

**АО «Евразийская финансовая
компания»**

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2015 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе 5-6

Консолидированный отчет о финансовом положении 7

Консолидированный отчет о движении денежных средств 8-9

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 10-11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 12-119



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

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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Евразийская финансовая компания»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Евразийская финансовая компания» и ее дочерних компаний (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша тіркелген компания және 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



АО «Евразийская финансовая компания»

Отчет независимых аудиторов

Страница 2

Мнение

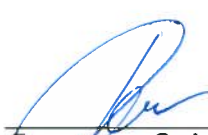
По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


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



ТОО «КПМГ Аудит»

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


Дементьев С. А.
Временно исполняющий обязанности
Генерального директора ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава и решения
участника от 4 августа 2016 года



11 августа 2016 года

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	98,895,713	87,855,581
Процентные расходы	4	(47,992,464)	(39,974,044)
Чистые процентные доходы		50,903,249	47,881,537
Комиссионные доходы	5	9,822,238	11,614,463
Комиссионные расходы	5	(3,186,521)	(4,156,551)
Чистые комиссионные доходы		6,635,717	7,457,912
Начисленные страховые премии, брутто	6	36,567,745	30,222,090
Страховые премии, переданные перестраховщикам	6	(3,968,404)	(3,496,216)
Чистые начисленные премии		32,599,341	26,725,874
Изменение в брутто резерве по незаработанным премиям	6	(2,958,166)	(1,754,482)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	6	50,314	148,426
Заработанные страховые премии, нетто		29,691,489	25,119,818
Претензии начисленные	7	(19,642,802)	(9,871,616)
Доля перестраховщиков в претензиях начисленных	7	949,808	171,725
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	7	(19,028,866)	(24,825,281)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	7	472,987	17,789,597
Претензии начисленные, нетто		(37,248,873)	(16,735,575)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	8	(73,270,555)	5,077,921
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		18,603	(8,526)
Дивидендный доход		214	4,149
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	127,833,281	(629,703)
Прибыль от продажи ипотечных и потребительских кредитов		544,333	1,131,811
Прибыль от приобретения дочернего предприятия	37	3,830,086	-
Прочие операционные расходы, нетто		(53,038)	(91,133)
Прочие операционные доходы		58,902,924	5,484,519
Убытки от обесценения	10	(19,591,357)	(10,703,296)
Расходы на персонал	11	(19,739,785)	(19,106,642)
Административные расходы	12	(16,466,375)	(15,261,355)
Прочие операционные расходы		(55,797,517)	(45,071,293)
Прибыль до налогообложения		53,086,989	24,136,918
Расход по подоходному налогу	13	(9,789,509)	(4,720,909)
Прибыль за год		43,297,480	19,416,009

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(181,202)	(135,164)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	46,367	302,930
- амортизация резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенных в состав, удерживаемых до срока погашения	1,813	5,517
Курсовые разницы при пересчете	2,544,343	(2,031,456)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>2,411,321</u>	<u>(1,858,173)</u>
Всего прочего совокупного дохода/(убытка) за год, за вычетом подоходного налога	<u>2,411,321</u>	<u>(1,858,173)</u>
Всего совокупного дохода за год	<u>45,708,801</u>	<u>17,557,836</u>
Прибыль, причитающаяся:		
- Акционерам Компании	41,366,715	19,063,050
- Неконтролирующим акционерам	1,930,765	352,959
Всего прибыль за год	<u>43,297,480</u>	<u>19,416,009</u>
Всего совокупного дохода, причитающегося:		
- Акционерам Компании	43,778,362	17,194,785
- Неконтролирующим акционерам	1,930,439	363,051
Всего совокупного дохода за год	<u>45,708,801</u>	<u>17,557,836</u>

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена руководством 11 августа 2016 года, и от имени руководства ее подписали:


 Кожраков Б.А.
 Директор




 Куриленко О.Д.
 Главный бухгалтер

	Примечание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	86,540,915	112,884,399
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	14,657,346	31,874,178
Кредиты, выданные клиентам	16	682,334,333	588,232,099
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	17	20,962,400	20,439,099
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18	143,133,179	4,549,059
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	7,688,288	6,139,984
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	20	143,739,068	102,269,848
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	21	6,052,265	3,874,598
Текущий налоговый актив		2,360,295	2,848,473
Торговая и прочая дебиторская задолженность	22	18,085,953	23,576,582
Инвестиционная недвижимость		1,549,072	1,300,652
Основные средства и нематериальные активы	23	27,124,476	23,883,878
Отложенный налоговый актив	13	569	529
Всего активов		1,154,228,159	921,873,378
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18	165,039	-
Счета и депозиты банков	24	6,635,801	3,469,980
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		2,648,490	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	25	651,421,810	542,058,887
Прочие заемные средства	26	217,220,398	165,453,117
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		1,262,572	1,546,712
Резервы по договорам страхования	17	74,394,379	52,407,347
Текущее налоговое обязательство		1,714,474	7,024
Торговая и прочая кредиторская задолженность	27	15,057,342	14,507,982
Задолженность по дивидендам		1,209,999	1,209,999
Отложенные налоговые обязательства	13	2,354,268	1,800,440
Всего обязательств		974,084,572	789,815,058
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	22,300,042	16,250,042
Дополнительный оплаченный капитал		61,862	61,862
Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков		11,125,421	8,336,610
Динамический резерв		7,594,546	6,733,233
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(254,158)	(121,462)
Резерв накопленных курсовых разниц		330,636	(2,213,707)
Нераспределенная прибыль		134,139,678	99,923,098
Всего капитала, причитающегося акционерам Компании		175,298,027	128,969,676
Доля неконтролирующих акционеров		4,845,560	3,088,644
Всего капитала		180,143,587	132,058,320
Всего капитала и обязательств		1,154,228,159	921,873,378

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	78,237,026	78,871,606
Процентные расходы	(49,306,106)	(38,681,103)
Комиссионные доходы	9,124,380	11,447,746
Комиссионные расходы	(3,143,009)	(4,079,821)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(6,716,207)	(4,561,510)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5,560,597	3,348,300
Дивиденды полученные	3,716	4,149
Страховые премии полученные	34,477,428	30,340,093
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам, нетто	(3,918,090)	(3,347,790)
(Выбытия)/поступления по прочим (расходам)/доходам	(73,592)	529,516
Страховые претензии выплаченные	(16,551,454)	(7,077,744)
Доля перестраховщиков в претензиях выплаченных	163,541	23,299
Административные расходы выплаченные	(30,833,298)	(32,114,767)
Операционная прибыль до изменений в оборотных активах и обязательствах	17,024,932	34,701,974
Уменьшение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	522,544	459,728
Уменьшение обязательных резервов	106,272	262,897
Уменьшение/(увеличение) кредитов и авансов, выданных банкам	21,226,903	(24,357,936)
Уменьшение/(увеличение) кредитов, выданных клиентам	27,678,846	(157,476,859)
Уменьшение/(увеличение) торговой и прочей дебиторской задолженности	4,514,994	(1,083,489)
Увеличение/(уменьшение) депозитов и счетов банков	1,461,570	(11,105,345)
Уменьшение кредиторской задолженности по сделкам «репо»	(4,686,003)	(1,479,999)
(Уменьшение)/увеличение текущих счетов и депозитов клиентов	(116,747,377)	121,439,251
(Уменьшение)/увеличение торговой и прочей кредиторской задолженности	(1,662,692)	1,118,954
Чистое движение денежных средств использованных в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(50,560,011)	(37,520,824)
Подоходный налог уплаченный	(7,215,494)	(4,934,500)
Чистое движение денежных средств использованных в операционной деятельности	(57,775,505)	(42,455,324)

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение дочернего предприятия за вычетом полученных денежных средств (Примечание 37)	128,475	-
Поступления от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости	575,734	326,032
Поступления от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4,084,386	27,988,332
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2,701,031)	(21,937,250)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	40,024,256	51,446,594
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(32,453,242)	(65,521,003)
Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(6,576,625)	(7,972,724)
Авансы за капитальные расходы	-	79,773
Размещение на инвестиционном счете с целью покупки финансовых инструментов	(3,383,099)	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(301,146)	(15,590,246)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций	6,050,000	-
Вклады собственников неконтролирующих долей	112,258	283,342
Дивиденды выплаченные	(3,785,792)	(262,342)
Привлечение прочих заемных средств	24,974,854	110,522,860
Погашение прочих привлеченных средств	(45,141,540)	(37,355,661)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(17,790,220)	73,188,199
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(75,866,871)	15,142,629
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	112,884,399	84,819,753
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	49,523,387	12,922,017
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 14)	86,540,915	112,884,399

тыс. тенге

тыс. тенге	Капитал, причитающийся собственникам Компании									
	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	Динами- ческий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв накоплен- ных курсовых разниц	Нераспреде- ленная прибыль	Всего	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитала
Остаток на 1 января 2014 года	16,250,042	61,862	8,890,893	6,733,233	(284,653)	(182,251)	80,305,765	111,774,891	2,704,593	114,479,484
Всего совокупного дохода										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	19,063,050	19,063,050	352,959	19,416,009
Прочий совокупный доход										
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(130,263)	-	-	(130,263)	(4,901)	(135,164)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	288,213	-	-	288,213	14,717	302,930
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенных в состав удерживаемых до срока погашения, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	5,241	-	-	5,241	276	5,517
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	(2,031,456)	-	(2,031,456)	-	(2,031,456)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>										
	-	-	-	-	163,191	(2,031,456)	-	(1,868,265)	10,092	(1,858,173)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	163,191	(2,031,456)	-	(1,868,265)	10,092	(1,858,173)
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	163,191	(2,031,456)	19,063,050	17,194,785	363,051	17,557,836
Уменьшение резервов на покрытие общих банковских и страховых рисков (Примечание 26 (в))	-	-	(554,283)	-	-	-	554,283	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Взносы собственников и распределение собственникам										
Вклады собственников неконтролирующих долей	-	-	-	-	-	-	-	-	283,342	283,342
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-	-	-	-	(262,342)	(262,342)
Всего взносов собственников и распределение собственникам	-	-	-	-	-	-	-	-	21,000	21,000
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	-	-	-	-	21,000	21,000
Остаток на 31 декабря 2014 года	16,250,042	61,862	8,336,610	6,733,233	(121,462)	(2,213,707)	99,923,098	128,969,676	3,088,644	132,058,320

тыс. тенге

Капитал, причитающийся собственникам Компании

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

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

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

Зарегистрированный юридический адрес Компании: Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Компания не имела филиалов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года следующие акционеры владели выпущенными и находящимися в обращении акциями Компании:

	2015 г.		2014 г.	
	Количество обыкновен- ных акций	%	Количество обыкновен- ных акций	%
Акционеры				
Ибрагимов А.Р.	216,390	33.3334	188,767	33.3334
Машкевич А. А.	216,390	33.3334	188,767	33.3334
Шодиев П.К.	216,389	33.3332	188,766	33.3332
Общее количество выпущенных обыкновенных акций	649,169	100.0000	566,300	100.0000

Дочерние предприятия Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующими предприятиями, которые включены в консолидированную финансовую отчетность Группы:

	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля собствен- ности	Доля собствен- ности
			2015 г.	2014 г.
Дочерние предприятия				
АО «Евразийский Банк» (далее, «Банк»)	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100.00%	100.00%
АО «Страховая компания «Евразия»	Республика Казахстан	Услуги страхования	95.00%	95.00%
АО «Евразийский капитал»	Республика Казахстан	Брокерские услуги	100.00%	100.00%
ОАО «Евразийский Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.00%	100.00%

1 Общие положения, продолжение

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. К тому же, значительное обесценение тенге и снижение цен на нефть увеличили риск неопределенности в условиях ведения бизнеса. 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 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Функциональной валютой дочернего предприятия Группы, зарегистрированного в Российской Федерации, является российский рубль.

