развлечений	4,216,477	3,654,630
Гостиницы и рестораны	1,755,706	2,418,200
Связь	1,225,446	1,280,557
Нефтегазовая отрасль	1,107,720	11,696,583
Горнодобывающая промышленность	1,003,972	6,375,553
Медицина и фармацевтика	334,147	1,739,819
Прочее	10,689,795	12,808,251
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	36,174,975	28,841,327
Ипотечные кредиты	7,676,651	8,752,785
Кредитные карты	250,870	324,575
	255,092,168	**262,287,113**
Резерв под обесценение	(35,378,652)	(64,882,876)
	219,713,516	**197,404,237**

(д) Существенная подверженость кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет шесть заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2015 года: десять заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 38,679,478 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 104,152,011 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

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

19 Основные средства

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	5,655,840	294,295	1,477,064	41,352	2,626,323	10,094,874
Поступления	-	11,942	98,105	-	118,156	228,203
Переводы в активы, предназначенные для продажи	(973,451)	-	-	-	-	(973,451)
Выбытия	(6,360)	(83,503)	(297,834)	(40,692)	(60,528)	(488,917)
Внутренние перемещения	1,665	-	(11,606)	-	9,941	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	**4,677,694**	**222,734**	**1,265,729**	**660**	**2,693,892**	**8,860,709**
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	87,598	236,423	1,094,563	41,319	1,943,147	3,403,050
Начисленная амортизация за год	59,340	14,799	112,381	33	217,260	403,813
Выбытия	(6,660)	(73,518)	(292,268)	(40,692)	(60,261)	(473,399)
Внутренние перемещения	1,665	-	(11,606)	-	9,941	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	**141,943**	**177,704**	**903,070**	**660**	**2,110,087**	**3,333,464**
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2016 года	**4,535,751**	**45,030**	**362,659**	**-**	**583,805**	**5,527,245**

19 Основные средства, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	4,092,939	277,629	1,475,638	63,803	2,418,904	8,328,913
Поступления	70,417	17,086	33,007	-	236,096	356,606
Выбытия	(64,816)	(420)	(30,912)	(22,451)	(29,346)	(147,945)
Переоценка	1,557,300	-	-	-	-	1,557,300
Внутренние перемещения	-	-	(669)	-	669	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	**5,655,840**	**294,295**	**1,477,064**	**41,352**	**2,626,323**	**10,094,874**
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	20,917	204,959	1,005,965	63,704	1,742,851	3,038,396
Начисленная амортизация за год	88,396	31,884	119,965	66	226,614	466,925
Выбытия	(21,715)	(420)	(30,698)	(22,451)	(26,987)	(102,271)
Внутренние перемещения	-	-	(669)	-	669	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	**87,598**	**236,423**	**1,094,563**	**41,319**	**1,943,147**	**3,403,050**
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2015 года	**5,568,242**	**57,872**	**382,501**	**33**	**683,176**	**6,691,824**

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

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2015 года стоимость земельных участков и зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Eurasian Appraisal».

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

19 Основные средства, продолжение

Справедливая стоимость зданий Группы относится к Уровню 2 иерархий справедливой стоимости.

В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года составила бы 1,774,860 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 1,840,860 тысяч тенге).

20 Прочие активы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	9,695,476	9,695,476
Прочая дебиторская задолженность	957,275	1,570,231
Начисленный комиссионный доход	84,524	109,736
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	88,216	92,714
Прочие инвестиции	2,695	2,695
Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов	-	(1,015,264)
Резерв под обесценение	(889,490)	-
Всего прочих финансовых активов	**9,938,696**	**10,455,588**
Изъятое имущество	7,625,063	5,305,514
Предоплаты	3,036,754	1,621,856
Инвестиционная недвижимость	1,900,605	1,600,234
Нематериальные активы	458,567	566,303
Расходы будущих периодов	451,071	542,635
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	172,687	87,446
Материалы и запасы	136,891	107,751
Прочее	37,320	14,096
Резерв под обесценение	(548,311)	(406,558)
Всего прочих нефинансовых активов	**13,270,647**	**9,439,277**
Всего прочих активов	**23,209,343**	**19,894,865**

Дебиторская задолженность от продажи кредитов возникла в 2012 и 2014 годах в результате продажи кредитов коллекторским компаниям. По транзакциям, осуществленным в 2012 году, Группа оценила справедливую стоимость дебиторской задолженности от продажи кредитов при первоначальном признании как приведенную стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированных по существующей рыночной ставке процента 10.50%. Кредиты, проданные в течение 2014 года, не соответствовали критериям прекращения признания финансовых активов, так как все риски и выгоды, относящиеся к данным активам, не были переданы покупателям. Данная дебиторская задолженность имела дату погашения в декабре 2016 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, стороны заключили дополнительные соглашения о пересмотре сроков погашения и определили условия оплаты по первому требованию с передачей всех рисков и выгод коллекторским компаниям.

