

Примечания к неаудированной консолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная неаудированная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочернего предприятия АО «БРК Лизинг» (далее, «Дочернее предприятие»). Банк и Дочернее предприятие далее совместно именуется «Группа».

Банк был создан в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года (далее «Закон») в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом, Уставом акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг "Байтерек"» № 41/14 от 24 декабря 2014 года и Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг "Байтерек"» № 43/16 от 27 октября 2016 года.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры, обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Республики Казахстан.

Юридический адрес Банка: 010000, Республика Казахстан, г.Астана, район Есиль, ул. Орынбор, дом 10 (здание «Казына Тауэр»).

Банк является материнской компанией дочерней организации со стопроцентным участием в уставном капитале Дочернего предприятия, которое было зарегистрировано в качестве юридического лица 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью Дочернего предприятия являются операции финансового лизинга.

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Группы являлось акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «ФНБ «Самрук-Казына»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, подписанным 22 мая 2013 года, было создано акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»), и 100% государственный пакет акций Банка был передан в оплату размещаемых акций Байтерека. Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»).

в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно, Группа подвержена рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

1 Общие положения, продолжение

Прилагаемая неаудированная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы 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 оценки

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он 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.

(ii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту предприятий Группы по обменному курсу на даты совершения этих операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. 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. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, 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; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. 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.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, не ограниченные в использовании остатки на корреспондентских счетах и счетах срочных вкладов в Национальном банке Республики Казахстан (далее, «НБРК»), а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и вклады в других банках на различные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резерва на убытки от обесценения, если таковые имеются.

(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;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых Группой 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 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 активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк 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 финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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, оцениваются 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. В зависимости от оснований для проведения операций и оценки того, выступает ли контрагент в качестве номинального держателя, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью по операциям с Материнской компанией или дочерними предприятиями Материнской компании на момент получения/выдачи может отражаться как прибыль или убыток в составе капитала. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

(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.

(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 капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка, рассчитанного с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(vii) Прекращение признания

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

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 (далее - «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

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

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки и сделки «спот».

В соответствии с существующей политикой Группы некоторые производные инструменты отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты, продолжение

Группа определяет некоторые производные инструменты, удерживаемые для управления рисками, в качестве инструментов хеджирования при определении соответствия отношениям хеджирования. При первоначальном признании хеджа Группа официально документирует отношения между инструментами хеджирования и хеджируемыми статьями, включая цель управления рисками и стратегию применения хеджа, а также метод, который будет использован для оценки эффективности отношений хеджирования. Группа проводит оценку, как на начало возникновения отношений хеджирования, так и на постоянной основе, того, ожидается ли что инструменты хеджирования будут высокоэффективными при компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков соответствующих хеджируемых статей в течение периода, для которого определен хедж, и входят ли фактические результаты каждого хеджа в диапазон 80-125%. Группа проводит оценку хеджа денежных потоков прогнозируемой сделки с точки зрения того, является ли вероятность осуществления сделки высокой, и создает ли она подверженность риску изменений денежных потоков, которые, в конечном итоге, могут повлиять на прибыль или убыток.

Когда производный инструмент определен в качестве инструмента хеджирования для хеджа изменчивости денежных потоков, относящихся к определенному риску, связанному с признанным активом или обязательством, эффективная часть изменений справедливой стоимости признается в прочем совокупном доходе и отражается в резерве хеджирования в составе капитала. Любая неэффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента признается незамедлительно в прибыли или убытке. Сумма, признанная в прочем совокупном доходе реклассифицируется в прибыль или убыток, и в той же самой статье в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Если срок действия инструмента хеджирования истек или инструмент хеджирования продан, действие его прекращено или он исполнен, или хедж больше не соответствует критериям учета хеджирования денежных потоков, или обозначение хеджа отменено, то учет хеджа прекращается перспективно.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, которые не предназначены как инструменты хеджирования, незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Аренда

Лизинговые операции Группы классифицируются как договоры финансовой или операционной аренды на дату их заключения согласно МСФО 17 «Аренда».

Финансовой арендой является аренда, по условиям которой осуществляется передача всех рисков и выгод, связанных с владением активом. При этом право собственности на объект аренды может, в конечном итоге, как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной зависит от содержания операции, а не от формы контракта. Индикаторами классификации в качестве финансовой аренды являются:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; либо
- арендованные активы носят специальный характер, так, что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Группа, как лизингодатель, отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных займов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

(ж) Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи. Первоначальная стоимость определяется на основе метода сплошной идентификации и отражается по чистой балансовой стоимости соответствующего требования по финансовой аренде или кредита на дату изъятия.

Чистая цена продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи запасов в ходе обычной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение производства запасов и на их продажу.

(з) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

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

Кроме того, 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 ее обесценения.

(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

(з) Обесценение, продолжение

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

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

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

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

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

(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, относящегося 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, обесценившейся долевой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющих в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) *Нефинансовые активы*

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием до налоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или ЕГДС. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС),

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

(iv) *Нефинансовые активы, продолжение*

оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(и) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Группе в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Группы. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Группа выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определенной как указывается в Примечании 3(д)(iii) и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Группа признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

(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 потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

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

(л) Условные обязательства кредитного характера

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

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

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

(м) Акционерный капитал

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.

Дивиденды

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

(н) Налогообложение

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подходному налогу прошлых лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Налогообложение, продолжение

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: 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. 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.

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.

Отложенные налоговые активы признаются только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(о) Признание доходов и расходов

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

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

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Классификация и оценка

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

- МСФО (IFRS) 16 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, которая требует классификацию аренды как финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе подробно с действующим в настоящее время правилам учета финансовой аренды.

Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Компания не проводила оценку влияния данных изменений. Компания не намерена применять данный стандарт досрочно. Разрешается досрочное применение

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Классификация и оценка, продолжение

стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.

- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, приводящие к изменению порядка представления, признания или оценки статей финансовой отчетности, вступают в силу не ранее 1 января 2017 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы и расходы

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Займы, выданные клиентам	90,877,645	64,198,556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,832,398	11,426,618
Займы, выданные банкам	11,309,730	6,419,022
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	7,830,967	4,204,169
Денежные средства и их эквиваленты	7,438,230	979,292
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	7,377,412	3,434,898
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	353,601	329,327
Прочие активы	-	1,613,483
	137,019,983	92,605,365
Процентные расходы		
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(46,891,201)	(30,447,831)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(44,281,969)	(23,830,922)
Субординированный долг	(5,456,082)	(329,327)
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,147,512)	(1,103,365)
Займы от Правительства и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,250,289)	(1,233,739)
Займы от Материнской компании	(574,001)	(3,827,460)
Вклады банков	(482,408)	(719,586)
	(101,083,462)	(61,492,230)

5 Комиссионные доходы

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Аккредитивы и гарантии	347,829	343,685
Комиссия за резервирование неосвоенной части кредита	156,199	406,774
Комиссия за агентские услуги	12,032	19,600
Переводные услуги	354	4,562
Комиссия по операциям с иностранной валютой	113	345
Прочие	6	2,711
	516,533	777,677

6 Комиссионные расходы

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Комиссионные расходы по выпущенным ценным бумагам	110,023	15,384
Агентские услуги	82,378	55,232
Операции с ценными бумагами	49,345	37,049
Кастодиальные услуги	20,585	13,435
Комиссионные вознаграждения за подтверждение аккредитива	15,100	29,451
Комиссионные расходы по дебетовым картам	5,565	4,960
Комиссионные расходы по неосвоенным кредитным линиям	4,919	347,272
Переводные услуги	544	476
Ведение текущих счетов	156	157
Комиссия за досрочное погашение	-	-
Прочие	16,878	3,085
	<u>305,493</u>	<u>506,501</u>

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

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	4,574,701	(49,237,960)
Дилинговые операции, нетто	197,260	(731,266)
	<u>4,771,961</u>	<u>(49,969,226)</u>

8 Чистый (убыток)/ прибыль от операций с производными финансовыми инструментами

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Нереализованная прибыль от переоценки производных финансовых инструментов	917,157	47,685,407
Реализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	29,131	111,605
Чистый процентный (расход) от операций с производными финансовыми инструментами	(3,774,127)	(2,063,523)
	<u>(2,827,839)</u>	<u>45,733,489</u>

9 Прочие (расходы)/ доходы, нетто

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Доход от досрочного погашения выданных займов	2,073,829	-
Прочий доход	1,677,030	424,873
Доход от корректировки госсубсидии ФНБ "Самрук-Казына"	1,049,420	-
Доход от досрочного погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, реклассифицированных в категорию кредитов, выданных клиентам	-	279,127
Штрафы и пени	217,163	138,870
Расход от досрочного погашения привлеченных займов	(4,704,446)	-
Прочий (расход)/ доход от использования государственных субсидий	(925,721)	9,340,187
Расход от реструктуризации займов, выданных клиентам	(725,135)	
Расходы в форме отрицательной корректировки стоимости выданных займов	(241,411)	(163,964)
	(1,579,271)	10,019,093

10 Убытки от обесценения

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
(Начисление)/восстановление убытков от обесценения		
Займы, выданные клиентам (Примечание 16)	(16,268,018)	(15,562,623)
Займы, выданные банкам (Примечание 15)	(4,087,234)	-
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 17)	(2,076,411)	(1,755,991)
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах (Примечание 14)	(456,414)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18)	-	(43,209)
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды (Примечание 19)	-	663
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	(6,023)	(28,878)
Прочие активы (Примечание 20)	850,842	(12,914)
	(22,043,258)	(17,402,952)

11 Общие и административные расходы

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	3,035,465	2,411,962
Профессиональные услуги	1,386,538	1,005,894
Налоги, отличные от подоходного налога	450,903	310,733
Аренда	338,236	325,034
Услуги связи и информационные услуги	207,128	120,767
Износ и амортизация	128,909	120,173
Рейтинговые услуги	108,587	132,460
Командировочные расходы	102,759	88,447
Реклама и маркетинг	83,837	76,282
Обучение и семинары	72,281	71,669
Страхование	55,808	46,519
Ремонт и эксплуатация	32,715	101,997
Расходные материалы	27,645	8,381
Транспортные расходы	16,596	16,600
Представительские расходы	3,393	5,902
Охрана	2,901	3,711
Прочие	24,417	38,837
	6,078,118	4,885,368

12 Расход по подоходному налогу

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
(Расход)/ экономия по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(5,251,391)	984,272
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(2,219)	(76,367)
	(5,253,610)	907,905
Экономия/ (расход) по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	4,239,600	(11,213,251)
	4,239,600	(11,213,251)
Всего расхода по подоходному налогу	(1,014,010)	(10,305,346)

Ставка, применяемая Группой для расчета текущего и отложенного, составляет 20% (в 2015 году: 20%).