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

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

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

(д) Изменения в применении учетной политики

Во время подготовки финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, менеджмент АО «Страховая компания «Евразия» пересмотрел учетную политику в отношении учета комиссионных расходов по приобретению. В соответствии с изменениями в учетной политике, комиссионные расходы по страхованию изначально переносятся на будущие периоды и затем относятся в состав прибыли или убытка в последующих годах отдельно для каждого страхового договора на основе расчета на каждый день в течение всего срока договора. Эффект влияния изменений в применении учетной политики на соответствующие статьи отчетности является несущественным, поэтому сравнительная информация не пересчитывалась.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

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

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

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

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

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

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

(ii) Дочерние предприятия

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(iii) Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем

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

(iv) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

(v) Операции, исключаемые (элиминируемые) при консолидации

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы от внутригрупповых операций элиминируются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

(vi) Гудвил

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

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

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

(б) Доля неконтролирующих акционеров

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Доля неконтролирующих акционеров, продолжение

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

(в) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

(г) Денежные средства и их эквиваленты

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка 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 ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

(х) Взаимозачет активов и обязательств

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

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Амортизация

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

- Здания	25 – 70 лет;
- Транспортные средства	4 – 10 лет;
- Компьютеры и банковское оборудование	2 – 10 лет;
- Прочее	2 – 15 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Нематериальные активы

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

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

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

- | | |
|--|-----------|
| - Торговая марка | 10 лет |
| - Программное обеспечение и прочие нематериальные активы | 5 - 7 лет |

(з) Инвестиционная недвижимость

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

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

(и) Обесценение

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

(iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При 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.

(к) Резервы

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

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

(л) Обязательства кредитного характера

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

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

(м) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Выкуп собственных акций

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

(iii) Дивиденды

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

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

(н) Признание доходов и расходов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Признание доходов и расходов, продолжение

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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. Для инвестиционной собственности используется оценка по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость инвестиционной собственности будет возмещена посредством продажи.

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

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

(п) Активы в доверительном управлении

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(р) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

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

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

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

(ii) Признание и оценка договоров

Премии

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

Резерв незаработанных премий

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

Претензии

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(p) Договоры страхования, продолжение

(ii) Признание и оценка договоров, продолжение

Претензии, продолжение

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

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

(iii) Активы по перестрахованию

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(p) Договоры страхования, продолжение

(iii) *Активы по перестрахованию, продолжение*

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

(iv) *Комиссионные расходы по страхованию*

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

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

(v) *Проверка адекватности обязательств*

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

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

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

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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. 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.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». Основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Группа еще не определила результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	89,811,279	79,594,127
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7,284,717	6,089,260
Счета и депозиты в банках	1,133,295	1,509,221
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	483,291	466,318
Денежные средства и их эквиваленты	158,527	142,223
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24,604	54,432
	98,895,713	87,855,581
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(31,004,880)	(27,946,523)
Прочие привлеченные средства	(14,731,857)	(8,833,257)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,985,055)	(2,251,736)
Депозиты и счета банков	(270,672)	(942,528)
	(47,992,464)	(39,974,044)

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, входит общая сумма, равная 6,918,259 тысячам тенге (в 2014 году: 2,608,894 тысяч тенге) начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Чистые комиссионные доходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Услуги агентов по страхованию кредитов	5,799,673	7,222,800
Расчетные операции	1,221,187	1,358,000
Кассовые операции	962,795	1,110,279
Обслуживание счетов кредитных карт	769,730	727,416
Выпуск гарантий и аккредитивов	546,006	571,341
Услуги инкассации	70,798	55,093
Комиссии по договорам страхования и перестрахования	43,511	18,936
Кастодиальные услуги	40,210	23,561
Комиссия за управление пенсионными активами	-	185
Прочее	368,328	526,852
	9,822,238	11,614,463
Комиссионные расходы		
Комиссии по договорам страхования и перестрахования	(2,517,492)	(3,298,467)
Снятие денежных средств	(452,439)	(398,184)
Расчетные операции	(200,287)	(339,844)
Кастодиальные услуги	(14,180)	(8,591)
Прочее	(2,123)	(111,465)
	(3,186,521)	(4,156,551)

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

6 Чистые заработанные страховые премии

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

	Обязательное страхование			Добровольное страхование					Итого
	Ответственность работодателя	Страхование ответственности владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Страхование на случай болезни	Страхование Воздушного/ Водного/ Авто транспорта	Страхование от несчастных случаев	Прочие добровольные виды страхования	
2014 год									
тыс. тенге									
Начисленные страховые премии, брутто	1,799,857	243,904	83,452	19,251,634	2,736,074	1,920,272	1,912,688	2,274,209	30,222,090
Изменение брутто-резерва незаработанных премий	(317,417)	(8,348)	(10,494)	(847,858)	(182,921)	727,742	(1,141,148)	25,962	(1,754,482)
Заработанные страховые премии, брутто	1,482,440	235,556	72,958	18,403,776	2,553,153	2,648,014	771,540	2,300,171	28,467,608
За вычетом: начисленных страховых премий, переданных перестраховщикам	-	-	-	(2,919,546)	-	(499,633)	-	(77,037)	(3,496,216)
Доля перестраховщиков в изменении в брутто-резерве незаработанных премий	-	-	-	480,860	-	(127,868)	-	(204,566)	148,426
Переданные заработанные премии	-	-	-	(2,438,686)	-	(627,501)	-	(281,603)	(3,347,790)
Заработанные страховые премии, нетто	1,482,440	235,556	72,958	15,965,090	2,553,153	2,020,513	771,540	2,018,568	25,119,818

В течение 2015 года начисленные страховые премии, брутто, состояли из премий, принятых по договорам прямого страхования, в размере 22,545,711 тысячи тенге и премий, принятых по договорам входящего перестрахования, в размере 14,022,034 тысяч тенге (2014 год: 15,133,015 тысяч тенге и 15,089,075 тысяч тенге, соответственно).

7 Чистые страховые претензии начисленные

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

7 Чистые страховые претензии начисленные, продолжение

	Обязательное страхование			Добровольное страхование					Итого
	Ответствен- ность работода- теля	Страхование ответствен- ности владельцев транспортных средств	Прочие обязатель- ные виды страхова- ния	Страхова- ние имущества	Страхова- ние на случай болезни	Страхование Воздушного/ Водного/ Авто транспорта	Страхо- вание от несчастных случаев	Прочие доброволь- ные виды страхования	
2014 год тыс. тенге									
Начисленные претензии	213,347	75,930	7,965	4,239,821	1,852,568	913,942	1,290,055	1,277,988	9,871,616
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	-	-	-	(34,531)	-	(110,143)	-	(27,051)	(171,725)
Начисленные претензии, за вычетом перестрахования	213,347	75,930	7,965	4,205,290	1,852,568	803,799	1,290,055	1,250,937	9,699,891
Изменения в резервах по понесенным, но незаявленным претензиям	1,165,701	(45,516)	(22)	1,115,358	37,581	(141,243)	(344,699)	31,434	1,818,594
Изменения в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	37,706	(24,542)	2,678	23,609,640*	(1,088)	(583,931)	(22,771)	(11,005)	23,006,687
Изменение доли перестраховщиков в резервах по претензиям	-	-	-	(17,543,213)*	-	(47,520)	-	(198,864)	(17,789,597)
Изменение в чистых резервах по договорам страхования	1,203,407	(70,058)	2,656	7,181,785	36,493	(772,694)	(367,470)	(178,435)	7,035,684
Чистые начисленные страховые претензии	1,416,754	5,872	10,621	11,387,075	1,889,061	31,105	922,585	1,072,502	16,735,575

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

8 Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Чистый убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(77,567,439)	(66,773)
Дилинг, нетто	4,296,884	5,144,694
	(73,270,555)	5,077,921

9 Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Чистая нереализованная прибыль по валютным свопам	137,177,655	533,323
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,283,515)	(24,157)
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	(5,060,859)	(1,138,869)
	127,833,281	(629,703)

10 Убытки от обесценения

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(19,152,024)	(9,803,742)
Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 22)	(508,593)	(260,618)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 19)	(11,078)	-
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования (Примечание 21)	(8,209)	(16,810)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения (Примечание 20)	-	(663,799)
Условные обязательства	-	(5,442)
	(19,679,904)	(10,750,411)
Восстановление убытков от обесценения и резервов		
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения (Примечание 20)	57,636	-
Условные обязательства	30,911	47,115
	88,547	47,115
	(19,591,357)	(10,703,296)

11 Расходы на персонал

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Оплата труда персонала и налоги по заработной плате	18,978,364	18,394,649
Прочие расходы на персонал	761,421	711,993
	19,739,785	19,106,642

12 Административные расходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	4,497,554	3,410,612
Аренда	2,055,694	1,787,787
Услуги связи и информационные услуги	2,011,739	1,839,744
Налоги, отличные от подоходного налога	1,581,752	1,809,839
Реклама и маркетинг	1,145,991	1,278,721
Охрана	991,403	890,655
Профессиональные услуги	731,754	687,140
Ремонт и техническое обслуживание	553,075	476,449
Командировочные расходы	363,640	598,927
Услуги Государственного центра по выплате пенсий	270,438	308,896
Услуги инкассации	228,041	199,824
Страхование	162,303	171,764
Коммунальные услуги	97,866	98,004
Транспортные расходы	53,561	68,739
Комиссии банка	48,775	27,846
Обслуживание кредитов	6,928	28,445
Представительские расходы	6,282	12,786
Сырье и расходные материалы	-	59,705
Прочие	1,659,579	1,505,472
	16,466,375	15,261,355

13 Расход по подоходному налогу

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	9,604,118	4,502,959
Уменьшение расходов по подоходному налогу в результате изменений в Налоговом кодексе	-	(1,236,117)
Расход по текущему подоходному налогу, переплаченный в предшествующие годы	(206,174)	(125,982)
	9,397,944	3,140,860
Расход по отложенному налогу		
Восстановление отложенных налоговых активов в результате изменений в Налоговом кодексе	-	1,236,117
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	391,565	343,932
Расход по отложенному налогу	391,565	1,580,049
Итого расхода по подоходному налогу	9,789,509	4,720,909

В 2015 году, применяемая налоговая ставка текущего и отложенного налогов составила 20% (в 2014 году: 20%).

13 Расход по подоходному налогу, продолжение

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

	2015 г. тыс. тенге	%	2014 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	53,086,989		24,136,918	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	10,617,398	20.00	4,827,384	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(1,205,597)	(2.27)	(1,212,763)	(5.02)
Изменение величины непризнанных отложенных налоговых активов	26,646	0.05	(74,747)	(0.31)
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(206,174)	(0.39)	(125,982)	(0.52)
Невычитаемые расходы	557,236	1.05	1,307,017	5.42
Расход по подоходному налогу	9,789,509	18.44	4,720,909	19.56

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Срок использования вычитаемых временных разниц не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменения временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлены следующим образом:

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

13 Расход по подоходному налогу, продолжение

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2014 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.
Основные средства и нематериальные активы	(868,277)	(178,680)	(1,046,957)
Кредиты, выданные клиентам	(1,091,293)	32,227	(1,059,066)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,464)	(102,043)	(104,507)
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	82,321	(82,321)	-
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	928,392	(928,392)	-
Вознаграждение к уплате по сделкам «репо»	456	(456)	-
Вознаграждение к уплате по прочим заемным средствам	243,787	(243,787)	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	175,640	(19,259)	156,381
Торговая и прочая кредиторская задолженность	311,576	(57,338)	254,238
	(219,862)	(1,580,049)	(1,799,911)
Признанные налоговые активы	37,680	(37,151)	529
Признанные налоговые обязательства	(257,542)	(1,542,898)	(1,800,440)

Непризнанные отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении следующих статей:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Торговая и прочая кредиторская задолженность	146,604	119,958
	146,604	119,958

14 Денежные средства и их эквиваленты

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	28,081,737	35,172,674
Счета типа «ностро» в НБРК и ЦБРФ	32,017,014	64,368,034
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	5,587,252	939,423
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	9,983,361	8,783,545
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,771,359	1,325,648
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	1,228,179	550,754
- с кредитным рейтингом «В-» до «В+»	304,584	576,876
- с кредитным рейтингом «ССС»	862	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,034,618	384,945
Счета типа «ностро» в других банках	20,910,215	12,561,191
Срочные депозиты в других банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ» до «ВВВ+»	1,014,200	782,500
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,568,146	-
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,834,301	-
Итого срочных депозитов в других банках	4,416,647	782,500
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,115,302	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	86,540,915	112,884,399

14 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года никакие статьи денежных средств и их эквивалентов не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела 1 банк (в 2014 году: 1 банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанном банке по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 26,332,242 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 63,791,316 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счета в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма минимального резерва составляла 12,720,339 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 13,154,262 тысячи тенге).

