

Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

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

АО «Банк Развития Казахстана» было создано в Республике Казахстан в форме закрытого акционерного общества в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-III от 25 апреля 2001 года с изменениями и дополнениями, внесенными на дату подготовки данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее, «Закон»). Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом, Уставом АО «Банк Развития Казахстана» и Меморандумом о кредитной политике, утвержденным решением АО "Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 09/14 от 04 апреля 2014 года.

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

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

Банк является Материнской компанией дочернего предприятия со стопроцентным участием в уставном капитале АО «БРК-Лизинг». АО «БРК-Лизинг» (далее, «Дочернее предприятие») было учреждено 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

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан, продолжение

Прилагаемая неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная 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 неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее, «IAS 34»). Она не содержит всей информации, необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и ее следует рассматривать в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, поскольку данная неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой отчетности за предыдущий период.

(б) База для определения стоимости

Данная неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые отражены по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочернего предприятия 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.

Тенге является также валютой представления данных настоящей неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

В частности, в Примечании 12 «Займы, выданные клиентам», Примечании 6 «Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами» представлена информация о существенных неопределенностях в оценках и критических суждениях при применении принципов учетной политики, оказывающих наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные допущения, сделанные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенных оценок были теми же, что были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

4 Чистые процентные доходы и расходы

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Займы, выданные клиентам	68,389,490	43,116,888
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,577,832	8,397,886
Займы, выданные банкам	6,477,668	4,717,514
Денежные средства и их эквиваленты	5,637,818	57,125
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	5,074,680	3,182,639
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	4,850,171	2,244,009
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	262,837	244,801
Прочие активы	-	1,613,442
Инвестиции в прочие организации	-	42
	99,270,496	63,574,346
Процентные расходы		
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(35,814,823)	(20,354,492)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(29,566,485)	(16,120,924)
Субординированный долг	(4,047,072)	(244,801)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,697,521)	(649,683)
Займы от Правительства и ФНБ «Самрук-Казына»	(930,295)	(923,532)
Займы от Материнской компании	-	(2,656,282)
	(72,056,196)	(40,949,714)

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

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	1,960,321	(22,686,443)
Дилинговые операции, нетто	225,538	(575,731)
	2,185,859	(23,262,174)

6 Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге
Нереализованная прибыль от переоценки производных финансовых инструментов	3,745,411	22,776,793
Реализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	26,763	103,453
Чистый процентный (расход) от операций с производными финансовыми инструментами	(2,701,861)	(1,054,826)
	1,070,313	21,825,420

7 Прочие доходы, нетто

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге
Расход от реструктуризации займов, выданных клиентам	(639,635)	-
Прочий расход от использования государственных субсидий	(594,222)	5,880,207
Штрафы и пени	167,679	116,864
Прочий доход от списания активов и обязательств	1,641,340	18,908
	575,162	6,015,979

8 Убытки от обесценения

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге
(Начисление)/восстановление убытков от обесценения		
Займы, выданные клиентам (Примечание 12)	(10,686,976)	(15,672,908)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 13)	(1,134,988)	(588,555)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(43,209)
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	(6,023)	663
Прочие активы	154,498	66,950
	(11,673,489)	(16,237,059)

9 Расход по подоходному налогу

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(3,982,286)	(1,136,657)
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(49,102)	323,633
	(4,031,388)	(813,024)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	2,864,690	(3,813,962)
	2,864,690	(3,813,962)
Всего расхода по подоходному налогу	(1,166,698)	(4,626,986)

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

9 Расход по подоходному налогу, продолжение

Сверка относительно эффективной ставки налога:

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге		Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге	
		%		%
Прибыль до налогообложения	18,072,558		8,212,123	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(3,614,512)	(20)	(1,642,425)	(20)
Прочий неподлежащий вычету расход	(980,163)	(5)	(1,256,903)	(15)
Необлагаемый доход от ценных бумаг	2,785,088	15	2,128,472	26
Дисконт по займам от банков и прочих финансовых институтов	532,050	3	-	-
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	547,202	3	247,674	3
Невычитаемый убыток от обесценения	(659,953)	(4)	(4,248,438)	(52)
Изменение в неиспользованных налоговых убытках	289,090	2	-	-
Налоговый эффект от превышения доходов по реализации при передаче в финансовый лизинг	(38,627)	(0)		
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	22,229	0	(178,999)	(2)
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(2,219)	(0)	323,633	4
Начисление/(корректировка) расходов по подоходному налогу	(46,883)	(0)		
	(1,166,698)	(6)	(4,626,986)	(56)

10 Денежные средства и их эквиваленты

	Неаудировано 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	13,477,697	13,524,020
Всего вкладов до востребования	13,477,697	13,524,020
Денежные средства на текущих банковских счетах		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	228,776,396	144,223,307
<i>Прочие банки</i>		
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	78,478,924	39,199,081
Кредитный рейтинг от A- до A+	3,982,781	2,519,657
Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	2,496,830	3,473,933
Кредитный рейтинг от ВВ- до ВВ+	10,994,087	3,280,727
Кредитный рейтинг от В- до В+	158	7,877,229
Кредитный рейтинг от ССС- до ССС+	1,062,853	-
Без рейтинга	-	61,202
Всего денежных средств на текущих банковских счетах	325,792,029	200,635,136
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев</i>	54,415,143	6,022,841
<i>Денежные средства в кассе</i>	414	127
	393,685,283	220,182,124

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poog's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств.

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

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа имела остатки в двух банках (31 декабря 2015 года: один банк), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года составлял 314,098,283 тысяч тенге (неаудировано) и 157,747,327 тысяч тенге, соответственно.

11 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

	Неаудировано 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Необесцененные и непросроченные		
Вклады		
С кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,204,492	402,993
С кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	125,034,875	67,561,995
	126,239,367	67,964,988

По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года составлял 82,979,311 тысяч тенге (неаудировано) и 41,075,248 тысяч тенге, соответственно

12 Займы, выданные клиентам

	Неаудировано 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Займы корпоративным клиентам	1,265,398,683	1,345,600,538
Ипотечные займы	326,676	368,494
Начисленное вознаграждение	40,999,902	46,949,040
Займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,306,725,261	1,392,918,072
Резерв под обесценение	(34,761,907)	(24,692,442)
Займы, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,271,963,354	1,368,225,630

Изменения резерва под обесценение займов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года, представлены следующим образом:

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(24,692,442)	(34,221,008)
Чистое начисление за период	(10,686,976)	(15,672,908)
Эффект от изменения валютных курсов	617,511	(21,243,177)
Конвертация задолженности из валюты в тенге		20,761,390
Реклассификация резерва под обесценение в дисконт как результат реструктуризации	-	744,662
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(34,761,907)	(49,631,041)

(а) Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 30 сентября 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	1,231,878,100	(15,602,262)	1,216,275,838	1.27
Обесцененные займы:				
- непросроченные	54,010,945	(7,577,988)	46,432,957	14.03
- просроченные более чем на 90 дней	20,836,216	(11,581,657)	9,254,559	55.58
Всего обесцененных займов	74,847,161	(19,159,645)	55,687,516	25.60
Всего займов	1,306,725,261	(34,761,907)	1,271,963,354	2.66

12 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 1.27% (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 30 сентября 2016 года был бы на 12,719,634 тысячи тенге (неаудировано) (31 декабря 2015 год: на 13,682,256 тысяч тенге) ниже/выше.

(б) Существенные кредитные риски

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа имела семь заемщиков (включая облигации АО «Национальная компания «КазМунайГаз» и АО «Казактелеком», которые были реклассифицированы их 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 30 сентября 2016 года составила 848,209,316 тысяч тенге (неаудировано) (31 декабря 2015 года: 904,928,266 тысяч тенге).