12 Расход по подоходному налогу, продолжение**Сверка относительно эффективной ставки налога:**

	Неаудировано		31 декабря	
	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	%	2015 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	<u>10,821,798</u>		<u>16,008,448</u>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(2,164,360)	(20)	(3,201,690)	(20)
Прочие невычитаемые расходы	(346,052)	(3)	(701,521)	(4)
Необлагаемый доход по ценным бумагам	3,859,289	36	-	-
Налогооблагаемое восстановление обесценения по кредитам, переданным в АО «ИФК»	-	-	(270,474)	(2)
Восстановление резерва под обесценение по займам, переданным АО «ИФК»	-	-	(1,415,805)	(9)
Невычитаемые убытки от обесценения по займам выданным связанным сторонам	(2,245,252)	(21)	(3,215,534)	(20)
Невычитаемый убыток по индексации дисконта по задолженности АО «ИФК»	-	-	(2,327,162)	(15)
Изменение в неиспользованных налоговых убытках	289 090	3		
Налоговый актив, непризнанный в предыдущие периоды	-	-	984,272	6
Изменение непризнанного отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	(33,607)	-	(426,620)	(3)
Начисление/корректировка расходов по подоходному налогу	(1,204,526)	(11)	-	-
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(2,219)	-	(76,367)	-
Необлагаемое вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	833,627	8	345,555	2
	<u>(1,014,010)</u>	<u>(8)</u>	<u>(10,305,346)</u>	<u>(65)</u>

13 Денежные средства и их эквиваленты

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	11,107,199	13,524,020
Всего вкладов до востребования	11,107,199	13,524,020
Денежные средства на текущих банковских счетах		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	35,403,401	144,223,307
<i>Прочие банки</i>		
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	13,651,308	39,199,081
Кредитный рейтинг от A- до A+	45,838,915	2,519,657
Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	2,699	3,473,933
Кредитный рейтинг от ВВ- до ВВ+	61,388,126	3,280,727
Кредитный рейтинг от В- до В+	2,178,297	7,877,229
Кредитный рейтинг от ССС- до ССС+		-
Без рейтинга		61,202
Всего денежных средств на текущих банковских счетах	158,462,746	200,635,136
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев</i>	39,223,760	6,022,841
<i>Денежные средства в кассе</i>	140	127
	208,793,845	220,182,124

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

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел остатки в трех банках (31 декабря 2015 года: один банк), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов составлял 148,454,250 тысяч тенге и 157,747,327 тысяч тенге, соответственно.

14 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Необесцененные и непросроченные вклады		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	710,226	402,993
- с кредитным рейтингом от В- до В+	118,419,320	67,561,995
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	20,085,907	-
Итого	139,215,453	67,964,988
Обесцененные вклады:		
- с кредитным рейтингом D	456,414	-
Резерв под обесценение	(456,414)	-
Итого обесцененных вкладов, за вычетом резерва под обесценение	0	0
Всего вкладов	139,215,453	67,964,988

14 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела остатки в двух банках (31 декабря 2015: один банк), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составлял 83,701,464 тысячи тенге (неаудировано) и 41,075,248 тысяч тенге, соответственно.

15 Займы, выданные банкам

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
<i>Необесцененные и непросроченные займы</i>		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	26,534,937	21,420,013
- с кредитным рейтингом от В- до В+	184,010,188	53,261,157
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	2,367,690	9,282,647
Итого	212,912,815	83,963,817
<i>Обесцененные займы:</i>		
- с кредитным рейтингом D	4,087,234	-
Резерв под обесценение	(4,087,234)	-
Итого обесцененных займов, за вычетом резерва под обесценение	0	0
Всего займов	212,912,815	83,963,817

За период, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банк предоставил банкам второго уровня займы на сумму 137,400,000 тысяч тенге на цели пополнения оборотных средств субъектов предпринимательства за счет средств Национального фонда РК и АО «ЕНПФ». Вознаграждение по кредитам начисляется по ставке 8,75% в год, в то время как ставка вознаграждения для конечных заемщиков ограничена 12,75% в год. Срок погашения по займам, выданным банкам наступает в июне 2017 года.

Поскольку вышеуказанные займы были выданы на условиях, относящихся к займу с низкой ставкой вознаграждения, предоставленному Правительством через Материнскую компанию, разница в размере 2,730,222 тысяч тенге между справедливой стоимостью и переданной суммой была компенсирована выгодой в форме государственной субсидии (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел остатки по займам, выданным банкам, которые превышали 10% капитала (31 декабря 2015 года: не имел).

По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость займов включала начисленное вознаграждение в размере 3,805,237 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 1,402,165 тысяч тенге)

16 Займы, выданные клиентам

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Займы корпоративным клиентам	1,378,104,597	1,345,600,538
Ипотечные займы	308,508	368,494
Начисленное вознаграждение	52,759,202	46,949,040
Займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,431,172,307	1,392,918,072
Резерв под обесценение	(40,154,004)	(24,692,442)
Займы, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,391,018,303	1,368,225,630

Изменения резерва под обесценение займов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года, представлены следующим образом:

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(24,692,442)	(34,221,008)
Чистое начисление за период	(16,268,018)	(15,562,623)
Эффект от изменения валютных курсов	806,456	(29,563,063)
Конвертация задолженности из валюты в тенге		20,761,390
Реклассификация резерва под обесценение в дисконт как результат реструктуризации	-	744,662
Списание резервов по займам, переведенным в АО ИФК		33,148,200
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(40,154,004)	(24,692,442)

(а) Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Неаудировано Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	1,352,480,758	(19,176,218)	1,333,304,540	1.42
Обесцененные займы:				
- непросроченные	58,407,210	(9,354,014)	49,053,196	16.02
- просроченные на срок менее 30 дней	20,284,339	(11,623,772)	8,660,567	57.30
Всего обесцененных займов	78,691,549	(20,977,786)	57,713,763	26.66
Всего займов	1,431,172,307	(40,154,004)	1,391,018,303	2.81

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы без индивидуальных признаков обесценения	1,334,455,986	(12,004,002)	1,322,451,984	0.90
Обесцененные займы:				
- непросроченные	37,417,203	(3,691,256)	33,725,947	9.87
- просроченные на срок менее 90 дней	21,044,883	(8,997,184)	12,047,699	42.75
Итого обесцененных займов	58,462,086	(12,688,440)	45,773,646	21.70
Всего займов	1,392,918,072	(24,692,442)	1,368,225,630	1.77

При определении размера резерва под обесценение займов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков, скорректированный с учетом текущих условий, равен 1.42% (31 декабря 2015 года: 0.90%);
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи на 20% и 70%;
- задержка от 12 до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение займов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 13,910,183 тысячи тенге (неаудировано) (31 декабря 2015 год: на 13,682,256 тысяч тенге) ниже/выше.