Залог, принятый в качестве обеспечения активов

В 2015 году Группа заключила сделки «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже. Данные соглашения заключены в отношении казначейских облигаций Министерства финансов Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2015 года, справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве залога по сделкам «обратного репо», которые Группе разрешается продать или повторно заложить в случае отсутствия дефолта, составляет 1,187,907 тысяч тенге.

Данные сделки осуществляются на условиях, которые являются обычными и употребительными для стандартного кредитования, кредитования под залог ценных бумаг и ссудных видов деятельности.

15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	82,514	46,371
Кредиты и депозиты		
- условный депозит в НБРК	4,286,654	4,139,851
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,390,282	1,280,766
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,299,790	13,287,950
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	5,391,016	13,015,749
- с кредитным рейтингом «ССС»	70,000	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	137,090	103,491
Итого кредитов и депозитов	14,574,832	31,827,807
Кредиты и авансы, выданные банкам, нетто	14,657,346	31,874,178

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года никакие кредиты, и авансы, выданные банкам, не являются просроченными или обесцененными (в 2014 году: отсутствуют).

15 Кредиты и авансы, выданные банкам, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2015 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 3,899,766 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,000,000 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 386,888 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,139,851 тысяча тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и ДАМУ. Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

(а) Концентрация счетов и авансов, выданным банкам

По состоянию на 31 декабря 2015 года никакие банки (в 2014 году: отсутствуют) не имеют остатков, сумма которых превышает 10% капитала.

(б) Обязательные резервы в ЦБРФ

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

16 Кредиты, выданные клиентам

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	371,004,477	273,626,257
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	39,754,323	31,301,591
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	410,758,800	304,927,848
 Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	157,021,291	144,173,185
Необеспеченные потребительские займы	125,274,907	139,980,913
Ипотечные кредиты	19,322,139	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,679,939	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	855,398	46,893
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	312,153,674	315,434,666
 Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	722,912,474	620,362,514
Резерв под обесценение	(40,578,141)	(32,130,415)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	682,334,333	588,232,099

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7,780,728	24,349,687	32,130,415
Чистое создание резерва под обесценение (Примечание 10)	3,497,884	15,654,140	19,152,024
Списания	(1,222,239)	(11,704,379)	(12,926,618)
Влияние изменения валютных курсов	1,076,942	1,145,378	2,222,320
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	11,133,315	29,444,826	40,578,141

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 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	13,845,687	21,724,771	35,570,458
Чистое создание резерва под обесценение (Примечание 10)	1,179,554	8,624,188	9,803,742
Списания	(7,763,395)	(6,218,708)	(13,982,103)
Влияние изменения валютных курсов	518,882	219,436	738,318
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	7,780,728	24,349,687	32,130,415

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

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	273,626,257	(5,753,197)	267,873,060
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31,301,591	(2,027,531)	29,274,060
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	144,173,185	(1,413,620)	142,759,565
Необеспеченные потребительские кредиты	139,980,913	(15,936,570)	124,044,343
Ипотечные кредиты	16,174,953	(2,072,561)	14,102,392
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15,058,722	(4,926,925)	10,131,797
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	46,893	(11)	46,882
Всего кредитов, выданных клиентам	620,362,514	(32,130,415)	588,232,099

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	326,354,460	242,322,130
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	5,312,536	17,966,816
- просроченные на срок 90-179 дней	-	38,679
- просроченные на срок 180-360 дней	433,426	94,470
- просроченные на срок более 360 дней	142,771	561,577
Всего необесцененных кредитов	332,243,193	260,983,672
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	27,706,297	8,606,064
- просроченные на срок менее 90 дней	4,018,350	543,504
- просроченные на срок более 90 дней и менее 360 дней	4,291,626	95,178
- просроченные на срок более 360 дней	2,745,011	3,397,839
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	38,761,284	12,642,585
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	371,004,477	273,626,257
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(9,186,443)	(5,753,197)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	361,818,034	267,873,060

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	25,613,952	22,784,176
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	589,050	44,618
- просроченные на срок 90-179 дней	756,675	93,030
- просроченные на срок 180-360 дней	276,895	1,133,247
- просроченные на срок более 360 дней	1,646,843	727,388
Всего необесцененных кредитов	28,883,415	24,782,459
Обесцененных кредиты:		
- непросроченные	633,217	3,076,738
- просроченные на срок менее 90 дней	4,830,698	-
- просроченные на срок более 90 дней и менее 360 дней	2,998,114	34,245
- просроченные на срок более 360 дней	2,408,879	3,408,149
Всего обесцененных кредитов	10,870,908	6,519,132
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	39,754,323	31,301,591
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(1,946,872)	(2,027,531)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	37,807,451	29,274,060
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	410,758,800	304,927,848
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(11,133,315)	(7,780,728)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	399,625,485	297,147,120

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

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	132,592,890	132,460,920
- просроченные на срок менее 30 дней	6,753,438	3,913,919
- просроченные на срок 30-89 дней	3,420,262	2,273,505
- просроченные на срок 90-179 дней	2,917,883	1,730,633
- просроченные на срок 180-360 дней	5,049,849	1,892,164
- просроченные на срок более 360 дней	6,286,969	1,902,044
Всего кредитов на покупку автомобилей	157,021,291	144,173,185
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(4,680,824)	(1,413,620)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	152,340,467	142,759,565
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	81,744,126	103,599,971
- просроченные на срок менее 30 дней	6,099,870	5,720,965
- просроченные на срок 30-89 дней	3,002,467	3,692,664
- просроченные на срок 90-179 дней	4,263,283	3,664,340
- просроченные на срок 180-360 дней	7,563,465	7,324,514
- просроченные на срок более 360 дней	22,601,696	15,978,459
Всего необеспеченных потребительских кредитов	125,274,907	139,980,913
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(20,103,484)	(15,936,570)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	105,171,423	124,044,343
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	10,445,269	9,194,662
- просроченные на срок менее 30 дней	1,368,139	659,737
- просроченные на срок 30-89 дней	305,992	534,359
- просроченные на срок 90-179 дней	587,730	956,468
- просроченные на срок 180-360 дней	513,570	692,580
- просроченные на срок более 360 дней	6,101,439	4,137,147
Всего ипотечных кредитов	19,322,139	16,174,953
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,483,178)	(2,072,561)
Ипотечные кредиты, нетто	16,838,961	14,102,392

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	4,999,771	7,070,659
- просроченные на срок менее 30 дней	165,081	50,739
- просроченные на срок 30-89 дней	124,600	112,856
- просроченные на срок 90-179 дней	64,992	69,963
- просроченные на срок 180-360 дней	372,937	445,051
- просроченные на срок более 360 дней	3,952,558	7,309,454
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,679,939	15,058,722
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(2,174,784)	(4,926,925)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	7,505,155	10,131,797
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	855,398	46,893
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	855,398	46,893
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	(2,556)	(11)
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	852,842	46,882
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	312,153,674	315,434,666
Резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(29,444,826)	(24,349,687)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	282,708,848	291,084,979
Всего кредитов, выданных клиентам	722,912,474	620,362,514
Резерв под обесценение	(40,578,141)	(32,130,415)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	682,334,333	588,232,099

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.66-1.04%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 15% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 – 36 месяцев.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 3,996,255 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: 2,971,471 тысячу тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 2-6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Группы в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2014 года. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2014 года. Если Группа не учитывала бы программу ПТП в расчетах, то резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам, вырос бы на 8,998,774 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2015 года (31 декабря 2014 года: 5,659,229 тысяч тенге выше);
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 8,481,265 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 8,732,549 тысяч тенге ниже/выше).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	90,024,337	87,642,695	2,381,642	-
Доходы по будущим договорам	41,989,364	-	-	41,989,364
Зерно	36,409,524	36,409,524	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	24,597,082	-	-	24,597,082
Транспортные средства	21,335,657	21,331,605	4,052	-
Денежные средства и депозиты	11,024,583	11,024,583	-	-
Оборудование	10,739,572	10,639,917	99,655	-
Права на недропользование	5,981,535	5,981,535	-	-
Страхование	3,130,428	-	-	3,130,428
Незавершенное строительство	2,744,142	2,744,142	-	-
Товары в обороте	662,930	662,930	-	-
Прочее обеспечение	839,087	586,272	-	252,815
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	108,133,023	-	-	108,133,023
Всего необесцененных кредитов	357,611,264	177,023,203	2,485,349	178,102,712
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	13,871,257	13,871,257	-	-
Доходы по будущим договорам	11,573,497	-	-	11,573,497
Зерно	3,733,724	3,733,724	-	-
Незавершенное строительство	2,005,022	2,005,022	-	-
Страхование	1,418,800	1,418,800	-	-
Товары в обороте	1,219,316	-	-	1,219,316
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	1,077,492	-	-	1,077,492
Оборудование	922,817	922,817	-	-
Транспортные средства	280,835	280,835	-	-
Денежные средства и депозиты	15,627	15,627	-	-
Прочее обеспечение	254,618	254,618	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	5,641,216	-	-	5,641,216
Всего обесцененных кредитов	42,014,221	22,502,700	-	19,511,521
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	399,625,485	199,525,903	2,485,349	197,614,233

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

31 декабря 2014 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	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	72,021,785	62,055,627	9,966,158	-
Будущие доходы по договорам	65,503,697	-	-	65,503,697
Зерно	24,981,565	20,621,510	4,360,055	-
Транспортные средства	17,600,423	6,578,168	11,022,255	-
Оборудование	10,742,365	8,802,009	1,940,356	-
Незавершенное строительство	7,119,811	7,119,811	-	-
Права на недропользование	6,187,976	6,187,976	-	-
Страхование	5,498,521	-	-	5,498,521
Денежные средства и депозиты	4,061,675	4,061,675	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	2,738,102	-	-	2,738,102
Товары в обороте	1,772,147	914,946	857,201	-
Прочее	4,717,218	4,717,218	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	59,954,914	-	-	59,954,914
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	282,900,199	121,058,940	28,146,025	133,695,234
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	9,290,274	4,129,407	5,160,867	-
Будущие доходы по договорам	2,098,116	-	-	2,098,116
Оборудование	1,294,171	1,219,470	74,701	-
Транспортные средства	218,560	217,915	645	-
Зерно	100,100	100,100	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	35,417	-	-	35,417
Страхование	26,532	-	-	26,532
Товары в обороте	17,807	13,310	4,497	-
Денежные средства и депозиты	12,927	-	12,927	-
Прочее	3,847	-	3,847	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	1,149,170	-	-	1,149,170
Всего просроченных или обесцененных кредитов	14,246,921	5,680,202	5,257,484	3,309,235
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	297,147,120	126,739,142	33,403,509	137,004,469

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные займы обеспечены денежными средствами. Необесцененные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 4,581,276 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,369,001 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 1,811,614 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,113,122 тысячи тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 13,131,707 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 11,733,391 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

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

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 4,108,761 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 11,654,514 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей, имеющих обеспечение, был бы на 6,161,624 тысяч тенге выше без учета обеспечения (в 2014 году: на 2,164,762 тысяч тенге).

Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1,497,976 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 668,011 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 109,697 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 313,971 тысяч тенге).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность, продолжение

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 6,007,604 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 9,463,786 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

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

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 2,728,670 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 6,352,054 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	163,976,118	100,248,702
Строительство	51,021,833	45,863,515
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	45,438,003	33,597,606
Горнодобывающая промышленность /металлургия	38,798,655	15,438,293
Транспорт	32,396,866	36,380,918
Промышленное производство	25,584,063	19,173,584
Розничная торговля	13,863,710	12,136,818
Услуги	10,795,270	17,197,487
Производство пищевых продуктов	7,055,324	4,604,354
Аренда, прокат и лизинг	4,988,306	6,144,650
Исследовательская деятельность	4,789,800	2,638,171
Медицинское обслуживание и социальная сфера	2,085,722	2,284,771
Финансовое посредничество	2,043,008	1,710,219
Машиностроение	1,665,897	677,526
Сфера развлечений	1,056,603	598,731
Производство и поставка электроэнергии	520,658	875,747
Издательская деятельность	295,029	301,704
Недвижимость	253,052	164,109
Прочее	4,130,883	4,890,943
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	157,021,291	144,173,185
Необеспеченные потребительские займы	125,274,907	139,980,913
Ипотечные кредиты	19,322,139	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,679,939	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	855,398	46,893
	722,912,474	620,362,514
Резерв под обесценение	(40,578,141)	(32,130,415)
	682,334,333	588,232,099

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 3 заемщиков или групп связанных заемщиков, сумма остатков кредитной задолженности которых составляет более 10% капитала (31 декабря 2014 года: нет). Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 72,847,673 тысячи тенге.