Изъятое имущество включают обеспечение в виде недвижимости, в основном земельными участками, принятое Группой в обмен на свои права и обязательства по обесцененным кредитам. Группой еще не было определено будущее использование данного имущества, либо оно будет продано, либо сдано в аренду.

20 Прочие активы, продолжение

Анализ изменения дисконта по дебиторской задолженности от продажи кредитов и резерва под обесценение

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

	Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,015,264	-	406,558	1,421,822
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(918,211)	889,490	1,606,344	1,577,623
Списания	-	-	(1,464,591)	(1,464,591)
Высвобождение дисконта с течением времени	(97,053)	-	-	(97,053)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**-**	**889,490**	**548,311**	**1,437,801**

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

	Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,816,980	16,262	1,833,242
Чистое создание резерва под обесценение	-	800,735	800,735
Списания	-	(410,439)	(410,439)
Высвобождение дисконта с течением времени	(801,716)	-	(801,716)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**1,015,264**	**406,558**	**1,421,822**

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 64,888 тыс. тенге (в 2015 году: 85,351 тыс. тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 26,212 тыс. тенге (в 2015 году: 11,515 тыс. тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года, и на сумму 28,263 тыс. тенге (в 2015 году: 41,764 тыс. тенге) была просрочена на срок более 1 года.

21 Средства Правительства Республики Казахстан

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Дата выдачи	Срок погашения	Ставка вознаграждения	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014 – 04/08/2016	28/06/2017-01/03/2035	2% - 8.75%	16,203,944	8,030,889
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	28/12/2012 – 16/03/2015	01/12/2019 - 01/03/2035	2% - 8.5%	11,042,466	11,679,027
				27,246,410	**19,709,916**

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, и долгосрочный заем от АО «Банк развития Казахстана», полученный для финансирования корпоративного бизнеса. Руководство Группы считает, что существует ряд других схожих финансовых инструментов, и вследствие их особой природы, займы, предоставленные Даму и БРК, представляют собой отдельный сегмент займов от государственных организаций для поддержки компаний, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате этого займы от Даму и БРК были получены в рамках транзакции между независимыми сторонами и, при этом, сумма, полученная по этим займам, представляет справедливую стоимость займов при первоначальном признании.

22 Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Депозиты местных банков и прочих финансовых институтов	22,620,902	4,085,556
Кредиты от прочих финансовых институтов	909,512	1,155,317
Счета типа «востро»	15,028	189,604
	23,545,442	**5,430,477**

Кредиты от прочих финансовых институтов представляют собой обязательства перед АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее, «КИК») по проданным займам, с полным правом обращения взыскания на Группу.

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	120,630,198	65,580,118
- Розничные клиенты	32,521,216	17,854,771
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	57,879,325	71,650,250
- Розничные клиенты	57,371,471	50,650,076
	268,402,210	**205,735,215**

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 11,784,046 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 9,808,263 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет десять клиентов (31 декабря 2015 года: семь клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 109,689,817 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 43,017,645 тысяч тенге).

24 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	15,000,000	30,823,600
Дисконт	(1,098,524)	(1,310,482)
Начисленное вознаграждение	72,917	546,746
	13,974,393	**30,059,864**

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска *	05.06.2013	05.06.2023	7.0%	8.5%	13,974,393	13,850,603
Облигации, выраженные в тенге, четвертого выпуска *	26.07.2010	26.07.2016	7.0%	8.0%	-	16,209,261
					13,974,393	**30,059,864**

* Котируются на КФБ

25 Субординированный долг

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Компонент обязательств в привилегированных акциях	2,268,859	2,268,859
Субординированные облигации	-	4,986,559
	2,268,859	**7,255,418**

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

(a) Привилегированные акции

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям в размере 225,695 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 225,695 тысяч тенге).

25 Субординированный долг, продолжение

(б) Субординированные облигации

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость 31 декабря 2016 года тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2015 года тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, второго выпуска *	18.05.2006	18.05.2016	7.5%	9.7%	-	4,986,559

* Котируются на КФБ

26 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	7,709,759
	-	**7,709,759**

Обеспечение обязательств

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составила 8,423,781 тысяч тенге (Примечание 16).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

27 Прочие обязательства

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по страхованию	1,996,654	1,946,179
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	125,485	15,724
Начисленные операционные расходы	196,892	31,662
Всего прочих финансовых обязательств	**2,319,031**	**1,993,565**
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,616,199	2,229,041
Предоплаты по банковским операциям	325,735	141,943
Резерв по отпускам	427,200	470,034
Прочие налоги к уплате	199,726	318,934
Прочие нефинансовые обязательства	125,548	190,155
Всего прочих нефинансовых обязательств	**2,694,408**	**3,350,107**
Всего прочих обязательств	**5,013,439**	**5,343,672**