(б) Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела девять заемщиков (включая облигации АО «Национальная компания «КазМунайГаз» и АО «Казактелеком»), которые были реклассифицированы из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию займов, выданных клиентам) (31 декабря 2015 года: шесть заемщиков), на долю каждого из которых приходится более 10% от суммы капитала. Суммарная величина данных остатков по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 987,457,439 тысяч тенге (неаудировано) (31 декабря 2015 года: 904,928,266 тысяч тенге).

17 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Менее одного года	17,909,913	13,446,734
От одного до пяти лет	47,519,677	30,212,816
Более пяти лет	30,272,300	8,543,793
Минимальные арендные платежи	95,701,890	52,203,343
За вычетом незаработанного финансового дохода:		-
Менее одного года	(5,547,728)	(2,302,950)
От одного до пяти лет	(21,213,847)	(8,395,204)
Более пяти лет	(17,982,758)	(2,124,725)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(44,744,333)	(12,822,879)
За вычетом резерва под обесценение	(6,853,597)	(8,164,973)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	44,103,960	31,215,491

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	23,770,623	17,921,803
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	27,186,934	21,458,661
За вычетом резерва под обесценение	(6,853,597)	(8,164,973)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	44,103,960	31,215,491

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение финансовой аренды 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	8,164,973	6,968,899
Чистое начисление резерва под обесценение за период	2,076,411	1,755,991
Перевод в состав прочих активов	(1,958,663)	(382,459)
Списания	(1,429,124)	(177,458)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	6,853,597	8,164,973

17 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение финансовой аренды 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	8,164,973	6,968,899
Чистое начисление резерва под обесценение за период	2,076,411	1,755,991
Перевод в состав прочих активов	(1,958,663)	(382,459)
Списания	(1,429,124)	(177,458)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	6,853,597	8,164,973

Встроенный производный финансовый инструмент

Погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 11,140,470 тысяч тенге (в 2015 году: 7,871,934 тысячи тенге) привязано к удорожанию доллара США или евро по отношению к тенге. Если стоимость данных иностранных валют повышается, сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс.

Если стоимость данных иностранных валют понижается, сумма к получению остается неизменной при достижении уровня первоначальной суммы в тенге.

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по финансовой аренде. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 2,804,925 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 3,826,180 тысяч тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0,95% до 3,17% для доллара США, от 5,879% до 12,977% для тенге;
- изменчивость в модели была определена на основе исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов на протяжении полугода;
- модель не включает транзакционные издержки.

17 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Кредитное качество портфеля финансовой аренды**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Финансовая аренда крупным предприятиям

Необесцененная аренда:

- не просроченная	11,335,119	(600,014)	10,735,105	5,29
- просроченная на срок более 1 дней, но менее 5 дней				
- просроченная на срок более 5 дней, но менее 90 дней	7,182,115	(380,146)	6,801,969	5,29
- просроченная на срок более 360 дней				

Обесцененная аренда:

- не просроченная	699,395	(50,781)	648,614	7,26
- просроченная на срок более 90 дней и менее 360 дней	1,376,034	(482,860)	893,174	35,09
- просроченная на срок более 360 дней	3,177,960	(2,469,860)	708,100	77,72

Итого аренда крупным предприятиям	23,770,623	(3,983,661)	19,786,962	16,76
--	-------------------	--------------------	-------------------	--------------

Аренда, предприятиям малого и среднего бизнеса

Необесцененная аренда:

- не просроченная	15,441,572	(738,460)	14,703,112	4,78
- просроченная на срок более 5 дней, но менее 90 дней	578,277	(30,606)	547,671	5,29
- просроченная на срок более 90 дней, но менее 360 дней				
- просроченная на срок более 360 дней	45,642	(2,416)	43,226	5,29

Обесцененная аренда:

- не просроченная	10,595,195	(1,725,731)	8,869,464	16,29
- просроченная на срок более 5 дней, но менее 90 дней				
- просроченная на срок более 360 дней	526,248	(372,723)	153,525	70,83

Итого аренда предприятия малого и среднего бизнеса	27,186,934	(2,869,936)	24,316,998	10,56
---	-------------------	--------------------	-------------------	--------------

Итого финансовая аренда	50,957,557	(6,853,597)	44,103,960	13,45
--------------------------------	-------------------	--------------------	-------------------	--------------

17 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Кредитное качество портфеля финансовой аренды, продолжение**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовая аренда до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Финансовая аренда за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение по отношению к сумме финансовой аренды до вычета резерва под обесценение %
Финансовая аренда крупным предприятиям				
Необесцененная аренда:				
- непросроченная	12,615,137	(265,445)	12,349,692	2.10
Обесцененная аренда:				
- просроченная на срок более 90 дней и менее 360 дней	1,428,842	(446,362)	982,480	31.24
- просроченная на срок более 360 дней	3,877,824	(2,941,044)	936,780	75.84
Итого аренда крупным предприятиям	17,921,803	(3,652,851)	14,268,952	20.38
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				
Необесцененная аренда:				
- непросроченная	4,790,331	(420,404)	4,369,927	8.78
- просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней	677,968	(152,500)	525,468	22.49
- просроченная на срок более 90 дней и менее 360 дней	57,661	(12,970)	44,691	22.49
Обесцененная аренда:				
- непросроченная	10,630,453	(929,378)	9,701,075	8.74
- просроченная на срок более 360 дней	5,302,248	(2,996,870)	2,305,378	56.52
Итого аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	21,458,661	(4,512,122)	16,946,539	21.03
Итого финансовая аренда	39,380,464	(8,164,973)	31,215,491	20.73

Группа оценивает размер резерва под обесценение финансовой аренды на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущих экономических условий для портфелей финансовой аренды, по которым признаки обесценения выявлены не были.