(е) Сроки погашения кредитов

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

(ж) Перевод финансовых активов

В 2015 году Группа продала третьей стороне портфель потребительских кредитов балансовой стоимостью 4,628,847 тысяч тенге (в 2014 году: 22,367,887 тысяч тенге) за 5,011,587 тысяч тенге (в 2014 году: 23,125,868 тысяч тенге) в соответствии с соглашениями о переуступке. Чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату передачи, составила 382,740 тысяч тенге (в 2014 году: 757,981 тысяча тенге).

В июне 2014 года Группа продала другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тысяч тенге за 3,969,928 тысяч тенге и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода составила 154,752 тысячи тенге. Группа определила, что она передала некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Группа сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой она продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 22) в размере 4,598,237 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 5,547,428 тысяч тенге), при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 3,715,041 тысячу тенге (31 декабря 2014 года: 4,653,790 тысяч тенге) (Примечание 27), а справедливая стоимость гарантии в размере 190,273 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 102,456 тысяч тенге) признана в составе прочих обязательств. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 1,352,533 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,420,864 тысячи тенге), который представляет собой право на получение от покупателя займа части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных займов. Группа имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных займов на ежемесячной основе.

17 Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования

	Брутто- величина 2015 г. тыс. тенге	Перестрахование 2015 г. тыс. тенге	Нетто- величина 2015 г. тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	13,629,973	(1,425,549)	12,204,424
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	10,882,927	(669,905)	10,213,022
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	49,881,479	(18,866,946)	31,014,533
	74,394,379	(20,962,400)	53,431,979
	Брутто- величина 2014 г. тыс. тенге	Перестрахование 2014 г. тыс. тенге	Нетто- величина 2014 г. тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	10,671,807	(1,375,235)	9,296,572
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	6,399,691	(334,807)	6,064,884
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	35,335,849	(18,729,057)	16,606,792
	52,407,347	(20,439,099)	31,968,248

(а) Анализ изменений резерва по договорам страхования

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	31,968,248	23,326,508
Премии начисленные	36,567,745	30,222,090
Премии заработанные	(33,609,579)	(28,467,608)
Претензии заявленные	30,993,666	34,063,744
Претензии оплаченные	(19,458,741)	(9,809,352)
Новые резервы, сформированные в течение года	8,411,830	5,109,536
Изменения резерва по расходам по урегулированию претензий	3,010,705	(1,247,705)
Изменения резерва по претензиям прошлых лет	(3,928,594)	(3,290,942)
Изменение доли перестраховщиков	(523,301)	(17,938,023)
Остаток на 31 декабря	53,431,979	31,968,248

(б) Анализ изменений резерва незаработанных премий

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	9,296,572	7,690,516
Премии полученные	36,567,745	30,222,090
Премии заработанные	(33,609,579)	(28,467,608)
Изменение доли перестраховщиков	(50,314)	(148,426)
Остаток на 31 декабря	12,204,424	9,296,572

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

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

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	6,064,884	4,581,097
Новые резервы, сформированные в течение года	8,411,830	5,109,536
Изменения резерва по претензиям прошлых лет	(3,928,594)	(3,290,942)
Изменение доли перестраховщиков	(335,098)	(334,807)
Остаток на 31 декабря	10,213,022	6,064,884

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

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	16,606,792	11,054,895
Начислено по претензиям текущего года	21,623,579	30,869,102
Начислено по претензиям предыдущего года	9,370,087	3,194,642
Изменения резерва по расходам по урегулированию претензий	3,010,705	(1,247,705)
Претензии, оплаченные в текущем году	(5,871,213)	(4,943,538)
Претензии, оплаченные за прошлые годы	(13,587,528)	(4,865,814)
Изменение доли перестраховщиков	(137,889)	(17,454,790)
Остаток на 31 декабря	31,014,533	16,606,792

17 Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в договорах страхования, продолжение**(д) Анализ резервов по договорам страхования по основным направлениям деятельности**

	Обязательное страхование			Добровольное страхование					Итого
	Страхование ответствен- ности работода- теля	Страхование ответствен- ности владельцев транспортных средств	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Медицин- ское страхование	Страхо- вание воздушного / водного/ автомо- бильного транспорта	Страхование от несчастных случаев	Прочее доброволь- ное страхование	
2015 г.									
тыс. тенге									
Резерв незаработанных премий	1,001,198	297,221	59,956	5,658,770	871,387	2,603,278	986,069	2,152,094	13,629,973
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	3,675,774	25,682	5,779	4,785,810	129,449	104,121	1,891,502	264,810	10,882,927
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	2,487,960	95,934	192,038	44,432,399	944	1,533,800	334,011	804,393	49,881,479
Резервов по договорам страхования, брутто	7,164,932	418,837	257,773	54,876,979	1,001,780	4,241,199	3,211,582	3,221,297	74,394,379
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	(20,540,037)	-	(50,435)	(2)	(371,926)	(20,962,400)
Резерв по договорам страхования, нетто	7,164,932	418,837	257,773	34,336,942	1,001,780	4,190,764	3,211,580	2,849,371	53,431,979
	Обязательное страхование			Добровольное страхование					Итого
	Страхование ответствен- ности работода- теля	Страхование ответствен- ности и владельцев транспортных средств	Прочее обязательное страхование	Страхование имущества	Медицин- ское страхование	Страхо- вание воздушного / водного/ транспорта	Страхование от несчастных случаев	Прочее доброволь- ное страхование	
2014 г.									
тыс. тенге									
Резерв незаработанных премий	905,534	102,616	41,893	6,287,841	826,369	484,314	1,181,906	841,334	10,671,807
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	2,455,856	35,124	4,223	3,123,887	137,695	336,425	163,676	142,805	6,399,691
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	1,414,596	27,134	11,862	33,239,630	284	347,630	7,876	286,837	35,335,849
Резервов по договорам страхования, брутто	4,775,986	164,874	57,978	42,651,358	964,348	1,168,369	1,353,458	1,270,976	52,407,347
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	-	(20,003,146)	-	(103,656)	-	(332,297)	(20,439,099)
Резерв по договорам страхования, нетто	4,775,986	164,874	57,978	22,648,212	964,348	1,064,713	1,353,458	938,679	31,968,248

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

(е) Ключевые допущения по резервам

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

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

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

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

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

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

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
- Государственные облигации		
Облигации федерального займа Правительства России (ОФЗ)	-	522,544
Прочие	-	1,359
	-	523,903
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	143,133,179	4,025,156
	143,133,179	4,549,059
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	165,039	-
	165,039	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость Активы тыс. тенге
31 декабря 2014 г.						
Валютный своп с НБРК	850,000,000 долл. США	июль 2016 г. – ноябрь 2017 г.	181.73	154,467,500 тыс. тенге	850,000,000 долл. США	4,025,156
Валютный своп	150,000,000 долл. США	7 января 2015 г.	182.35	27,352,500 тыс. тенге	150,000,000 долл. США	-
						4,025,156

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенные в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2016-2017 годах тенге в сумме 154,467,500 тысяч тенге в обмен на 850,000 тысяч долларов США. По данным договорам Группа выплатила вознаграждение 6,754,365 тысяч тенге (2014: 4,634,025 тысяч тенге), что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания контрактов. 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 143,133,179 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 4,025,156 тысяч тенге).

Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 132,353,658 тысяч тенге была признана в консолидированном отчете о прибыли или убытке по соглашениям своп, заключенным с НБРК (в 2014 году: чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 608, 829 тысяч тенге).

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

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

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

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

19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
<i>Долговые инструменты</i>		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	2,696,996	149,575
- Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации казахстанских компаний	2,027,710	571,779
- Облигации финансовых институтов		
Облигации казахстанских банков	1,660,168	132,728
Облигации казахстанских финансовых институтов,	25,490	43,132
Общая сумма долговых инструментов	6,410,364	897,214
Резерв под обесценение	(16,050)	(4,972)
Чистая сумма долговых инструментов	6,394,314	892,242
<i>Долевые инструменты</i>		
Корпоративные акции	53,105	57,055
Всего долевого инструментария, нетто	53,105	57,055
	6,447,419	949,297
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	1,240,869	5,190,687
	7,688,288	6,139,984

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
С кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	4,910,731	5,383,394
С кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,064,284	650,818
С кредитным рейтингом «B-» до «B+»	1,571,579	48,717
С кредитным рейтингом «CCC-» до «CCC+»	86,362	-
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	2,227	-
	7,635,183	6,082,929

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

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 37,221 тысяча тенге (31 декабря 2014 года: 32,053 тысячи тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, а также отсутствуют какие-либо недавние операции с ними, которые могли бы служить базой для определения справедливой стоимости. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4,972	4,972
Чистое начисление резерва под обесценение (Примечание 10)	11,078	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	16,050	4,972

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Группа определила объективные свидетельства обесценения в отношении непогашенных в срок облигаций АО «Казахстан Кагазы» и признала 11,078 тысячи тенге убытков от обесценения в составе прибыли или убытка. По состоянию на 31 декабря 2015 года резерв Группа под обесценение облигаций «Казахстан Кагазы» составил 100% или 16,050 тысяч тенге (2014 год: 43% или 4,972 тысячи тенге).

20 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<u>Непросроченные и необесцененные</u>		
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	49,832,969	16,447,530
Ноты НБРК	-	15,336,656
Евробонды иностранных государств		
- с кредитным рейтингом «А» до «АА»	8,700,660	5,101,331
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	1,611,791	913,243
Облигации Правительства Российской Федерации (OFZ)	48,912	-
Итого государственных облигаций	60,194,332	37,798,760
Корпоративные облигации и облигации казахстанских банков и международных финансовых организаций		
- с кредитным рейтингом «А-» до «ААА»	19,262,373	10,807,447
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	24,467,067	18,140,597
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	22,156,180	17,169,634
- с кредитным рейтингом «B-» до «B+»	14,851,326	15,517,140
- с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	914,830	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	60,457	-
Итого корпоративных облигаций и облигации международных финансовых организаций	81,712,233	61,634,818
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	1,705,317	569,059
Ноты НБРК	-	2,105,498
	1,705,317	2,674,557
<u>Просроченные или обесцененные облигации</u>		
- без присвоенного кредитного рейтинга	197,186	1,156,011
Итого просроченных или обесцененных облигаций	197,186	1,156,011
Резерв под обесценение	(70,000)	(994,298)
Итого просроченных или обесцененных облигаций, нетто	127,186	161,713
	143,739,068	102,269,848

20 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, продолжение

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа владела финансовыми инструментами 1 эмитента (2014: 1 эмитента), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков по данному эмитенту по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 49,832,969 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 16,447,530 тысяч тенге).

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	994,298	564,526
Чистое (восстановление)/начисление резерва под обесценение (Примечание 10)	(57,636)	663,799
Списания	(866,662)	(234,027)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	70,000	994,298

21 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей	784,612	749,110
Дебиторская задолженность перестраховщиков	5,301,247	3,160,829
	6,085,859	3,909,939
Резерв под обесценение	(33,594)	(35,341)
	6,052,265	3,874,598

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа не имела страхователей, на долю которых приходится более 10% капитала.