27 Прочие обязательства, продолжение

Изменения резерва по выданным гарантиям и открытым аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	2,229,041	2,146,401
Чистое (восстановление) начисление	(160)	82,650
Исполнение гарантийных обязательств	(612,682)	-
Курсовые разницы при пересчете	-	(10)
Величина резерва по состоянию на конец года	**1,616,199**	**2,229,041**

28 Уставный капитал и резервы

(а) Выпущенный уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, величина разрешенного к выпуску и полностью оплаченного уставного капитала составила 88,922,953 тыс. тенге.

(б) Характер и цель резервов

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), Группа сформировала динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведённой в указанных Правилах. В соответствии с данными Правилами, сумма динамического резерва не должна быть менее нуля и рассчитывается как разница между ожидаемыми потерями и фактическими убытками по обесценению в налоговых целях, признанными в течение отчетного квартала в соответствии с МСФО, за вычетом доходов от восстановления провизий. Ожидаемыми потерями признается увеличение суммы кредитов, выданных клиентам, в течение отчетного квартала, умноженные на соответствующие коэффициенты. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

В 2015 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне, признанном на 31 декабря 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года требования к нераспределяемому динамическому резерву Группы равны 3,627,649 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 3,627,649 тыс. тенге).

Положительная переоценка земли и зданий

Положительная переоценка земли и зданий включает накопленную положительную справедливую стоимость земли и зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

28 Уставный капитал и резервы, продолжение

(в) Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2016 и 2015 годы дивиденды не объявлялись.

29 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (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 организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

29 Управление рисками, продолжение

(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 процентных ставок, 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.

КУАП, возглавляемый Председателем, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения процентных ставок

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

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент-ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	25,165,750	-	-	-	-	38,973,233	64,138,983
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	994,847	-	5,550	1,000,397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,939,019	3,646,505	9,028,241	13,885,350	5,429,487	126,388	52,054,990
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,018,673	2,185,158	1,654,701	248,495	874,990	2,224,283	12,206,300
Кредиты, выданные клиентам	110,613,270	4,977,962	12,021,214	35,609,637	56,491,433	-	219,713,516
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	9,938,696	9,938,696
	160,736,712	**10,809,625**	**22,704,156**	**50,738,329**	**62,795,910**	**51,268,150**	**359,052,882**

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент-ные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	-	8,173,056	-	999,132	18,074,222	-	27,246,410
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,149,195	2,148,555	2,136,888	18,110,804	-	-	23,545,442
Текущие счета и депозиты клиентов	21,018,087	14,336,509	44,468,867	14,044,239	5,272,314	169,262,194	268,402,210
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	72,917	-	13,901,476	-	13,974,393
Субординированный долг	-	-	-	-	-	2,268,859	2,268,859
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	2,319,031	2,319,031
	22,167,282	**24,658,120**	**46,678,672**	**33,154,175**	**37,248,012**	**173,850,084**	**337,756,345**
	138,569,430	**(13,848,495)**	**(23,974,516)**	**17,584,154**	**25,547,898**	**(122,581,934)**	**21,296,537**

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент-ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	6,353,402	-	-	-	-	31,817,077	38,170,479
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	496,104	-	1,119,975	1,102,129	-	5,373	2,723,581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,856,201	-	1,861,240	16,510,488	19,330,760	57,343	39,616,032
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	113,506	-	7,313,963	419,000	6,080,357	13,137	13,939,963
Кредиты, выданные клиентам	51,628,249	18,949,879	16,773,838	70,738,560	39,313,711	-	197,404,237
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	10,455,588	10,455,588
	60,447,462	**18,949,879**	**27,069,016**	**88,770,177**	**64,724,828**	**42,348,518**	**302,309,880**

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент-ные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	628,075	-	-	1,007,618	18,074,223	-	19,709,916
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,275,161	3,000,000	-	1,155,316	-	-	5,430,477
Текущие счета и депозиты клиентов	29,976,436	16,277,180	59,509,845	5,177,224	761,959	94,032,571	205,735,215
Долговые ценные бумаги выпущенные	473,829	-	72,917	15,735,432	13,777,686	-	30,059,864
Субординированный долг	-	4,986,559	-	-	-	2,268,859	7,255,418
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,709,759	-	-	-	-	-	7,709,759
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	1,993,565	1,993,565
	40,063,260	**24,263,739**	**59,582,762**	**23,075,590**	**32,613,868**	**98,294,995**	**277,894,214**
	20,384,202	**(5,313,860)**	**(32,513,746)**	**65,694,587**	**32,110,960**	**(55,946,477)**	**24,415,666**