17 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Кредитное качество портфеля финансовой аренды, продолжение**

При определении размера общего резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде ключевым допущением руководства стал предполагаемый уровень равный 4.78% и 2.10% 31 декабря 2016 года (неаудировано), и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, соответственно, определенный на основе исторической практики возникновения убытков по категориям активов с учетом текущей экономической ситуации. Также, руководство предположило, что период обнаружения убытка составляет один год.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение финансовой аренды. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, оценка стоимости резерва под обесценение финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 441,010 тысяч тенге (неаудировано) ниже/выше (31 декабря 2015 года: 312,155 тысяч тенге).

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан		
	163,862,956	8,397,130
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	36,108,362	35,646,370
Корпоративные облигации	48,831,686	28,529,906
Облигации финансовых институтов стран СНГ	12,163,757	65,542,552
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	4,662,242	15,290,277
Облигации казахстанских банков	10,027,264	20,988,209
	<u>275,656,267</u>	<u>174,394,444</u>

Нижеследующая таблица содержит информацию о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредитный рейтинг BBB- до BBB+	242,117,709	92,901,558
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	19,309,492	61,860,259
Кредитный рейтинг от B- до B+	13,107,922	7,517,217
Кредитный рейтинг от CCC- до CCC+		11,086,128
Без рейтинга	1,121,144	1,029,282
	<u>275,656,267</u>	<u>174,394,444</u>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

19 Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	30,740,415	16,886,226
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	9,248,590	9,611,428
	39,989,005	26,497,654
Резерв под обесценение	-	-
	39,989,005	26,497,654

20 Прочие активы

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	67,229,118	68,374,682
Начисленные комиссионные доходы	765,424	7,963,812
Предоплата комиссии за управление и неосвоенную часть займа	606,588	1,348,981
Предоплата расходов по получению займов	133,316	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	113,897	125,283
Долевые инвестиции	3,711	3,739
Резерв под обесценение	(78,298)	(425,739)
Итого финансовых активов	68,773,756	77,390,758
Изъятые залоговое обеспечение	5,224,746	1,956,008
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	1,116,792	807,172
Предоплаты	265,347	93,744
Торговая и прочая дебиторская задолженность	23,987	200,309
Сырье и материалы	30,366	26,841
Предоплата расходов по получению займов		4,430,883
Резерв под обесценение	(2,109,100)	(1,264,064)
Итого нефинансовых активов	4,552,138	6,250,893
Итого прочих активов	73,325,894	83,641,651

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в размере 18,358 тысяч тенге до вычета резерва под обесценение (неаудировано) (31 декабря 2015 года: 22,738 тысяч тенге).

21 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк имел следующие производные финансовые инструменты:

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Банком	Платежи, получаемые Банком	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2016 г.						
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	Малазийских ринггитов 240,000,000	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,849 долларов США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	403,161	(8,394,731)
Валютно-процентный своп	Долларов США 322,927,879	28/04/18	Фиксированные 3% в год и 60,000,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	322,927,879 долларов США при наступлении срока погашения	50,905,329	-
Валютно-процентный своп	Долларов США 50,000,000	07/08/20	Фиксированные 8.7% в год и 9 382 500 тысяч тенге при наступлении срока погашения	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения 5,019,118 тысяч тенге при наступлении срока погашения	7,132,545	-
Опцион	5,019,118 тысяч тенге	15/06/18			16,484	-
					58,457,518	(8,394,731)

21 Производные финансовые инструменты, продолжение

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, осуществленные Группой	Платежи, полученные Группой	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2015 года						
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	малазийских ринггитов 240,000,000	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,849 долл. США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	429,958	(8,600,369)
Валютно-процентный своп	долл. США 322,927,879	28/04/18	Фиксированные 3% в год и 60,000,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	322,927,879 долл. США при наступлении срока погашения	51,874,915	-
Валютно-процентный своп	долл. США 50,000,000	07/08/20	Фиксированные 8.7% в год и 9,382,500 тыс. тенге при наступлении срока погашения	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	6,600,398	-
Опционы	5,019,118 тыс. тенге	15/06/18		5,019,118 тысяч тенге при наступлении срока	21,711	(33,658)

21 Производные финансовые инструменты, продолжение

(а) Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

Банк может заключать соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. Свop предполагает обмен Банком 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 Банк 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 Банка увеличивались бы или уменьшались 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 Банка.

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

(б) Существенные операции с иностранной валютой

По состоянию на 31 декабря 2016 года, вся сумма производных финансовых инструментов, в качестве инструментов хеджирования, представлена справедливой стоимостью валютно-процентного свопа об обмене 240,000 тысяч малазийских ринггитов на 76,093 тысячи долларов США 3 августа 2012 года и обратном обмене 3 августа 2017 года. Банк выплачивает вознаграждение в размере 4.95% годовых в долларах США и получает вознаграждение в размере 5.5% годовых в малазийских ринггитах каждые полгода в течение срока действия свопа.