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	35,341	115,656
Чистое начисление резерва под обесценение (Примечание 10)	8,209	16,810
Списания	(9,956)	(97,125)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	33,594	35,341

21 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, продолжение

Кредитное качество дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования

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

	Дебиторская задолженность, брутто	
	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков		
Дебиторская задолженность страхователей		
Непросроченная	421,234	547,783
Просроченная или обесцененная:		
- просроченная на срок менее 90 дней	279,355	92,722
- просроченная на срок более 90 дней и менее 1 года	75,107	83,685
- просроченная на срок более 1 года	8,916	24,920
Итого просроченной или обесцененной дебиторской задолженности страхователей	363,378	201,327
Итого дебиторской задолженности страхователей	784,612	749,110
Дебиторская задолженность перестраховщиков		
Непросроченная	4,380,582	2,805,475
Просроченная или обесцененная:		
- просроченная на срок менее 90 дней	789,311	190,483
- просроченная на срок более 90 дней и менее 1 года	106,676	154,449
- просроченная на срок более 1 года	24,678	10,422
Итого просроченной или обесцененной дебиторской задолженности перестраховщиков	920,665	355,354
Итого дебиторской задолженности перестраховщиков	5,301,247	3,160,829
Итого дебиторской задолженности страхователей и перестраховщиков	6,085,859	3,909,939

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

22 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по проданным потребительским займам	-	9,247,679
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16 (ж))	4,598,237	5,547,428
Инвестиционный счет для покупки ценных бумаг	3,383,099	-
Начисленные комиссионные доходы	1,961,730	1,177,185
Дебиторская задолженность по заемным операциям	1,684,049	884,828
Расчеты по пластиковым картам	1,673,205	937,119
Комиссионные расходы по приобретению страховых договоров	942,678	-
Дебиторская задолженность по аккредитивам	-	2,395,174
Беспроцентный кредит связанной стороне	-	90,700
Дебиторская задолженность третьих сторон	-	20,801
Прочие	1,845,015	707,225
Резерв под обесценение	(671,677)	(850,977)
Итого торговой и прочей финансовой дебиторской задолженности	15,416,336	20,157,162
Предоплаты	1,007,282	523,855
Авансы, уплаченные за капитальные расходы	767,716	2,089,642
Запасы, материалы, расходные материалы	678,153	183,781
Предоплата по налогам, отличным от подоходного налога	214,488	608,970
Прочие	2,665	13,172
Резерв под обесценение	(687)	-
Итого торговой и прочей нефинансовой дебиторской задолженности	2,669,617	3,419,420
Итого торговой и прочей дебиторской задолженности	18,085,953	23,576,582

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 4,598,237 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 5,547,428 тысяч тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

Кредитное качество торговой дебиторской задолженности

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 102,131 тысяча тенге (31 декабря 2014 года: 23,849 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 8,139 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 4,450 тысяч тенге), является просроченной на срок более 90 дней, но менее одного года, и 21,240 тысяч тенге просроченной на срок более одного года (31 декабря 2014 года: 15,245 тысяч тенге).

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

тыс. тенге	2015 г.	2014 г.
Остаток на начало года	850,977	548,429
Чистое начисление (Примечание 10)	508,593	260,618
Списания	(770,353)	(7,093)
Влияние изменения валютных курсов	83,147	49,023
Остаток на конец года	672,364	850,977

Группа использует счета оценочных резервов для отражения убытков от обесценения торговой и прочей дебиторской задолженности, за исключением случаев, когда Группа убеждена, что возврат причитающейся суммы невозможен; в этом случае сумма, которая не может быть взыскана, списывается путем непосредственного уменьшения стоимости соответствующего финансового актива. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года отсутствуют убытки от обесценения торговой и прочей финансовой дебиторской задолженности Группы, проверявшейся на предмет обесценения на коллективной основе в совокупности.

23 Основные средства и нематериальные активы

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

23 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер- ное и банковское оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Прочее	Гудвил	Торговая марка	Прочие нематериаль- ные активы	Итого
Фактическая стоимость									
На 1 января 2014 года	11,383,431	11,338,247	826,762	83,014	541,217	243,480	1,075,716	4,350,349	29,842,216
Поступления	1,564,822	2,766,421	296,208	400,831	213,332	-	-	2,159,203	7,400,817
Выбытия	(230,408)	(639,545)	(98,446)	(669)	(19,742)	-	-	(57,027)	(1,045,837)
Влияние изменения валютных курсов	-	(13,323)	(7,285)	-	(184)	-	-	(23,145)	(43,937)
На 31 декабря 2014 года	12,717,845	13,451,800	1,017,239	483,176	734,623	243,480	1,075,716	6,429,380	36,153,259
Износ и амортизация									
На 1 января 2014 года	(1,360,382)	(4,754,450)	(483,314)	-	(420,310)	-	(248,574)	(2,336,047)	(9,603,077)
Начисленные износ и амортизация	(264,190)	(1,952,850)	(123,538)	-	(90,919)	-	(103,411)	(832,442)	(3,367,350)
Выбытия	235	553,197	96,778	-	13,977	-	-	15,565	679,752
Влияние изменения валютных курсов	-	8,243	1,613	-	18	-	-	11,420	21,294
На 31 декабря 2014 года	(1,624,337)	(6,145,860)	(508,461)	-	(497,234)	-	(351,985)	(3,141,504)	(12,269,381)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2014 года	11,093,508	7,305,940	508,778	483,176	237,389	243,480	723,731	3,287,876	23,883,878

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2015 году отсутствовали (в 2014 году: подобные затраты отсутствовали).

24 Депозиты и счета банков

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	4,716,769	3,264,766
Счета типа «востро»	1,919,032	205,214
	6,635,801	3,469,980

Концентрация депозитов и счетов в банках

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа не имела банков, на долю которых приходится более 10% капитала.

25 Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	32,022,246	13,802,760
- Корпоративные клиенты	73,847,987	59,888,880
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	250,361,225	154,993,406
- Корпоративные клиенты	295,190,352	313,373,841
	651,421,810	542,058,887

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 13,686,647 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 3,166,486 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 3 клиентов (2014 год: 5 клиентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 98,668,703 тысяч тенге (2014 год: 187,943,049 тысяч тенге).

26 Прочие заемные средства

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги выпущенные	152,409,780	101,601,676
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	21,036,682	25,988,868
Кредиты от государственных финансовых институтов за исключением банков	39,319,092	34,964,212
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	1,398,738	1,264,939
Кредиты, полученные от банков	3,056,106	1,633,422
	217,220,398	165,453,117

26 Прочие заемные средства, продолжение

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

	Валюта	Номинальная ставка вознаграждения	Дата погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
Долговые ценные бумаги выпущенные	Тенге	Инфляция +1.00%	2019-2023 годы	9,025,818
Долговые ценные бумаги выпущенные	долл. США	7.50%	2017 г.	143,383,962
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	Инфляция +1.00%	2023 г.	11,249,049
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	8.00%	2019 г.	9,787,633
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2016-2035 годы	18,892,054
АО "Национальный управляющий холдинг "Казагро"	Тенге	3.00%	2016-2021 годы	12,491,198
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035 годы	7,935,840
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026 годы	807,213
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1.00%	2024-2025 годы	591,525
Кредиты, полученные от иностранных банков	долл. США	4.72-4.82%	2016 г.	3,056,106
				217,220,398

По состоянию на 31 декабря 2014 года условия погашения и график платежей по заемным средствам приведены ниже:

	Валюта	Номинальная ставка вознаграждения	Дата погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
Долговые ценные бумаги выпущенные	Тенге	7.00-13.00%	2015 г.	20,219,945
Долговые ценные бумаги выпущенные	Тенге	Инфляция +1.00%	2019-2023 годы	9,089,119
Долговые ценные бумаги выпущенные	долл. США	7.50%	2017 г.	72,292,612
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	Инфляция +1.00%	2023 г.	11,084,476
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	Тенге	8.00-11.00%	2015-2019 годы	14,904,392
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.62% Ставка рефинансирования	2015-2034 годы	19,523,987
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	Тенге	НБРК	2024-2026 годы	908,114
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1.00%	2024-2025 годы	356,825
АО "Национальный управляющий холдинг "Казагро"	Тенге	3.00%	2015-2021 годы	13,438,003
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	2.00%	2034 г.	2,002,222
Иностранные банки	долл. США	4.46-4.51%	2015 г.	1,633,422
				165,453,117

26 Прочие заемные средства, продолжение

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

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

27 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Предоплаты по займам	4,287,777	4,392,583
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (ж))	3,715,041	4,653,790
Расчеты по платежным картам	1,496,979	866,762
Торговая кредиторская задолженность	342,706	371,125
Кредиторская задолженность заемщикам по кредитным операциям	146,064	199,464
Кредиторская задолженность перед страховыми компаниями	73,763	240,763
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	53,023	10,165
Выплаты в фонд обязательного гарантирования депозитов	-	184,849
Прочая кредиторская задолженность	1,577,009	891,100
Итого финансовой кредиторской задолженности	11,692,362	11,810,601
Задолженность перед работниками	1,458,131	1,163,683
Кредиторская задолженность по налогам, помимо подоходного налога	1,026,971	368,837
Резерв по отпускам	442,193	629,602
Доходы будущих периодов	343,799	441,238
Прочая кредиторская задолженность	93,886	94,021
Итого нефинансовой кредиторской задолженности	3,364,980	2,697,381
Итого торговой и прочей кредиторской задолженности	15,057,342	14,507,982

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

28 Акционерный капитал

(а) Акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2015 года разрешенный к выпуску капитал состоит из 900,000 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 900,000 обыкновенных акций). По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 649,169 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 566,300 обыкновенных акций). Обыкновенные акции не имеют номинальной стоимости.

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

28 Акционерный капитал, продолжение

(б) Дивиденды

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 3,500,011 тысяч тенге или 6,180 тенге за акцию (31 декабря 2014 года: отсутствует).

В 2015 году дочернее предприятие Компании объявило и выплатило дивиденды в размере 285,781 тысячи тенге или 105.27 тенге за акцию (в 2014 году: 262,342 тысяч тенге или 96.63 тенге за акцию) неконтролирующим акционерам. Сумма в размере 101,731 тысячи тенге была реинвестирована неконтролирующими акционерами в качестве вклада в акционерный капитал (в 2014 году: 262,342 тысяч тенге).

(в) Резервы по общим банковским и страховым рискам

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

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, переводы в резерв на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

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

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

Перевод суммы из состава нераспределенной прибыли в резерв по страховым рискам в размере 2,783,459 тысяч тенге был сделан за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в 2014 году: 554,283 тысячи тенге из резерва по страховым рискам в состав нераспределенной прибыли).

Законодательно установленный капитал не подлежит распределению.

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления НБРК от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Группа сформировала динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведенной в указанных Правилах. В соответствии с данными Правилами, сумма динамического резерва не должна быть менее нуля и рассчитывается как разница между ожидаемыми потерями и суммой фактического начисления по вычитаемым для налоговых целей убыткам от обесценения, 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.

28 Акционерный капитал, продолжение

(в) Резервы по общим банковским и страховым рискам, продолжение

Динамический резерв, продолжение

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года требования к нераспределяемому динамическому резерву Группы составляют 7,594,546 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 6,733,233 тысячи тенге).

(г) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Компания владела 54,306 собственными акциями. Собственные выкупленные акции были предоставлены акционерами в качестве возмещения после продажи нефинансовых дочерних предприятий в сентябре 2009 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, собственные выкупленные акции не размещались (в течение 2014 года: не размещались).

29 Управление рисками

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

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 ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

КУАП, возглавляемый членом Правления Группы, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департаментов рисков.