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки

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

	2016 г. Средняя эффективная процентная ставка, %			**2015 г. Средняя эффективная процентная ставка, %**		
	Тенге	**Доллары США**	**Прочие валюты**	**Тенге**	**Доллары США**	**Прочие валюты**
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11.40	1.30	1.81	26.61	0.05	3.00
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7.00	-	-	2.74	3.00	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.22	4.57	3.26	5.19	4.51	2.91
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11.56	3.53	-	12.02	3.84	-
Кредиты, выданные клиентам	11.76	5.47	-	12.90	11.32	9.77
Процентные обязательства						
Средства Правительства Республики Казахстан	4.19	-	-	2.49	-	-
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Кредиты	10.75	-	-	10.13	-	-
- Срочные депозиты	14.36	-	-	8.00	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	3.52	2.67	-	0.22	2.47	-
- Срочные депозиты	12.37	2.54	1.12	8.98	3.82	3.69
Долговые ценные бумаги выпущенные	6.96	-	-	6.87	-	-
Субординированный долг	-	-	-	9.72	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	14.39	-	-

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2016 г. тыс. тенге	**2015 г. тыс. тенге**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	832,268	51,093
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(832,268)	(51,093)

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 процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) 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	996,342	894,943	1,848,902	1,761,080
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(929,102)	(837,191)	(1,659,969)	(1,591,248)

(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.

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:

	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10,628,455	19,392,282	1,128,996	31,149,733
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,373	-	-	5,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,946,200	143,621	-	6,089,821
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,868,963	-	-	7,868,963
Кредиты, выданные клиентам	33,240,040	1,709	-	33,241,749
Прочие финансовые активы	863,624	561	30,799	894,984
Всего активов	**58,552,655**	**19,538,173**	**1,159,795**	**79,250,623**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	68,934,295	18,149,121	1,139,548	88,222,964
Прочие финансовые обязательства	38,109	1,087	209	39,405
Всего обязательств	**68,972,404**	**18,150,208**	**1,139,757**	**88,262,369**
Чистая позиция	**(10,419,749)**	**1,387,965**	**20,038**	**(9,011,746)**

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	20,786,923	2,581,680	1,722,606	25,091,209
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,373	-	-	5,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,451,338	2,460,962	-	18,912,300
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,550,494	62,145	-	3,612,639
Кредиты, выданные клиентам	41,120,888	654,059	-	41,774,947
Прочие финансовые активы	413,765	222	2,834	416,821
Всего активов	**82,328,781**	**5,759,068**	**1,725,440**	**89,813,289**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	112,423,714	5,909,760	4,342,153	122,675,627
Прочие финансовые обязательства	7,479	876	318	8,673
Всего обязательств	**112,431,193**	**5,910,636**	**4,342,471**	**122,684,300**
Чистая позиция	**(30,102,412)**	**(151,568)**	**(2,617,031)**	**(32,871,011)**
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	20,400,600	-	-	20,400,600
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	**(9,701,812)**	**(151,568)**	**(2,617,031)**	**(12,470,411)**

Падение курса казахстанского 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. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге	(1,667,160)	(1,552,290)
20% рост курса евро по отношению к казахстанскому тенге	222,074	(24,251)
20% рост курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге	3,206	(418,725)

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- 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 кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации 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:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	50,941,091	26,403,611
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	994,847	2,718,208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52,054,990	39,558,689
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	12,206,300	13,939,963
Кредиты, выданные клиентам	219,713,516	197,404,237
Прочие финансовые активы	9,938,696	10,455,588
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	**345,849,440**	**290,480,296**

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 18.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

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

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

Группа осуществляет операции с производными финансовыми 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 финансовые инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

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 финансовых 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 признанных финансовых активов/ обязательств**	**Полные суммы признанных финансовых обязательств/ активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении**	**Чистая сумма финансовых активов/ 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»	19,951,660	-	19,951,660	(19,951,660)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	17,133,315	-	17,133,315	-	(11,639,733)	5,493,582
Всего финансовых активов	**37,084,975**	**-**	**37,084,975**	**(19,951,660)**	**(11,639,733)**	**5,493,582**
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,639,733)	-	(11,639,733)	-	11,639,733	-
Всего финансовых обязательств	**(11,639,733)**	**-**	**(11,639,733)**	**-**	**11,639,733**	**-**

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых 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

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ 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»	2,605,105	-	2,605,105	(2,605,105)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	17,629,087	-	17,629,087	-	(7,381,680)	10,247,408
Всего финансовых активов	**20,234,192**	**-**	**20,234,192**	**(2,605,105)**	**(7,381,680)**	**10,247,408**
Текущие счета и депозиты клиентов	(7,381,680)	-	(7,381,680)	-	7,381,680	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(7,709,759)	-	(7,709,759)	7,709,759	-	-
Всего финансовых обязательств	**(15,091,439)**	**-**	**(15,091,439)**	**7,709,759**	**7,381,680**	**-**