Для целей хеджирования данное соглашение о свопе было разделено Банком на два синтетических суб-свопа, которые были разработаны в качестве инструментов хеджирования потоков денежных средств, для минимизации валютного риска, связанного с будущими оттоками денежных средств от среднесрочных Исламских облигаций «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малазийских ринггитов, и валютного риска, связанного с частичной подверженностью риску от будущих поступлений денежных средств по долговым инструментам, выраженным в долларах США, в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

В течение периода, закончившегося 31 декабря 2016 года, руководство пересмотрело допущения, использованные для оценки валютных свопов в результате изменений в базовых рыночных условиях. При определении справедливой стоимости свопов руководство сделало допущение, что следующие ставки являются надлежащими для Банка: от 11,04% до 12,12% в тенге, от 0,63% до 1,80% в долларах США и от 2,37% до 3,62% в малазийских ринггитах (2015 год: 5.28% до 13.18% в тенге, от 0.28% до 1.66% в долларах США и от 1.32% до 4.79% в малазийских ринггитах).

22 Текущие счета и вклады клиентов

	Неаудировано	
	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Долгосрочные и краткосрочные депозиты	97,756,492	26,085,537
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	122,516	5,275,534
Текущие счета и депозиты до востребования	3,487,451	7,763,929
Депозиты, используемые в качестве обеспечения	8,102,011	2,704,571
	109,468,470	41,829,571

23 Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»

	Неаудировано	
	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	13,236,459	13,236,459
Займы, полученные от ФНБ «Самрук-Казына»	24,315,883	23,509,511
	37,552,342	36,745,970

24 Займы от Материнской компании

	Неаудировано	
	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабр 2015 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	35,177,297	-
	35,177,297	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены тремя долгосрочными займам, предоставленными АО «НУХ «Байтерек».

Заем в размере 75 000 000 тысяч тенге был получен в октябре 2016 года со ставкой 0,15% в год и подлежит погашению в октябре 2036 года. Заем предоставлен для обеспечения финансирования инвестиционных проектов в рамках реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 50 097 603 тысячи тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана в качестве государственной субсидии (Примечание 26) (неаудировано).

Заем в размере 10 000 000 тысяч был получен в октябре 2016 года со ставкой 0,15% годовых и подлежит погашению в октябре 2036 года. Заем предоставлен для дальнейшего финансирования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0,2% годовых для долгосрочного лизингового финансирования в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 4 523 735 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана в качестве государственной субсидии (Примечание 26) (неаудировано).

24 Займы от Материнской компании, продолжение

Заем в размере 12 861 805 тысяч тенге были получен в октябре 2016 года со ставкой 0,08% годовых и подлежит погашению в октябре 2036 года. Заем предоставлен для дальнейшего финансирования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0,1% годовых для финансирования обновления парка пассажирских вагонов. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 8 637 171 тысяча тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана в качестве государственной субсидии (Примечание 26) (неаудировано).

25 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	19,622,272	21,801,908
Займы, предоставленные банками стран, не являющихся членами ОЭСР	546,690,178	642,167,526
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	566,312,450	663,969,434
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	14,374,924	5,042,538
Займы, предоставленные банками стран, не являющихся членами ОЭСР	371,804,686	298,817,568
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	386,179,610	303,860,106
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(34,426,627)	(50,581,692)
	918,065,433	917,247,848

В мае 2016 года Группа получила заем от Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited в размере 32,317 тысяч долларов США с плавающей ставкой со сроком погашения в 2022 году (неаудировано).

В декабре 2016 года Группа в рамках кредитного соглашения с банком «China Development Bank» освоил сумму в размере 170 000 тысяч долларов США со сроком погашения в июне 2025 года (неаудировано).

По состоянию на 31 декабря 2016 года, в состав займов от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 13,505,951 тысяча тенге (неаудировано) (31 декабря 2015 года: 13,717,198 тысяча тенге).

26 Государственные субсидии

Группа отразила в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Байтерек девелопмент» и ФНБ «Самрук-Казына».

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Остаток на начало периода	44,298,936	7,234,798
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию	74,057,802	95,240,525
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения банкам второго уровня	(7,914,740)	(46,063,951)
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения Дочернему предприятию	(13,160,907)	(4,910,868)
Восстановление государственных субсидий по неиспользованным средствам, выданным банкам	150,164	
Использование государственной субсидий после выдачи займов прочим заемщикам	(1,920,830)	(4,087,325)
Начисленная амортизация за отчетный период	(1,210,409)	(3,037,463)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	6,992	(76,780)
Остаток на конец периода	94,307,008	44,298,936

Группа несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам. После первоначального признания Группа относит в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка (Примечание 9), составила 1,210,409 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,037,463 тысячи тенге) и включена в состав «прочих доходов». В дополнение к указанной сумме, сумма в размере 15,607,263 тысячи тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Банка, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям программы. Кроме того, сумма в размере 283,864 тысячи тенге была признана, как уменьшение инвестиций в дочернее предприятие.

27 Долговые ценные бумаги выпущенные

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	487,076,672	551,637,664
Исламские облигации «Сукук-Аль-Мурабаха» в малайзийских ринггитах	18,209,918	19,370,042
Облигации, выраженные в тенге	232,500,000	24,956,448
	737,786,590	595,964,154
Неамортизированный дисконт, нетто	(19,818,659)	(25,198,857)
	717,967,931	570,765,297
Начисленное вознаграждение	9,598,574	2,785,500
	727,566,505	573,550,797

В мае 2016 года Группа выпустила облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 65,000,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 14% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 14.01%) и срок погашения в мае 2026 года (неаудировано).