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	11,613,788	-	-	-	-	74,927,127	86,540,915
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,214,898	2,488,557	2,689,224	145,000	1,081,243	6,038,424	14,657,346
Кредиты, выданные клиентам	110,336,097	116,313,745	85,933,004	336,710,012	33,041,475	-	682,334,333
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	27,260,189	115,872,990	-	-	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56,811	424,548	282,818	5,263,921	1,607,085	53,105	7,688,288
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,382,629	11,448,460	1,115,796	57,840,954	69,951,229	-	143,739,068
	127,604,223	130,675,310	117,281,031	515,832,877	105,681,032	81,018,656	1,078,093,129
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	165,039	-	-	-	-	-	165,039
Депозиты и счета банков	3,418,436	-	1,000,000	230,500	-	1,986,865	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,648,490	-	-	-	-	-	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	143,401,217	78,940,397	204,030,993	92,808,427	64,997,134	67,243,642	651,421,810
Прочие заемные средства	4,676,961	3,661,353	22,904,376	169,919,930	16,057,778	-	217,220,398
	154,310,143	82,601,750	227,935,369	262,958,857	81,054,912	69,230,507	878,091,538
	(26,705,920)	48,073,560	(110,654,338)	252,874,020	24,626,120	11,788,149	200,001,591

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	7,106,036	-	-	-	-	105,778,363	112,884,399
Кредиты и авансы, выданные банкам	5,984,991	4,093,853	8,165,316	7,575,803	-	6,054,215	31,874,178
Кредиты, выданные клиентам	76,213,642	68,290,020	86,306,835	278,746,723	78,674,879	-	588,232,099
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	522,544	-	-	4,025,156	-	1,359	4,549,059
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,637,266	28,849	787	3,077,375	359,797	35,910	6,139,984
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	20,256,643	1,125,194	15,846,832	42,684,229	22,356,950	-	102,269,848
	112,721,122	73,537,916	110,319,770	336,109,286	101,391,626	111,869,847	845,949,567
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	2,155,779	-	916,537	156,499	-	241,165	3,469,980
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,353,570	-	-	-	-	-	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	126,038,222	73,929,420	163,040,736	73,970,788	60,229,514	44,850,207	542,058,887
Прочие заемные средства	4,276,268	2,644,494	48,720,217	97,712,642	12,099,496	-	165,453,117
	139,823,839	76,573,914	212,677,490	171,839,929	72,329,010	45,091,372	718,335,554
	(27,102,717)	(3,035,998)	(102,357,720)	164,269,357	29,062,616	66,778,475	127,614,013

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2015 г.			2014 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23.95	5.00	-	-	0.40	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	7.00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.49	6.42	-	3.65	4.41	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	6.58	3.90	-	8.43	6.68	5.73
Кредиты, выданные клиентам	19.44	8.48	15.51	19.81	9.48	12.14
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7.93	6.33	5.97	7.10	7.69	5.85
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков	12.00	2.84	8.50	9.00	3.50	8.50
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	73.00	-	-	37.23	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	10.52	3.61	2.52	10.43	2.71	1.49
- Розничные клиенты	8.41	3.41	6.29	7.68	4.13	2.53
Прочие заемные средства						
- Выпущенные долговые ценные бумаги	6.87	8.50	-	9.71	-	-
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	9.11	-	-	11.13	-	-
- Кредиты от финансовых институтов за исключением банков	4.03	-	-	4.78	-	-
- Кредиты, полученные от банков	-	4.81	-	-	4.49	-
- Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	5.50	1.98	-	5.50	1.83	-

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 годов) может быть представлен следующим образом:

	2015 г.		2014 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	167,882	167,882	409,614	409,614
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(167,882)	(167,882)	(409,614)	(409,614)

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, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2015 г.		2014 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	-	141,521	2,144	106,847
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(138,070)	(2,144)	(106,847)

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

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

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

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

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 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль* тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	80,902,530	3,476,100	3,627,017	339,249	88,344,896
Кредиты и авансы, выданные банкам	9,476,780	8,975	248,663	-	9,734,418
Кредиты, выданные клиентам	90,557,318	4,942,942	4,264,949	-	99,765,209
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	522,544	-	522,544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	926,815	-	-	-	926,815
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,452,554	5,616,961	4,264,608	716,668	34,050,791
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,885,260	194,629	27,794	337,772	2,445,455
Прочие финансовые активы	3,865,829	298,049	783	-	4,164,661
Итого активов	211,067,086	14,537,656	12,956,358	1,393,689	239,954,789
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	1,108,191	10,747	156,501	18	1,275,457
Текущие счета и депозиты клиентов	285,192,124	8,681,611	4,509,687	251,844	298,635,266
Прочие заемные средства	74,282,859	-	-	-	74,282,859
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	358,381	14,718	-	20,241	393,340
Прочие финансовые обязательства	883,091	15,536	7,759	233	906,619
Итого обязательств	361,824,646	8,722,612	4,673,947	272,336	375,493,541
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(150,757,560)	5,815,044	8,282,411	1,121,353	(135,538,752)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	181,820,000	-	-	-	181,820,000
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2014 года	31,062,440	5,815,044	8,282,411	1,121,353	46,281,248

* Часть чистой позиции в рублях эквивалентна 8,200,754 тысяч тенге (в 2014 году: 3,791,284 тысяч тенге) не подвергается валютному риску, поскольку представляет чистые активы дочернего предприятия, которые повторно измеряются через кумулятивный резерв под изменение курса валют.

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Усиление или падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка на суммы, указанные ниже. 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. При проведении анализа предполагалось, что все остальные переменные, в том числе ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2015 г. тыс. тенге		2014 г. тыс. тенге	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	19,246,461	19,246,461	4,969,990	4,969,990
20% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(19,246,461)	(19,246,461)	(4,969,990)	(4,969,990)
10% рост курса Евро по отношению к тенге	800,021	800,021	465,204	465,204
10% снижение курса Евро по отношению к тенге	(800,021)	(800,021)	(465,204)	(465,204)
10% рост курса Рубля по отношению к тенге	136,364	(792,446)	359,290	359,290
10% снижение курса Рубля по отношению к тенге	(136,364)	792,446	(359,290)	(359,290)
10% рост курса других валют по отношению к тенге	164,303	164,303	89,708	89,708
10% снижение курса других валют по отношению к тенге	(164,303)	(164,303)	(89,708)	(89,708)

(iii) Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2015 г.	2014 г.
5% рост стоимости ценных бумаг	2,655	2,853
5% снижение стоимости ценных бумаг	(2,655)	(2,853)

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

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

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

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

Кредитная политика Группы устанавливает:

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

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

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы, и в случае негативных изменений рыночных цен, от заемщика требуется предоставление дополнительного обеспечения.

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

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

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

тыс. тенге	Балансовая стоимость	
	2015 г.	2014 г.
Денежные средства и их эквиваленты	58,459,178	77,711,725
Кредиты и авансы, выданные банкам	14,657,346	31,874,178
Кредиты, выданные клиентам	682,334,333	588,232,099
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	143,133,179	4,549,059
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,635,183	6,082,929
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	143,739,068	102,269,848
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	6,052,265	3,874,598
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	19,536,851	19,063,864
Торговая и прочая дебиторская задолженность	15,416,336	20,157,162
	1,090,963,739	853,815,462

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (в 2014 году: не имела), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

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

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

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

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/обязательств						
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,115,302	-	1,115,302	(1,115,302)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,240,869	-	1,240,869	(1,115,486)	-	125,383
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,705,317	-	1,705,317	(1,533,004)	-	172,313
Кредиты, выданные клиентам	96,691,442	-	96,691,442	-	(13,686,647)	83,004,795
Итого финансовых активов	100,752,930	-	100,752,930	(3,763,792)	(13,686,647)	83,302,491
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,648,490)	-	(2,648,490)	2,648,490	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(12,940,760)	-	(12,940,760)	(745,887)	13,686,647	-
Итого финансовых обязательств	(15,589,250)	-	(15,589,250)	1,902,603	13,686,647	-

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

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	финансовом положении	финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,190,687	-	5,190,687	(4,853,006)	-	337,681
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,674,557	-	2,674,557	(2,500,564)	-	173,993
Кредиты, выданные клиентам	28,971,665	-	28,971,665	-	(4,540,745)	24,430,920
Итого финансовых активов	36,836,909	-	36,836,909	(7,353,570)	(4,540,745)	24,942,594
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(7,353,570)	-	(7,353,570)	7,353,570	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(4,540,745)	-	(4,540,745)	-	4,540,745	-
Итого финансовых обязательств	(11,894,315)	-	(11,894,315)	7,353,570	4,540,745	-

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью требует:

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

Отдел активов и обязательств дочерних организаций получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Отдел активов и обязательств, совместно с Казначейским отделом, формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

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

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	5,412,333	-	-	1,356,324	-	6,768,657	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,684,082	-	-	-	-	2,684,082	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	138,998,464	77,422,723	83,935,008	211,504,013	206,399,609	718,259,817	651,421,810
Прочие заемные средства	177,919	2,777,790	7,888,465	12,221,262	244,866,624	267,932,060	217,220,398
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	464,282	481,720	-	1,374	58,726	1,006,102	1,262,572
Резервы по договорам страхования	2,903,395	6,315,938	10,574,034	20,999,844	33,601,168	74,394,379	74,394,379
Торговая и прочая кредиторская задолженность	7,885,800	10,644	66,792	14,929	3,714,197	11,692,362	11,692,362
Задолженность по дивидендам	-	-	1,209,999	-	-	1,209,999	1,209,999
Производные обязательства							
- Поступление	(65,243,449)	-	-	-	-	(65,243,449)	-
- Выбытие	65,408,488	-	-	-	-	65,408,488	165,039
Итого	158,691,314	87,008,815	103,674,298	246,097,746	488,640,324	1,084,112,497	966,650,850
Условные обязательства кредитного характера	85,446,695	-	-	-	-	85,446,695	85,446,695

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 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 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	241,943	2,182,500	-	944,282	203,369	3,572,094	3,469,980
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,408,893	-	-	-	-	7,408,893	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	122,761,714	47,753,108	81,995,753	170,527,503	185,498,882	608,536,960	542,058,887
Прочие заемные средства	1,099,711	1,693,549	6,613,258	36,583,554	176,551,627	222,541,699	165,453,117
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	445,282	11,386	35,744	107,035	-	599,447	1,546,712
Резервы по договорам страхования	3,131,629	5,659,800	2,148,496	6,433,607	37,477,994	54,851,526	52,407,347
Торговая и прочая кредиторская задолженность	7,295,281	67,285	497	14,381	4,433,157	11,810,601	11,810,601
Задолженность по дивидендам	-	-	-	1,209,999	-	1,209,999	1,209,999
Итого	142,384,453	57,367,628	90,793,748	215,820,361	404,165,029	910,531,219	785,310,213
Условные обязательства кредитного характера	49,356,962	-	-	-	-	49,356,962	49,356,962

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

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

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

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	86,540,915	-	-	-	-	-	-	86,540,915
Кредиты и авансы, выданные банкам	6,716,684	2,401,941	2,692,352	156,000	2,690,369	-	-	14,657,346
Кредиты, выданные клиентам	30,667,599	46,810,887	201,983,793	336,592,335	30,749,662	-	35,530,057	682,334,333
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	911,042	1,874,879	13,601,295	4,567,441	7,743	-	-	20,962,400
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	27,260,189	115,872,990	-	-	-	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	46,583	672,868	5,308,647	1,607,085	53,105	-	7,688,288
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	858,824	443,548	7,110,923	64,420,279	70,905,494	-	-	143,739,068
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,801,816	-	-	-	-	-	1,250,449	6,052,265
Текущий налоговый актив	2,360,295	-	-	-	-	-	-	2,360,295
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9,606,574	700,742	2,267,951	208,445	4,568,645	631,038	102,558	18,085,953
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1,549,072	-	1,549,072
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	27,124,476	-	27,124,476
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	569	-	569
Итого активов	142,463,749	52,278,580	255,589,371	527,126,137	110,528,998	29,358,260	36,883,064	1,154,228,159
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	165,039	-	-	-	-	-	-	165,039
Депозиты и счета банков	5,361,272	-	1,000,000	206,527	68,002	-	-	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2,648,490	-	-	-	-	-	-	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	136,587,372	73,344,411	282,996,839	93,388,830	65,104,358	-	-	651,421,810
Прочие заемные средства	450,360	2,052,891	7,585,553	171,987,864	35,143,730	-	-	217,220,398
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	464,282	481,720	1,374	58,726	-	256,470	-	1,262,572
Резервы по договорам страхования	2,903,395	6,315,938	31,573,878	33,526,497	74,671	-	-	74,394,379
Текущее налоговое обязательство	1,714,474	-	-	-	-	-	-	1,714,474
Торговая и прочая кредиторская задолженность	9,015,154	946,514	1,055,619	324,063	3,713,834	2,158	-	15,057,342
Задолженность по дивидендам	-	-	1,209,999	-	-	-	-	1,209,999
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	2,354,268	-	2,354,268
Итого обязательств	159,309,838	83,141,474	325,423,262	299,492,507	104,104,595	2,612,896	-	974,084,572
Чистая позиция	(16,846,089)	(30,862,894)	(69,833,891)	227,633,630	6,424,403	26,745,364	36,883,064	180,143,587