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем 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 процентным ставкам 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, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- 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 кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство 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 Казначейство 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

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

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 активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	64,157,557	-	-	-	-	-	-	64,157,557	64,138,983
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,200	12,401	18,601	37,202	1,170,034	-	5,550	1,249,988	1,000,397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,462,173	13,702,428	4,087,017	9,667,245	25,006,478	-	126,388	59,051,729	52,054,990
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,047,518	3,289,706	2,246,508	1,722,379	1,124,511	-	-	12,430,622	12,206,300
Кредиты, выданные клиентам	14,508,586	17,627,634	17,512,317	22,346,025	193,258,480	16,105,173	-	281,358,215	219,713,516
Прочие финансовые активы	8,805,986	-	84,524	957,275	90,911	-	-	9,938,696	9,938,696
Всего финансовых активов	**97,988,020**	**34,632,169**	**23,948,967**	**34,730,126**	**220,650,414**	**16,105,173**	**131,938**	**428,186,807**	**359,052,882**

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства									
Средства Правительства Республики Казахстан	95,122	190,244	8,456,477	220,732	25,431,777	-	-	34,394,352	27,246,410
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	281,095	1,645,050	2,904,589	3,382,956	22,363,923	-	-	30,577,613	23,545,442
Текущие счета и депозиты клиентов	171,629,331	19,101,883	15,263,431	46,154,350	22,267,251	-	-	274,416,246	268,402,210
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	978,443	19,253,544	-	-	20,231,987	13,974,393
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	2,268,859	2,268,859	2,268,859
Прочие финансовые обязательства	-	165,230	-	-	2,153,801	-	-	2,319,031	2,319,031
Всего финансовых обязательств	**172,005,548**	**21,102,407**	**26,624,497**	**50,736,481**	**91,470,296**	**-**	**2,268,859**	**364,208,088**	**337,756,345**
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	**(74,017,528)**	**13,529,762**	**(2,675,530)**	**(16,006,355)**	**129,180,118**	**16,105,173**	**(2,136,921)**	**63,978,719**	**21,296,537**
Условные обязательства кредитного характера	**47,576,215**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**47,576,215**	**47,576,215**

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	38,187,646	-	-	-	-	-	-	38,187,646	38,170,479
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49,469	5,600	-	16,941	1,342,999	-	5,351	1,420,360	1,107,502
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	75,787	1,853,015	550,806	2,496,911	44,774,279	-	57,343	49,808,141	39,616,032
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	175,737	97,840	3,057,593	4,387,492	6,507,800	-	-	14,226,462	13,939,963
Кредиты, выданные клиентам	7,472,245	7,083,415	22,910,746	23,839,243	152,637,481	41,314,055	-	255,257,185	197,404,237
Прочие финансовые активы	-	-	109,736	1,570,231	8,775,621	-	-	10,455,588	10,455,588
Производные финансовые активы									
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	153,626	342,478	-	1,119,975	-	-	-	1,616,079	1,616,079
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах									
- Поступления	3,400,100	6,800,200	-	10,200,300	-	-	-	20,400,600	-
- Выбытия	(2,770,500)	(5,550,200)	-	(7,923,600)	-	-	-	(16,244,300)	-
Всего финансовых активов	**46,744,110**	**10,632,348**	**26,628,881**	**35,707,493**	**214,038,180**	**41,314,055**	**62,694**	**375,127,761**	**302,309,880**

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства									
Средства Правительства Республики Казахстан	40,893	702,200	110,366	220,732	25,889,084	-	-	26,963,275	19,709,916
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	218,771	1,142,362	3,000,667	-	1,155,317	-	-	5,517,117	5,430,477
Текущие счета и депозиты клиентов	97,568,636	8,680,127	25,366,761	57,455,101	22,485,354	-	-	211,555,979	205,735,215
Долговые ценные бумаги выпущенные	553,380	-	-	1,527,239	35,781,966	-	-	37,862,585	30,059,864
Субординированный долг	-	-	5,129,699	-	-	-	2,268,859	7,398,558	7,255,418
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,739,989	-	-	-	-	-	-	7,739,989	7,709,759
Прочие финансовые обязательства	-	36,662	-	10,724	1,946,179	-	-	1,993,565	1,993,565
Всего финансовых обязательств	**106,121,669**	**10,561,351**	**33,607,493**	**59,213,796**	**87,257,900**	**-**	**2,268,859**	**299,031,068**	**277,894,214**
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	**(59,377,559)**	**70,997**	**(6,978,612)**	**(23,506,303)**	**126,780,280**	**41,314,055**	**(2,206,165)**	**76,096,693**	**24,415,666**
Условные обязательства кредитного характера	**52,244,781**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**52,244,781**	**52,244,781**

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

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

Группа поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности. Группа также имеет кредитные линии, которые могут быть оценены для удовлетворения потребности в ликвидных средствах.