В июне 2016 года Группа выпустила облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 30,000,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 14% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 14.02%) и срок погашения в июне 2019 года (неаудировано).

В июле 2016 года Банк выпустил облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 15,000,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 15% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 15.01%) и срок погашения в июле 2031 года (неаудировано).

В августе 2016 года Банк выпустил облигации, деноминированные в тенге, на сумму 17,500,000 тысяч тенге и 85,000,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 14% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 14.01% и 14,02% соответственно) и сроками погашения в августе 2026 года и июне 2017 года соответственно (неаудировано).

28 Субординированный долг

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения		
Номинал в тенге	364,859,334	349,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(278,122,028)	(272,394,455)
	86,737,306	77,464,879
Начисленное вознаграждение	94,275	83,462
	86,831,581	77,548,341

В рамках Постановления Правительства Республики Казахстан №271 от 23 апреля 2015 года 4 февраля 2016 года Банк получил долгосрочный заем на сумму 15,000,000 тысяч тенге от материнской компании с фиксированной ставкой вознаграждения 0,15 % в год, подлежащий погашению в феврале 2036 года. Заем был предоставлен для экспортного и предэкспортного кредитования. При первоначальном признании данный заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт по данному займу в размере 10,799,293 тысячи тенге был признан как государственная субсидия.

28 Субординированный долг, продолжение

31 декабря 2015 года займы, выданные Материнской компанией, переведены из категории долгосрочных займов в категорию субординированных займов.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов вся сумма субординированного долга выражена в тенге, представлена субординированными облигациями, выпущенными для АО «ФНБ «Самрук-Казына», и долгосрочными субординированными займами, полученными от Материнской компании.

29 Прочие обязательства

	Неаудировано	
	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	14,484,775	22,721,168
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	1,103,115	635,188
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	424,618	531,133
Резерв по отпускам	153,959	130,943
Предоплаты для финансирования проекта АО «СП «Байтерек»		83,673
Начисленные комиссионные расходы	123,064	40,122
Итого финансовые обязательства	16,289,531	24,142,227
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	24,801,567	21,972,001
Авансы, полученные по финансовой аренде	3,420,011	4,878,593
Предоплаты	310,507	846,956
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	306,412	512,912
Кредиторская задолженность перед поставщиками	592,691	509,868
Прочие начисленные обязательства и кредиторская задолженность	730,230	5,629
Итого нефинансовых обязательств	30,161,418	28,725,959
	46,450,949	52,868,186

30 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 2,106,020 (31 декабря 2015 года: 2,105,520) обыкновенных акций.

30 Акционерный капитал, продолжение

(б) Балансовая стоимость обыкновенных акций

Согласно Правилам Листинга на Казахстанской Фондовой Бирже (далее, «Правила»), Группа раскрывает балансовую стоимость обыкновенных акций в соответствии с Правилами:

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс.тенге	31 декабря 2015 г. тыс.тенге
Балансовая стоимость на акцию	177,68	169,05

Расчет балансовой стоимости простой акции на 31 декабря 2016 года основан на сумме консолидированных активов, уменьшенных на общую сумму обязательств, привилегированных акций и сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, 374 189 574 тысячи тенге (на 31 декабря 2015 года: 355,929,340 тысяч тенге) и количестве простых акций в обращении 2,106,020 (на 31 декабря 2015 года: 2,105,520).

(в) Прибыль на акцию

Обыкновенные акции Группы не находятся в обращении на открытом рынке, однако Группа самостоятельно приняла решение раскрывать информацию о размере чистой прибыли на одну акцию, подсчитанном согласно требованиям МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов основан на сумме консолидированного чистого дохода – 9,807,788 тысяч тенге и 5,703,102 тысячи тенге, соответственно, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций за период/год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в обращении – 2,105,536 (31 декабря 2015 года: 2,104,542).

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс.тенге	31 декабря 2015 г. тыс.тенге
Прибыль за период, в тысячах тенге	9,807,788	5,703,102
Выпущенные обыкновенные акции на начало периода	2,105,520	2,104,520
Влияние выпущенных акций в течение периода	16	22
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	2,105,536	2,104,542
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	4,658	2,710

За отчетный период в обращении не было финансовых инструментов Группы с разводняющим эффектом, поэтому чистая прибыль на одну акцию равна чистой скорректированной прибыли на одну акцию.

31 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

32 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного займа и могут быть отменены при определенных условиях. Группа планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, займов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов.

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.

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 Группы не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	171,059,643	192,250,474
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	10,425,417	24,852,963

Группа использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных условных обязательств кредитного характера, которую он использует при осуществлении признанных операций.

В состав обязательств по выдаче займов и открытию кредитных линий, связанных с расчетными операциями, по состоянию на 31 декабря 2016 года включена сумма в размере 78,105,811 тысяч тенге, приходящаяся на девять заемщиков (31 декабря 2015 года: 171,041,226 тысяч тенге, приходящаяся на восемь заемщиков), которая в совокупности с текущими займами в сумме 305,129,722 тысячи тенге (неаудировано) (31 декабря 2015 года: 270,787,633 тысячи тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

Общие непогашенные обязательства по предоставлению займов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(а) Определение справедливой стоимости, продолжение

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, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Система контроля, внедренная Группой, включает подготовку оценку справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего фронт-офиса;