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	Неаудировано 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 года тыс. тенге
Менее одного года	18,390,536	13,446,734
От одного до пяти лет	47,028,949	30,212,816
Более пяти лет	24,859,743	8,543,793
Минимальные арендные платежи	90,279,228	52,203,343
За вычетом незаработанного финансового дохода		
Менее одного года	(5,307,562)	(2,302,950)
От одного года до пяти лет	(20,243,492)	(8,395,204)
Более пяти лет	(16,655,105)	(2,124,725)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(42,206,159)	(12,822,879)
За вычетом резерва под обесценение	(7,051,994)	(8,164,973)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	41,021,075	31,215,491
	Неаудировано	31 декабря
	30 сентября	2015 года
	2016 г.	тыс. тенге
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	25,851,424	17,921,803
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	22,221,645	21,458,661
За вычетом резерва под обесценение	(7,051,994)	(8,164,973)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	41,021,075	31,215,491

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение финансовой аренды за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 годов:

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	1,134,988	588,555
Перевод в состав прочих активов	(1,426,466)	(234,943)
Списания	(821,501)	(156,263)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	7,051,994	7,166,248

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Встроенный производный финансовый инструмент

Погашение инвестиций в финансовую аренду с балансовой стоимостью 12,034,774 тысячи тенге (неаудировано) (31 декабря 2015 года: 7,871,934 тысячи тенге) привязано к удорожанию доллара США по отношению к тенге. Если стоимость доллара США повышается, сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если стоимость доллара США понижается, сумма к получению остается неизменной при достижении уровня первоначальной суммы в тенге.

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Оцененная стоимость встроенного производного финансового инструмента, включенного в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2016 года, составляет 3,551,194 тысячи тенге (неаудировано) (31 декабря 2015 года: 3,826,180 тысяч тенге).

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опциона Блэка-Шоулза.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенного производного финансового инструмента:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.85% до 1.42% для доллара США, от 7.24% до 13.09% для тенге (неаудировано) (31 декабря 2015 года: от 0.75% до 1.71% для доллара США, от 5.39% до 6.23% для тенге);
- волатильность в модели была определена на основе полугодовых исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов;
- модель не включает транзакционные издержки.

13 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 30 сентября 2016 года:

	Неаудировано Финансовая аренда до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Финансовая аренда за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Обесценение по отношению к сумме финансовой аренды до вычета резерва под обесценение, %
Финансовая аренда крупным предприятиям				
Необесцененная аренда:				
- непросроченная	19,935,604	(651,349)	19,284,255	3.27
- просроченная на срок более 90 дней, но менее 360 дней	138,414	(7,310)	131,104	5.28
Обесцененная аренда:				
- просроченная на срок более 90 дней и менее 360 дней	2,088,974	(549,894)	1,539,080	26.32
- просроченная на срок более 360 дней	3,688,432	(2,858,255)	830,177	77.49
Итого аренда крупным предприятиям	25,851,424	(4,066,808)	21,784,616	15.73
Аренда, предприятиям малого и среднего бизнеса				
Необесцененная аренда:				
- непросроченная	9,621,485	(206,156)	9,415,329	2.14
- просроченная на срок более 5 дней, но менее 90 дней	369,764	(19,528)	350,236	5.28
- просроченная на срок более 360 дней	49,506	(2,615)	46,891	5.28
Обесцененная аренда:				
- просроченная на срок более 5 дней, но менее 90 дней	10,632,549	(1,668,213)	8,964,336	15.69
- просроченная на срок более 360 дней	1,548,341	(1,088,674)	459,667	70.31
Итого аренда предприятия малого и среднего бизнеса	22,221,645	(2,985,186)	19,236,459	13.43
Итого финансовая аренда	48,073,069	(7,051,994)	41,021,075	14.67

13 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.

13 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 5.28% и 2.10% за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 30 сентября 2016 года была бы на 410,211 тысяч тенге (неаудировано) ниже/выше (31 декабря 2015 года: 312,155 тысячи тенге).