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	64,138,983	-	-	-	-	-	-	64,138,983
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	994,847	-	5,550	-	1,000,397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,285,359	13,653,660	12,674,746	13,885,350	5,429,487	126,388	-	52,054,990
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,006,975	3,235,981	3,839,859	248,495	874,990	-	-	12,206,300
Кредиты, выданные клиентам	13,580,868	14,614,711	28,658,415	61,073,736	85,680,613	-	16,105,173	219,713,516
Текущий налоговый актив	-	-	46,821	-	-	-	-	46,821
Основные средства	-	-	-	-	-	5,527,245	-	5,527,245
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3,510,420	-	3,510,420
Прочие активы	8,242,077	260,903	12,207,605	-	2,695	2,496,063	-	23,209,343
Всего активов	**96,254,262**	**31,765,255**	**57,427,446**	**76,202,428**	**91,987,785**	**11,665,666**	**16,105,173**	**381,408,015**
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	8,173,056	999,132	18,074,222	-	-	27,246,410
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,028	1,134,167	4,285,443	18,110,804	-	-	-	23,545,442
Текущие счета и депозиты клиентов	171,591,075	18,689,206	58,805,376	14,044,239	5,272,314	-	-	268,402,210
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	72,917	-	13,901,476	-	-	13,974,393
Субординированный долг	-	-	-	-	-	2,268,859	-	2,268,859
Прочие обязательства	605,345	165,230	626,926	3,612,938	-	-	-	5,013,439
Всего обязательств	**172,214,448**	**19,988,603**	**71,963,718**	**36,767,113**	**37,248,012**	**2,268,859**	**-**	**340,450,753**
Чистая позиция	**(75,960,186)**	**11,776,652**	**(14,536,272)**	**39,435,315**	**54,739,773**	**9,396,807**	**16,105,173**	**40,957,262**

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	38,170,479	-	-	-	-	-	-	38,170,479
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	203,095	342,478	1,119,975	1,052,682	-	5,351	-	2,723,581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61,114	1,795,087	1,861,240	16,510,488	19,330,760	57,343	-	39,616,032
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	113,506	-	7,313,963	419,000	6,080,357	13,137	-	13,939,963
Кредиты, выданные клиентам	6,029,110	4,285,084	35,723,717	70,738,560	39,313,711	-	41,314,055	197,404,237
Текущий налоговый актив	-	-	21,678	-	-	-	-	21,678
Основные средства	-	-	-	-	-	6,691,824	-	6,691,824
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2,720,791	-	2,720,791
Прочие активы	13,047	180,160	7,321,400	10,105,969	-	2,274,289	-	19,894,865
Всего активов	**44,590,351**	**6,602,809**	**53,361,973**	**98,826,699**	**64,724,828**	**11,762,735**	**41,314,055**	**321,183,450**
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	-	628,075	-	1,007,618	18,074,223	-	-	19,709,916
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	189,605	1,085,556	3,000,000	1,155,316	-	-	-	5,430,477
Текущие счета и депозиты клиентов	97,534,371	8,618,739	80,259,284	15,644,454	3,678,367	-	-	205,735,215
Долговые ценные бумаги выпущенные	473,829	-	72,917	15,735,432	13,777,686	-	-	30,059,864
Субординированный долг	-	-	4,986,559	-	-	2,268,859	-	7,255,418
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,709,759	-	-	-	-	-	-	7,709,759
Прочие обязательства	346,974	-	810,753	4,185,945	-	-	-	5,343,672
Всего обязательств	**106,254,538**	**10,332,370**	**89,129,513**	**37,728,765**	**35,530,276**	**2,268,859**	**-**	**281,244,321**
Чистая позиция	**(61,664,187)**	**(3,729,561)**	**(35,767,540)**	**61,097,934**	**29,194,552**	**9,493,876**	**41,314,055**	**39,939,129**

30 Управление капиталом

Группа следует политике 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.

Компания, являясь банковским конгломератом, определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала банковских конгломератов. На сегодняшний день в соответствии с пруденциальными требованиями НБРК, банковские конгломераты должны поддерживать минимальный размер собственного капитала, норматив отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, выше определенного минимального уровня и максимальный размер риска на одного заемщика. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальный размер собственного капитала составляет 100,000 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 100,000 тыс. тенге) и минимальный уровень отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, составляет 8% (в 2015 году: 7.5%). По состоянию на 31 декабря 2016 года данный коэффициент у Компании был равен 15.2% (31 декабря 2015 года: 17.6%). По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Компания выполняет все пруденциальные требования установленные НБРК.