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

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

	Примечание	Неаудировано Уровень 1 тыс. тенге	Неаудировано Уровень 2 тыс. тенге	Неаудировано Уровень 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	116,419,524	159,236,743	-	275,656,267
Встроенный производный финансовый инструмент	17	-	-	2,804,925	2,804,925
Производные финансовые инструменты	21	-	7,552,190	50,905,328	58,457,518
		<u>116,419,524</u>	<u>166,788,933</u>	<u>53,710,253</u>	<u>336,918,710</u>
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	21	-	8,394,731	-	8,394,731
		<u>-</u>	<u>8,394,731</u>	<u>-</u>	<u>8,394,731</u>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	174,394,444	-	174,394,444
Встроенный производный финансовый инструмент	17	-	-	3,826,180	3,826,180
Производные финансовые инструменты	21	-	7,052,067	51,874,915	58,926,982
		<u>-</u>	<u>181,446,511</u>	<u>55,701,095</u>	<u>237,147,606</u>
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	21	-	8,634,027	-	8,634,027
		<u>-</u>	<u>8,634,027</u>	<u>-</u>	<u>8,634,027</u>

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец периода при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года (неаудировано):

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Встроенный производный финансовый инструмент	2,804,925	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США: 5.36%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости. Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости.
Производные финансовые инструменты	50,905,328	Дисконтированный поток денежных средств	Срок обращения	От 13 до 29 месяцев	Уменьшение срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости.

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Встроенные производные инструменты	3,826,180	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 15.35%	Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости. Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости финансового инструмента/Уменьшения срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости финансового инструмента
Производные финансовые инструменты	51,874,915	Дисконтированный поток денежных средств	Опцион досрочного погашения	0 месяцев - 28 месяцев	

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые входные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг КФБ, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости 31 декабря 2016 года:

	Неаудировано Производные финансовые инструменты тыс. тенге	Неаудировано Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	51,874,915	3,826,180
Итого прибыли или убытка:		
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	(2,370,545)	(992,124)
Вознаграждения выплаченные	3,200,958	-
Погашения	-	(29,131)
Корректировка справедливой стоимости	(1,800,000)	
Остаток по состоянию на 31 декабря	50,905,328	2,804,925

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости 31 декабря на 2015 года:

	Производные финансовые инструменты тыс. тенге	Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	-	440,019
Итого прибыли или убытка:		
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	46,989,405)	39,661
Первоначальное признание справедливой стоимости	3,085,510	-
Вознаграждения полученные/выплаченные	1,800,000	(111,605)
Приобретение как часть дебиторской задолженности по договору финансовой аренды		3,824,391)
Прекращение требования		(366,286)
Остаток по состоянию на 31 декабря	51,874,915	3,826,180

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

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. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Неаудировано Влияние на прибыль или убыток		Неаудировано Влияние на прочий совокупный доход	
	Благо- приятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Производные финансовые инструменты	182,593	(241,833)	-	-
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды - Встроенный производный инструмент	303,515	(253,356)	-	-
Всего	486,108	(495,188)	-	-

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное
Производные финансовые инструменты	1,663,552	(977,627)	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде - Встроенный производный инструмент	1,081,010	(898,961)	-	-
Итого	2,744,562	(1,876,588)	-	-

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели. Ключевые данные и суждения, используемые для расчета благоприятных и неблагоприятных изменений, включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

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

тыс. тенге	Неаудировано Уровень 1	Неаудиро- вано Уровень 2	Неаудиро- вано Уровень 3	Неаудировано Всего справедливой стоимости	Неаудиро- вано Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	208,793,845	-	208,793,845	208,793,845
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	139,215,453	-	139,215,453	139,215,453
Займы, выданные банкам	-	27,538,246	158,587,692	185,825,938	212,912,815
Займы, выданные клиентам	-	955,067,857	347,438,021	1,302,505,878	1,391,018,303
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	40,000,635	-	40,000,635	41,299,035
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	3,705,982	3,705,982	5,013,296
Прочие финансовые активы	-	68,773,756	-	68,773,756	68,773,756
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады клиентов	-	39,296,992	66,298,839	105,595,831	109,468,470
Займы от Правительства и ФНБ «Самрук-Казына»	-	13,236,459	17,950,930	31,837,389	37,552,342
Займы от Материнской компании	-	-	19,718,626	19,718,626	35,177,297
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	920,234,284	10,478,468	930,712,752	918,065,433
Выпущенные долговые ценные бумаги	424,527,416	324,410,529	-	748,937,945	727,566,505
Субординированный долг	-	-	57,219,248	57,219,248	86,831,581
Прочие финансовые обязательства	-	16,289,531	-	16,289,531	16,289,531

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	220,182,124	-	220,182,124	220,182,124
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	67,964,988	-	67,964,988	67,964,988
Займы, выданные банкам	-	41,301,124	31,675,013	72,976,137	83,963,817
Займы, выданные клиентам	-	1,063,304,112	276,720,990	1,340,025,102	1,368,225,630
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	-	29,662,029	-	29,662,029	27,389,311
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	14,272,428	14,272,428	4,671,181
Прочие финансовые активы	-	77,390,758	-	77,390,758	77,390,758
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	40,839,166	-	41,829,571	41,829,571
Займы от Правительства и ФНБ «Самрук-Казына»	-	13,236,459	19,610,766	32,847,225	36,745,970
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	850,813,572	11,856,003	862,669,575	917,247,848
Долговые ценные бумаги выпущенные	469,618,013	68,718,785	-	538,336,798	573,550,797
Субординированный долг	-	-	77,588,904	77,588,904	77,548,341
Прочие финансовые обязательства	-	24,142,227	-	24,142,227	24,142,227

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлены методы оценки, используемые при определении справедливой стоимости Уровня 3, а также используемые существенные ненаблюдаемые данные.

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Тип	Методы оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные банкам	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Займы от Правительства и ФНБ «Самрук-Казына»	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Текущие счета и депозиты клиентов	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Займы от Материнской компании	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Займы от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Субординированный долг	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Жамишев Б.Б.

Мамекова С.М.