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Неаудировано 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан		
	96,916,955	8,397,130
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	34,747,617	35,646,370
Корпоративные облигации	31,074,564	28,529,906
Облигации финансовых институтов стран СНГ	12,175,756	65,542,552
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	16,832,282	15,290,277
Облигации казахстанских банков	9,854,651	20,988,209
	201,601,825	174,394,444

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

	Неаудировано 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредитный рейтинг BBB– до BBB+	185,039,446	92,901,558
Кредитный рейтинг от BB– до BB+	2,474,467	61,860,259
Кредитный рейтинг от B– до B+	13,005,061	7,517,217
Кредитный рейтинг от CCC– до CCC+	-	11,086,128
Без рейтинга	1,082,851	1,029,282
	201,601,825	174,394,444

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств.

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

15 Прочие активы

	Неаудировано 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	67,473,470	68,374,682
Начисленные комиссионные доходы	2,853,244	7,963,812
Предоплата расходов по получению займов	2,315,345	-
Предоплата комиссии за управление и неосвоенную часть займа	1,268,153	1,348,981
Торговая и прочая дебиторская задолженность	76,045	125,283
Долевые инвестиции	3,720	3,739
Резерв под обесценение	(215,846)	(425,739)
Итого финансовых активов	73,774,131	77,390,758
Изъятые залоговое обеспечение	4,681,261	1,956,008
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	985,158	807,172
Предоплаты	251,305	93,744
Торговая и прочая дебиторская задолженность	43,579	200,309
Сырье и материалы	30,895	26,841
Предоплата расходов по получению займов	-	4,430,883
Резерв под обесценение	(2,452,252)	(1,264,064)
Итого нефинансовых активов	3,539,946	6,250,893
Итого прочих активов	77,314,077	83,641,651

По состоянию на 30 сентября 2016 года в состав прочих активов включена просроченная более чем на 90 дней дебиторская задолженность в размере 1,018 тысяч тенге (неаудировано) (31 декабря 2015 года: 1,613 тысяч тенге). Часть данной просроченной задолженности в сумме 740 тысяч тенге погашена в октябре 2016 года.

16 Текущие счета и вклады клиентов

	Неаудировано 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Долгосрочные и краткосрочные депозиты	97,814,157	26,085,537
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	6,685,726	5,275,534
Текущие счета и депозиты до востребования	3,493,235	7,763,929
Депозиты, используемые в качестве обеспечения	2,120,954	2,704,571
	110,114,072	41,829,571

17 Займы от банков и прочих финансовых институтов

	Неаудировано	
	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	21,862,355	21,801,908
Займы, предоставленные банками стран, не являющихся членами ОЭСР	613,497,115	642,167,526
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	635,359,470	663,969,434
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	15,776,312	5,042,538
Займы, предоставленные банками стран, не являющихся членами ОЭСР	254,955,376	298,817,568
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	270,731,688	303,860,106
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(41,909,761)	(50,581,692)
	864,181,397	917,247,848

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года, в состав займов от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 7,794,495 тысяч тенге (неаудировано) (31 декабря 2015 года: 13,717,198 тысяч тенге).

18 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	Неаудировано
	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на начало периода	44,298,936	7,234,798
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию	10,799,293	84,716,323
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения банкам второго уровня	(7,764,576)	(55,363,205)
Использование государственной субсидий после выдачи займов прочим заемщикам	(1,359,895)	-
Начисленная амортизация за отчетный период	(79,832)	(169,860)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	6,992	(65,172)
Остаток на конец периода	45,900,918	36,352,884

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.

18 Государственные субсидии, продолжение

4 февраля 2016 года в рамках Постановления Правительства №271 от 23 апреля 2015 года Группа получила долгосрочный заем на сумму 15,000,000 тысяч тенге от Материнской компании с фиксированной ставкой 0.15%. Срок займа до февраля 2036 года. Заем был предоставлен на поддержку экспортеров при условии, что ставка вознаграждения для конечных заемщиков не будет превышать 6% годовых (неаудировано).