Банк

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы. В целом Группа не является объектом внешних требовании к капиталу.

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.

- По состоянию на 31 декабря 2015 года, капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает уставный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

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

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

30 Управление капиталом, продолжение

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

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

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

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

Банк представил отчет в НБРК о том, что он соблюдает законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2016 года на основании сумм, которые затем были отражены в его нормативной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года. После указанной даты руководство внесло изменения в неконсолидированную финансовую отчетность Банка, что привело к снижению капитала 1 уровня, капитала 2 уровня и общего нормативно установленного капитала на 6,316,342 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 5,483,398 тыс. тенге, 856,277 тыс. тенге и 6,339,675 тыс. тенге, соответственно).

Если бы сниженные значения капитала 1 уровня, капитала 2 уровня и общего нормативно установленного капитала были использованы в расчете законодательно установленных коэффициентов достаточности капитала, то Банк продолжал бы соблюдать данные коэффициенты.

31 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства 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 банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах. Группа применяет при предоставлении 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
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	32,230,483	32,999,092
Гарантии и аккредитивы	15,269,929	19,228,661
Финансовая аренда к выдаче	75,803	17,028
	47,576,215	**52,244,781**

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.

32 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	927,579	854,391
Сроком от 1 года до 5 лет	231,895	146,665
	1,159,474	**1,001,056**

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. 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 обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, 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 застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной 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 Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей 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 Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Группы, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы может быть существенным.

34 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2015 года, стороной со 100% владением над Группой является госпожа Сарсенова С. В апреле 2016 года г-н Сарсенов Р.Т. стал единоличным владельцем (Примечание 38). Сторона, владеющая Группой, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	178,338	176,259
Расходы на социальное обеспечение	3,718	6,386
	182,056	**182,645**

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2015 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	9,280	13.7	10,267	13.7-16.0
Прочие активы	6,750	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,491,892	1.0-14.0	25,931	3.0-10.0

34 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	1,369	1,468
Процентные расходы	(98,205)	(12,208)
Восстановление убытков от обесценения	-	2,134
Комиссионные доходы	203	481
Прочие общехозяйственные административные расходы	(1,254)	(460)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016, приведены в следующей таблице. Все операции со связанными сторонами были проведены с предприятиями, находящимися под контролем акционеров Материнской компании.

	2016 г.		2015 г.	
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
- в казахстанских тенге	4,369	16.0	8,662,833	6.0-11.0
Прочие активы				
- в казахстанских тенге	1,584	-	2,658	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в казахстанских тенге	479,211	0-10.0	6,618,102	4.5-12.0
- в долларах США	2,108,666	0-3.0	442,902	0-3.5
- в прочих валютах	1	-	179,349	-
Прочие обязательства				
- в казахстанских тенге	-	-	413	-
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении				
Гарантии выданные	-		250,495	
Аккредитивы	-		62,145	
Прибыль (убыток)				
Процентные доходы	-		582,402	
Процентные расходы	(107,676)		(22,459)	
Убытки от обесценения	-		(118,149)	
Комиссионные доходы	58,605		113,576	
Прочие доходы	23		-	
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(24)	

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	64,138,983	-	-	64,138,983	64,138,983
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,000,397	-	-	-	1,000,397	1,000,397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	52,054,990	-	52,054,990	52,054,990
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	12,206,300	-	-	12,206,300	12,206,300
Кредиты, выданные клиентам						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	185,557,788	-	-	185,557,788	181,107,538
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	34,155,728	-	-	34,155,728	35,559,172
Прочие финансовые активы	-	9,938,696	-	-	9,938,696	9,938,696
	1,000,397	**305,997,495**	**52,054,990**	**-**	**359,052,882**	**356,006,076**
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	27,246,410	27,246,410	27,246,410
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	23,545,442	23,545,442	23,545,442
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	268,402,210	268,402,210	277,444,180
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	13,974,393	13,974,393	9,649,298
Субординированный долг	-	-	-	2,268,859	2,268,859	2,268,859
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	2,319,031	2,319,031	2,319,031
				337,756,345	**337,756,345**	**342,473,220**