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением производных инструментов, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	112,584,294	300,105	-	-	-	-	-	112,884,399
Кредиты и авансы, выданные банкам	522,544	-	-	-	-	1,359	-	523,903
Кредиты, выданные клиентам	-	2,449,063	191,030	3,069,796	384,043	46,052	-	6,139,984
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,142,556	5,235,687	12,464,865	8,030,610	460	-	-	31,874,178
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28,811,294	35,441,127	151,867,444	274,591,539	75,860,787	-	21,659,908	588,232,099
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	26,059	-	364,334	20,048,706	-	-	-	20,439,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,831,882	14,504,094	16,209,951	43,362,311	22,361,610	-	-	102,269,848
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,874,598	-	-	-	-	-	-	3,874,598
Текущий налоговый актив	2,267,488	-	580,985	-	-	-	-	2,848,473
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2,981,359	9,908,296	4,928,266	7,002	5,535,622	192,188	23,849	23,576,582
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1,300,652	-	1,300,652
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	23,883,878	-	23,883,878
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	529	-	529
Итого активов	163,042,074	67,838,372	186,606,875	349,109,964	104,142,522	25,424,658	21,683,757	917,848,222
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	205,474	2,155,000	916,536	156,500	36,470	-	-	3,469,980
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,353,570	-	-	-	-	-	-	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	122,511,326	44,097,688	243,126,793	73,096,353	59,226,727	-	-	542,058,887
Прочие заемные средства	1,157,524	924,485	31,086,776	101,335,076	30,949,256	-	-	165,453,117
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	445,282	11,386	1,090,044	-	-	-	-	1,546,712
Резервы по договорам страхования	687,449	5,659,800	8,582,103	37,477,995	-	-	-	52,407,347
Текущее налоговое обязательство	7,024	-	-	-	-	-	-	7,024
Торговая и прочая кредиторская задолженность	7,622,767	927,773	1,084,629	217,140	4,653,394	2,279	-	14,507,982
Задолженность по дивидендам	-	-	-	-	-	1,800,440	-	1,800,440
Отложенное налоговое обязательство	-	-	1,209,999	-	-	-	-	1,209,999
Итого обязательств	139,990,416	53,776,132	287,096,880	212,283,064	94,865,847	1,802,719	-	789,815,058
Чистая позиция	23,051,658	14,062,240	(100,490,005)	136,826,900	9,276,675	23,621,939	21,683,757	128,033,164

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

- Анализ руководством тенденций поведения держателей срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень продлений депозитов
- Остаток на счетах клиентов и депозитов связанных сторон со сроком погашения до 1 года составляет 89,474,724 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2015 года. Руководство считает, что срочные депозиты будут продлены при наступлении срока, и снятие значительных средств клиентов, при необходимости, будет координироваться с целями управления ликвидностью Группы

(д) Страховой риск

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

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

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

Основная деятельность по страхованию и перестрахованию, осуществляемая Группой, предусматривает принятие риска потерь со стороны лиц или организаций, которые напрямую подвержены риску. Такие риски относятся к собственности, обязательствам, несчастным случаям, грузовым перевозкам, здоровью, финансовым или прочим рискам, которые могут возникать в результате наступления страхового случая. Таким образом, Группа подвержена риску неопределенности в отношении срока и серьезности претензий по контракту.

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

Теория вероятности применяется для определения цен и расчета резервов по договорам страхования. Основной риск заключается в том, что периодичность и серьезность претензий являются более значительными, чем ожидалось. Страховые случаи по своему характеру, периодичности и фактическому количеству и величине случаев в течение любого одного года могут отличаться от тех случаев, которые были оценены с использованием статистических методов.

29 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска, продолжение

Стратегия по страховой деятельности

Стратегией Группы по страховой деятельности является диверсификация с целью обеспечения сбалансированного портфеля. В течение нескольких лет стратегия основывается на поддержании крупного портфеля схожих рисков, и, по существу, способствует уменьшению разброса значений конечного результата.

Стратегия по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли деятельности, в которых Группа готова страховать. Данная стратегия доносится до отдельных андеррайтеров посредством детальных страховых процедур, в которых устанавливаются лимиты рисков, которые может принять каждый отдельный андеррайтер по объему, по классу страхования, по территории и определенной промышленности, чтобы обеспечить соответствующий отбор рисков в составе портфеля.

Расчет тарифов и цен на продукты страхования отражает текущие рыночные условия и покрывает наиболее вероятные предположения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на значительное уменьшение финансовых рисков.

Строгое соблюдение страховых полномочий постоянно контролируется руководством. Те сделки, которые требуют специального разрешения, находятся под пристальным вниманием Совета директоров страховой компании.

Стратегия по перестрахованию

Группа перестраховывает часть страховых рисков с целью управления своим риском возникновения убытков и обеспечения финансовой устойчивости. Группа приобретает факультативное и эксцедентное (XL) перестрахование с целью снизить чистый риск и не превышать фактический предел платежеспособности.

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

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

Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков

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

Договоры страхования – Ответственность работодателя

Особенности продукта

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

29 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

Управление рисками

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

- в случае устойчивой нетрудоспособности работника:
 - величина неполученной заработной платы (дохода) к возмещению;
 - период выплат – период физической нетрудоспособности, установленный медицинской экспертной комиссией (он может составлять несколько лет в случае пожизненного пособия по нетрудоспособности);
 - степень виновности работника
- в случае смерти:
 - расходы на погребение;
 - количество лиц, обладающих правом получения компенсации за ущерб, как того требует законодательство Республики Казахстан;
 - возраст лиц, обладающих правом получения компенсации за ущерб, как того требует законодательство Республики Казахстан;
 - величина неполученной заработной платы (дохода) к возмещению;
 - период страховых выплат.

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

Договоры страхования – имущество

Особенности продукта

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

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

29 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

Управление рисками

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

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

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

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

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

Договоры страхования – Гражданская ответственность за причинение вреда

Особенности продукта

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

Управление рисками

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

29 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

Договоры страхования – Страхование от несчастного случая

Особенности продукта

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

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

Управление рисками

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

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

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

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

29 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

Концентрация страховых рисков

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

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

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

Общая совокупная подверженность риску

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела 54,420 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2014 года: 30,929 договоров страхования).

29 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

(i) Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная установленная концентрация представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма страхования тыс. тенге	Сумма перестрахования тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Имущество - добровольное	3,016,083,665	(1,235,524,772)	1,780,558,893
Ответственность работодателя – обязательное	428,396,594	(38,584,934)	389,811,660
Гражданская ответственность – добровольное	496,921,763	(164,765,761)	332,156,002
От несчастных случаев - добровольное	116,257,581	-	116,257,581
Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное	96,665,837	-	96,665,837
Железнодорожный транспорт – добровольное	88,500,306	(1,000,000)	87,500,306
Страхование автотранспорта – добровольное	242,843,527	(181,036,229)	61,807,298
Ответственность владельцев воздушного транспорта - добровольное	96,062,951	(41,362,740)	54,700,211
Медицинское страхование – добровольное	45,580,825	-	45,580,825
Гражданская ответственность владельцев водного транспорта – добровольное	1,918,689,039	(1,891,120,325)	27,568,714
Грузы – добровольное	24,570,751	-	24,570,751
Водный транспорт – добровольное	26,034,519	(3,399,538)	22,634,981
Воздушный транспорт – добровольное	9,314,349	(477,590)	8,836,759
Прочее добровольное страхование	116,791,954	-	116,791,954
Прочее обязательное страхование	61,477,746	-	61,477,746
Всего	6,784,191,407	(3,557,271,889)	3,226,919,518

29 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

(ii) Подверженность влиянию рисков в разрезе стран

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

Страна	Общая сумма страхования тыс. тенге	Сумма перестрахования тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Индия	148,867,974	(32,316,066)	116,551,908
Азербайджан	109,895,124	-	109,895,124
Грузия	50,734,935	-	50,734,935
Великобритания	1,531,836,956	(1,487,409,000)	44,427,956
Дания	164,496,775	(131,326,357)	33,170,418
Турция	297,854,973	(264,911,106)	32,943,867
Прочие страны	477,144,011	(63,034,100)	414,109,911
Общая подверженность риску (за исключением Республики Казахстан)	2,780,830,748	(1,978,996,629)	801,834,119
Республика Казахстан	4,003,360,659	(1,578,275,260)	2,425,085,399
Всего	6,784,191,407	(3,557,271,889)	3,226,919,518

(iii) Подверженность риску катастрофических событий

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

Основная установленная концентрация представлена следующим образом:

Катастрофические события	Общая сумма страхования тыс. тенге	Смоделированный МВУ (до перестрахования) тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	195,764,329	24,470,541	7,341,162

История убытков

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

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей консолидированной финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Группа считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на конец 2015 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

29 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

История убытков, продолжение

Анализ развития убытков (брутто) – всего

тыс. тенге	Год убытка								Всего
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
Оценка кумулятивного убытка									
На конец года убытка	6,401,579	6,676,240	4,006,060	4,581,488	11,596,375	18,238,580	37,028,448	30,035,409	118,564,179
- один год спустя	5,147,223	3,478,858	3,420,493	8,591,395	9,494,615	15,038,944	40,275,797	-	85,447,325
- два года спустя	4,072,957	2,893,257	3,826,623	8,750,692	9,739,619	17,006,262	-	-	46,289,410
- три года спустя	3,505,367	3,117,903	3,879,222	9,249,356	9,973,333	-	-	-	29,725,181
- четыре года спустя	3,689,081	3,437,818	4,075,218	9,544,563	-	-	-	-	20,746,680
- пять лет спустя	3,938,479	3,766,921	4,176,499	-	-	-	-	-	11,881,899
- шесть лет спустя	4,223,290	4,343,939	-	-	-	-	-	-	8,567,229
- семь лет спустя	4,631,841	-	-	-	-	-	-	-	4,631,841
Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2015 года	4,631,841	4,343,939	4,176,499	9,544,563	9,973,333	17,006,262	40,275,797	30,035,409	119,987,643
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2015 года	(4,218,737)	(3,720,282)	(3,547,950)	(8,754,184)	(9,064,866)	(12,778,195)	(12,958,025)	(5,871,213)	(60,913,452)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2015 года	413,104	623,657	628,549	790,379	908,467	4,228,067	27,317,772	24,164,196	59,074,191
Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2014 года	4,223,290	3,766,921	4,075,218	9,249,356	9,739,619	15,038,944	37,028,448	-	83,121,796
Кумулятивные выплаты по состоянию на 31 декабря 2014 года	(3,903,640)	(3,293,364)	(3,292,678)	(8,153,835)	(8,617,409)	(9,319,857)	(5,248,538)	-	(41,829,321)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2014 года	319,650	473,557	782,540	1,095,521	1,122,210	5,719,087	31,779,910	-	41,292,475

29 Управление рисками, продолжение

(д) Страховой риск, продолжение

История убытков, продолжение

Анализ развития убытков (брутто) – гражданская ответственность работодателя

тыс. тенге	Год убытка								Всего
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
Оценка кумулятивного убытка									
На конец года убытка	2,010,923	3,391,900	1,478,480	432,488	1,099,942	1,109,279	1,838,563	610,249	11,971,824
- один год спустя	2,688,617	1,676,179	785,985	436,205	387,351	447,427	798,288	-	7,220,052
- два года спустя	2,129,902	1,250,463	1,032,398	474,792	473,355	500,238	-	-	5,861,148
- три года спустя	1,864,352	1,404,234	1,192,916	565,318	725,844	-	-	-	5,752,664
- четыре года спустя	1,929,625	1,685,714	1,415,574	788,285	-	-	-	-	5,819,198
- пять лет спустя	2,097,248	2,101,134	2,376,671	-	-	-	-	-	6,575,053
- шесть лет спустя	2,577,654	3,390,397	-	-	-	-	-	-	5,968,051
- семь лет спустя	3,462,247	-	-	-	-	-	-	-	3,462,247
Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2015 года	3,462,247	3,390,397	2,376,671	788,285	725,844	500,238	798,288	610,249	12,652,219
Кумулятивные выплаты на указанную дату по состоянию на 31 декабря 2015 года	(2,465,231)	(2,057,970)	(1,271,983)	(393,710)	(238,513)	(155,265)	(213,525)	(29,015)	(6,825,212)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2015 года	997,016	1,332,427	1,104,688	394,575	487,331	344,973	584,763	581,234	5,827,007
Оценка кумулятивного убытка по состоянию на 31 декабря 2014 года	2,577,654	2,101,134	1,415,574	565,318	473,355	447,427	1,838,563	-	9,419,025
Кумулятивные выплаты на указанную дату по состоянию на 31 декабря 2014 года	(2,150,168)	(1,635,721)	(1,096,869)	(370,499)	(233,220)	(151,268)	(109,784)	-	(5,747,529)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам по состоянию на 31 декабря 2014 года	427,486	465,413	318,705	194,819	240,135	296,159	1,728,779	-	3,671,496

30 Управление капиталом

Группа, являясь банковским конгломератом, определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями КФН банковские конгломераты должны поддерживать норматив отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2015 года этот минимальный уровень отношения совокупной величины капитала к активам, условным обязательствам, взвешенным с учетом риска, составлял 14% (в 2014 году: 10%). По состоянию на 31 декабря 2015 года коэффициент достаточности собственного капитала Группы составлял 15.7% (31 декабря 2014 года: 16.3%). В течение лет, закончившихся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, норматив достаточности капитала Группы соответствовал нормативно установленному уровню.