При первоначальном признании данный заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием рыночной ставки вознаграждения 6.89% годовых. Поскольку заем был предоставлен на определенных условиях и Группа не являлась конечным заемщиком субсидий, дисконт по упомянутому займу в размере 10,799,293 тысячи тенге был признан как государственная субсидия (неаудировано).

19 Долговые ценные бумаги выпущенные

	Неаудировано 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	544,255,671	551,637,664
Исламские облигации «Сукук-Аль-Мурабаха» в малайзийских ринггитах	19,609,306	19,370,042
Облигации, выраженные в тенге	232,500,000	24,956,448
	796,364,977	595,964,154
Неамортизированный дисконт, нетто	(23,021,957)	(25,198,857)
	773,343,020	570,765,297
Начисленное вознаграждение	14,299,228	2,785,500
	787,642,248	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 сроками погашения в августе 2026 года и июне 2017 года соответственно (неаудировано).

20 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2016 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 2,105,520 (31 декабря 2015 года: 2,105,520) обыкновенных акций.

(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 30 сентября 2016 г. тыс.тенге	31 декабря 2015 г. тыс.тенге
Балансовая стоимость на акцию	177,79	169,05

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 сентября 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, 374 332 060 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 355,929,340 тысяч тенге) и количестве простых акций в обращении 2,105,520 (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 30 сентября 2016 и 30 сентября 2015 годов основан на сумме консолидированного чистого дохода – 16,905,860 тысяч тенге и 3,585,137 тысяч тенге, соответственно, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций за период/год, закончившийся 30 сентября 2016 года, в обращении – 2,105,520 (30 сентября 2015 года: 2,104,520).

	Неаудировано 30 сентября 2016 г.	Неаудировано 30 сентября 2015 г.
Прибыль за период, в тысячах тенге	16,905,860	3,585,137
Выпущенные обыкновенные акции на начало периода	2,105,520	2,104,520
Влияние выпущенных акций в течение периода	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	2,105,520	2,104,520
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	8,029	1,704

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.

21 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.

По состоянию на 30 сентября 2016 года наиболее существенные изменения в отношении ценового риска, риска изменения ставок вознаграждения, кредитного риска и риска ликвидности по сравнению с 31 декабря 2015 года заключались в изменении кредитного риска займов, выданных клиентам (Примечание 12).

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

По состоянию на 30 сентября 2016 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Неаудиро- вано Тенге тыс. тенге	Неауди- ровано Доллары США тыс. тенге	Неауди- ровано Евро тыс. тенге	Неауди- ровано Прочие тыс. тенге	Неауди- ровано Всего тыс. тенге
Всего активов	1,002,599,326	1,283,771,631	21,952,323	6,302,469	2,314,625,749
Всего обязательств	551,978,900	1,391,444,196	21,733,025	24,616,305	1,989,772,426
Чистые балансовые позиции по состоянию на 30 сентября 2016 года	450,620,426	(107,672,565)	219,298	(18,313,836)	324,853,323
Условная сумма по производным финансовым инструментам по состоянию на 30 сентября 2016 года	(69,333,800)	99,575,945	-	19,485,600	49,727,745
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 30 сентября 2016 года	381,286,626	(8,096,620)	219,298	1,171,764	374,581,068

По состоянию на 31 декабря 2015 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие тыс. тенге	Всего тыс. тенге
31 декабря 2015 г.					
Всего активов	706,234,071	1,343,866,665	20,386,400	6,204,666	2,076,691,802
Всего обязательств	270,088,493	1,458,942,127	17,935,715	24,192,048	1,771,158,383
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2015 года	436,145,578	(115,075,462)	2,450,685	(17,987,382)	305,533,419
Условная сумма по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2015 года	(69,382,500)	100,926,537	-	19,022,400	50,566,437
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2015 года	366,763,078	(14,148,925)	2,450,685	1,035,018	356,099,856

22 Анализ по сегментам

Деятельность Группы является в высокой степени интегрированной и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Группы сконцентрированы в Республике Казахстан, и Группа получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан. Ответственным лицом Группы по принятию операционных решений является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию в целом по Группе.