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

(a) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	38,170,479	-	-	38,170,479	37,985,821
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,723,581	-	-	-	2,723,581	2,723,581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	39,616,032	-	39,616,032	39,616,032
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	13,939,963	-	-	13,939,963	13,939,963
Кредиты, выданные клиентам						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	168,962,523	-	-	168,962,523	167,772,131
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	28,441,714	-	-	28,441,714	27,343,550
Прочие финансовые активы	-	10,455,588	-	-	10,455,588	10,455,588
	2,723,581	**259,970,267**	**39,616,032**	**-**	**302,309,880**	**299,836,666**
Средства Правительства Республики Казахстан	-	-	-	19,709,916	19,709,916	19,709,916
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	5,430,477	5,430,477	5,430,477
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	205,735,215	205,735,215	205,732,769
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	30,059,864	30,059,864	26,905,953
Субординированный долг	-	-	-	7,255,418	7,255,418	7,104,845
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	7,709,759	7,709,759	8,423,781
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	1,993,565	1,993,565	1,993,565
	-	**-**	**-**	**277,894,214**	**277,894,214**	**275,301,306**

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов 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 приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. 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 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.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- ставки дисконтирования 11.9% – 15.7% и 17.9% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно
- ставки дисконтирования 0.4% - 5.7% и 7.6% - 10.1% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

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

(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 исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных 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**	**Всего**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты	-	994,847	994,847
- Долевые инвестиции	-	5,550	5,550
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты	3,894,977	48,033,625	51,928,602
- Долевые инвестиции	-	126,388	126,388
	3,894,977	**49,160,410**	**53,055,387**

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. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Долговые инструменты	-	1,102,129	-	1,102,129
- Долевые инвестиции	-	5,373	-	5,373
- Производные финансовые инструменты	-	-	1,616,079	1,616,079
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты	4,737,642	34,821,047	-	39,558,689
- Долевые инвестиции	-	57,343	-	57,343
	4,737,642	**35,985,892**	**1,616,079**	**42,339,613**

Вследствие низкой ликвидности рынка руководство считает, что котировки на активных рынках более не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года расчетная справедливая стоимость этих 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 свопов 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 оптовом дилерском 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, ожидании сроков прекращения 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 (Примечание 3(г)(vi)).

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом.

	Уровень 3
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
тыс. тенге	**Производные активы**
Остаток по состоянию на начало года	1,616,079
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	833,390
Предоплата процентов	(2,449,469)
Остаток по состоянию на конец года	**-**

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года могут быть представлены следующим образом.

	Уровень 3
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
тыс. тенге	**Производные активы**
Остаток по состоянию на начало года	1,946,406
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,309,641
Погашения	(11,127,297)
Предоплата процентов	487,329
Остаток по состоянию на конец года	**1,616,079**

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Руководство полагает, что право досрочного погашения не будет использовано НБРК до наступления срока 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 2015 года, если бы расчетный форвардный курс был бы на 10% ниже, то влиянием на прибыль или убыток стало бы уменьшение справедливой стоимости на 977,819 тысяч тенге.

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед-ливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	64,138,983	-	64,138,983	64,138,983
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	12,206,300	-	12,206,300	12,206,300
Кредиты, выданные клиентам	147,493,444	69,173,266	216,666,710	219,713,516
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Правительства Республики Казахстан	27,246,410	-	27,246,410	27,246,410
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	23,545,442	-	23,545,442	23,545,442
Текущие счета и депозиты клиентов	277,444,180	-	277,459,214	268,402,210
Долговые ценные бумаги выпущенные	9,649,298	-	9,649,298	13,974,393
Субординированный долг	2,268,859	-	2,268,859	2,268,859

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед-ливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	37,985,821	-	37,985,821	38,170,479
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	13,939,963	-	13,939,963	13,939,963
Кредиты, выданные клиентам	138,058,555	57,057,126	195,115,681	197,404,237
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Правительства Республики Казахстан	19,709,916	-	19,709,916	19,709,916
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	5,430,477	-	5,430,477	5,430,477
Текущие счета и депозиты клиентов	205,732,769	-	205,732,769	205,735,215
Долговые ценные бумаги выпущенные	26,905,953	-	26,905,953	30,059,864
Субординированный долг	7,104,845	-	7,104,845	7,255,418
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8,423,781	-	8,423,781	7,709,759

36 Прекращенная деятельность

16 декабря 2015 года Группа продала дочернее предприятие с долей владения в 99.61%, АО «Атамекен Нур Технолоджи S» (далее, «Атамекен») связанной стороне на общую сумму в размере 96 тыс. тенге. Вклад дочернего предприятия в прибыль за год составил 2,071,817 тыс. тенге.

Эффект продажи на финансовое положение Группы представлен ниже:

тыс. тенге	Балансовая стоимость на дату продажи
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	434,918
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	713,940
Основные средства и нематериальные активы	862
Прочие активы	630,819
Чистые идентифицируемые активы	**1,780,539**
Поступление денежных средств	96
Выбытие денежных средств	(434,918)
Чистые денежные потоки	**(434,822)**

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость дебиторской задолженности «Атамекен» в консолидированном отчете о финансовом положении составила 413,625 тыс. тенге.