Банк

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

На 31 декабря 2014 года, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций:

- Капитал 1 уровня, который включал акционерный капитал в форме обыкновенных и привилегированных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года. Начиная с 1 февраля 2014 года, капитал 1 уровня также включает динамический резерв.
- Общий капитал, который представлял собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относилась на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превышала 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 2 уровня требовался для расчета общего капитала и состоял из прибыли отчетного года, резервов по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и, до 1 февраля 2014 года, динамический резерв в размере, не превышающем 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

Капитал 3 уровня требовался в целях расчета суммы общего капитала и включал субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

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

В соответствии с требованиями НБРК, действовавшими на 31 декабря 2014 года, банки должны были поддерживать:

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

30 Управление капиталом, продолжение

Банк, продолжение

Инвестиции Банка для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения Банка в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, были следующими:

- k1-1 – не менее чем 0.05
- k1-2 – не менее чем 0.05
- k2 – не менее чем 0.1.

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

Капитал 1 уровня по состоянию на 31 декабря 2015 года, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, 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.

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 2015 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

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

30 Управление капиталом, продолжение

На 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2015 года коэффициенты Банка были следующими: k1 – 8.1%, k1-2 – 8.1% и k2 – 10.3% (31 декабря 2014 года: k1.1 – 6.7%, k1-2 – 7.4% и k2 – 11.7%).

Страховая компания

Страховая дочерняя компания является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами КФН. Страховая компания обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Норматив достаточности маржи платежеспособности определяется путем деления фактической маржи платежеспособности на минимально требуемую маржу платежеспособности. Минимально-необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии выплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам. По состоянию на 31 декабря 2015 года норматив достаточности маржи платежеспособности составлял 6.08 (на 31 декабря 2014 года: 5.17).

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

31 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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.

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	49,051,753	24,533,434
Гарантии	34,924,212	21,805,930
Аккредитивы	1,470,730	3,017,598
	85,446,695	49,356,962

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

31 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет 3 клиентов, остатки по счетам которых превышают 10% общей суммы условных обязательств кредитного характера (в 2014 году: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2015 года их стоимость составила 44,056,565 тысяч тенге (в 2014 году: 8,752,800 тысяч тенге).

32 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Менее 1 года	1,640,490	378,333
От 1 года до 5 лет	4,802,873	1,741,258
	6,443,363	2,119,591

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

В течение отчетного года сумма в размере 2,055,694 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли и убытка в отношении операционной аренды (в 2014 году: 1,787,787 тысяч тенге).

33 Условные активы и обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования 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 будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство 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.

33 Условные активы и обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, 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, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

34 Брокерско-дилерская деятельность

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

35 Сделки между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал» за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Члены Правления и Совета директоров	3,837,715	3,594,631

35 Сделки между связанными сторонами, продолжение

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

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

	2015 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	2014 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	42,354	9.67	329,427	6.02
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	12,362,211	6.43	7,269,012	7.27

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	188	12,213
Процентные расходы	(340,384)	(658,743)

35 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 год остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по договорам, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года раскрыты в таблице ниже. Все операции со связанными сторонами были проведены с предприятиями под общим контролем.

	2015 г. тыс. тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаг- раждения, %	2014 г. тыс. тенге	Средняя эффектив- ная ставка вознаг- раждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)	111,904,745	6.84	38,299,009	6.91
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	(685,958)	-	(126,210)	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	950	-	7,242	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2,505,615	-	5,888	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	73,916,549	2.26	84,617,484	2.47
Резервы по договорам страхования	21,952,399	-	20,177,396	-
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,526	-	6,419	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3,214	-	18,852	-
Забалансовые статьи				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	2,751,144	
Выданные гарантии и аккредитивы	-	-	2,404,096	
Гарантии полученные	4,829,314	-	-	-
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	3,640,204		1,628,932	
Процентные расходы	(2,254,801)		(1,996,459)	
Претензии начисленные	(3,918,315)		(1,853,794)	
Чистые комиссионные доходы	466,634		497,260	
Заработанные страховые премии, нетто	7,222,367		5,651,178	
Изменение в резервах по договорам перестрахования, брутто	(1,775,003)		(18,435,464)	
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	17,701,074		-	
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	58,354		(86,657)	
Убытки от обесценения	(451,321)		-	
Административные расходы	(25,869)		-	

35 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

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

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

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	86,540,915	-	-	86,540,915	86,540,915
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	14,657,346	-	-	14,657,346	14,657,346
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	398,738,739	-	-	398,738,739	387,473,857
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	283,595,594	-	-	283,595,594	270,603,760
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	143,133,179	-	-	-	-	143,133,179	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7,651,067	-	7,651,067	7,651,067
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	143,739,068	-	-	-	143,739,068	139,788,514
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	6,052,265	-	-	6,052,265	6,052,265
Прочие финансовые активы	-	-	15,416,336	-	-	15,416,336	15,416,336
	143,133,179	143,739,068	805,001,195	7,651,067	-	1,099,524,509	1,071,317,239
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	165,039	-	-	-	-	165,039	165,039
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	6,635,801	6,635,801	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	2,648,490	2,648,490	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	651,421,810	651,421,810	662,982,727
Прочие заемные средства	-	-	-	-	217,220,398	217,220,398	212,348,896
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	1,006,102	1,006,102	1,006,102
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	11,692,362	11,692,362	11,692,362
	165,039	-	-	-	890,624,963	890,790,002	897,479,417

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

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Предназна- ченные для торговли	Удержи- ваемые до срока погашения	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитывае- мые по амортизи- рованной стоимости	Итого балансовой стоимости	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	112,884,399	-	-	112,884,399	112,884,399
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	31,874,178	-	-	31,874,178	31,874,178
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	297,147,120	-	-	297,147,120	289,804,993
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	291,084,979	-	-	291,084,979	283,849,678
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,549,059	-	-	-	-	4,549,059	4,549,059
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	6,139,984	-	6,139,984	6,139,984
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	102,269,848	-	-	-	102,269,848	103,954,661
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	3,874,598	-	-	3,874,598	3,874,598
Прочие финансовые активы	-	-	20,157,162	-	-	20,157,162	20,157,162
	4,549,059	102,269,848	757,022,436	6,139,984	-	869,981,327	857,088,712
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	3,469,980	3,469,980	3,469,980
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	7,353,570	7,353,570	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	542,058,887	542,058,887	542,830,912
Прочие заемные средства	-	-	-	-	165,453,117	165,453,117	163,015,768
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	1,546,712	1,546,712	1,546,712
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	11,810,601	11,810,601	11,810,601
	-	-	-	-	731,692,867	731,692,867	730,027,543

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 37,221 тысяча тенге (в 2014 году: 32,053 тысяч тенге) не может быть определена.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.5 – 21.6% и 6.0 – 18.7%, соответственно;
- для расчета будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.2 – 21.2% и 0.1 – 9.7%, соответственно;

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 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	Итого
Финансовые инструменты				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	-	-	143,133,179	143,133,179
- Производные обязательства	-	-	(165,039)	(165,039)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты	935,393	6,705,783	1,455	7,642,631
- Долевые финансовые инструменты	8,436	-	-	8,436
	943,829	6,705,783	142,969,595	150,619,207

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 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Долговые инструменты	-	523,903	-	523,903
- Производные активы	-	-	4,025,156	4,025,156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты	12,276	6,118,378	9,330	6,139,984
	12,276	6,642,281	4,034,486	10,689,043

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных, за исключением сделок «своп», заключенных с НБРК.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

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

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

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2014 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	Производные активы	
Остаток по состоянию на начало года	-	
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(608,869)	
Предоплата процентов	4,634,025	
Остаток по состоянию на конец года	4,025,156	

Для определения справедливой стоимости сделок «своп», руководство приняло ставку вознаграждения равной: в тенге - 7.00%-13.90% и в долл. США - 0.78%-1.08%. Руководство полагает, что НБРК не воспользуется правом досрочного прекращения действия сделок до наступления срока их погашения.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года, если бы право досрочного прекращения действия сделок было применено на три месяца раньше, то влияние на прибыль или убыток было бы представлено уменьшением справедливой стоимости на 2,134,086 тысячи тенге.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед- ливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	86,540,915	-	86,540,915	86,540,915
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	14,657,346	-	14,657,346	14,657,346
Кредиты, выданные клиентам	-	617,617,558	40,460,059	658,077,617	682,334,333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	105,433,728	34,342,035	12,751	139,788,514	143,739,068
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	6,052,265	-	6,052,265	6,052,265
Прочие финансовые активы	-	15,416,336	-	15,416,336	15,416,336
Обязательства					
Депозиты и счета банков	-	6,635,801	-	6,635,801	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	2,648,490	-	2,648,490	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	-	662,982,727	-	662,982,727	651,421,810
Прочие заемные средства	-	212,348,896	-	212,348,896	217,220,398
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	1,006,102	-	1,006,102	1,006,102
Прочие финансовые обязательства	-	11,692,362	-	11,692,362	11,692,362

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед- ливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	112,884,399	-	112,884,399	112,884,399
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	31,874,178	-	31,874,178	31,874,178
Кредиты, выданные клиентам	-	546,117,347	27,537,324	573,654,671	588,232,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	51,079,032	52,875,629	-	103,954,661	102,269,848
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	3,874,598	-	3,874,598	3,874,598
Прочие финансовые активы	-	20,157,162	-	20,157,162	20,157,162
Обязательства					
Депозиты и счета банков	-	3,469,980	-	3,469,980	3,469,980
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	7,353,570	-	7,353,570	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	-	542,830,912	-	542,830,912	542,058,887
Прочие заемные средства	-	163,015,768	-	163,015,768	165,453,117
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	1,546,712	-	1,546,712	1,546,712
Прочие финансовые обязательства	-	11,810,601	-	11,810,601	11,810,601

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года балансовая стоимость инвестиционной недвижимости приблизительно была равна ее справедливой стоимости. В 2015 и 2014 годах Группа провела внутреннюю оценку инвестиционной собственности. Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный подход основан на анализе результатов аналогов продаж схожей собственности. Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

37 Приобретение дочернего предприятия

30 декабря 2015 года АО «Евразийский Банк» приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года Компания одобрила план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)) был объединен с Материнским банком.

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

Если бы приобретение состоялось 1 января 2015 года, то процентный и прочий доход от операционной деятельности, а также прибыль Группы до налогообложения за год были бы выше на 1,233,037 тысяч тенге. При определении данных величин было сделано допущение о том, что корректировки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года были бы такими же, что и корректировки справедливой стоимости, возникшие на дату приобретения.

Общая справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов была определена на основе отчета об оценке независимого оценщика, и составляет 11,779,202 тысячи тенге. Разница между справедливой стоимостью и общей суммой инвестиций в размере 3,830,086 тысяч тенге была признана в качестве прибыли от слияния АО «БанкПозитив Казахстан» с ОА «Евразийский Банк» в консолидированном отчете о прибыли и убытке.

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

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

Следующая далее таблица содержит информацию в отношении дебиторской задолженности в соответствии с договорами и предусмотренных договорами потоков денежных средств, получение которых не ожидается.

	Примечание	Дебиторская задолженность в соот- ветствии с договором тыс. тенге	Потоки денежных средств, получение которых не ожидается тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	16	14,544,603	1,499,754