23 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 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	135,672,155	192,250,474
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	11,551,892	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 30 сентября 2016 года включена сумма в размере 67,980,276 тысяч тенге, приходящаяся на восемь заемщиков (31 декабря 2015 года: 171,041,226 тысяч тенге, приходящаяся на восемь заемщиков), которая в совокупности с текущими займами в сумме 282,478,730 тысяч 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.

24 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.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, 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.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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;
- 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 30 сентября 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неаудированном консолидированном промежуточном сокращенном 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	14	82,144,869	119,456,956	-	201,601,825
Встроенный производный финансовый инструмент		-	-	3,551,194	3,551,194
Производные финансовые инструменты		-	7,763,037	53,018,098	60,781,135
		82,144,869	127,219,993	56,569,292	265,934,154
Обязательства					
Производные финансовые инструменты		-	6,784,184	-	6,784,184
		-	6,784,184	-	6,784,184

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****и) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

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

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	-	174,394,444	-	174,394,444
Встроенный производный финансовый инструмент		-	-	3,826,180	3,826,180
Производные финансовые инструменты		-	7,052,067	51,874,915	58,926,982
		-	181,446,511	55,701,095	237,147,606
Обязательства					
Производные финансовые инструменты		-	8,634,027	-	8,634,027
		-	8,634,027	-	8,634,027

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 30 сентября 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	3,551,194	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США: 5.86%	Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Производные финансовые инструменты	53,018,098	Дисконтированный поток денежных средств	Срок обращения	От 16 до 22 месяцев	Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости. 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:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
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	

24 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 за девять месяцев, закончившихся на 30 сентября 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	(2,057,775)	(248,223)
Вознаграждения выплаченные	3,200,958	-
Погашения	-	(26,763)
Остаток по состоянию на 30 сентября	53,018,098	3,551,194

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за девять месяцев, закончившихся на 30 сентября 2015 года:

	Неаудировано Производные финансовые инструменты тыс. тенге	Неаудировано 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	(575,201)	12,907
Первоначальное признание справедливой стоимости	3,085,510	-
Вознаграждения выплаченные	1,800,000	-
Погашения		(85,215)
Прекращение требования		(9,911)
Остаток по состоянию на 30 сентября	4,310,309	357,800

24 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 30 сентября 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	97,839	(161,233)	-	-
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды - Встроенный производный инструмент	270,366	(234,827)	-	-
Всего	368,205	(396,060)	-	-

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.

24 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 30 сентября 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	-	393,685,283	-	393,685,283	393,685,283
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	126,239,367	-	126,239,367	126,239,367
Займы, выданные банкам	-	158,145,091	-	158,145,091	158,145,091
Займы, выданные клиентам	-	990,262,940	238,594,325	1,228,857,265	1,271,963,354
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	37,457,853	-	37,457,853	37,469,881
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	3,693,533	-	3,693,533	4,922,531
Прочие финансовые активы	-	73,774,131	-	73,774,131	73,774,131
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады клиентов	-	110,114,072	-	110,114,072	110,114,072
Займы от Правительства и ФНБ «Самрук-Казына»	-	9,544,937	17,508,463	27,053,400	37,276,516
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	861,635,667	-	861,635,667	864,181,397
Выпущенные долговые ценные бумаги	188,497,047	647,092,734	-	835,589,781	787,642,248
Субординированный долг	-	3,693,533	61,770,290	65,463,823	85,497,570
Прочие финансовые обязательства	-	20,358,843	-	20,358,843	20,358,843

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов, 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	-	83,963,817	-	83,963,817	83,963,817
Займы, выданные клиентам	-	1,313,208,091	45,773,646	1,358,981,737	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	-	41,829,571	-	41,829,571	41,829,571
Займы от Правительства и ФНБ «Самрук-Казына»	-	10,101,503	21,237,925	31,339,428	36,745,970
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	917,649,455	-	917,649,455	917,247,848
Долговые ценные бумаги выпущенные	540,000,350	-	-	540,000,350	573,550,797
Субординированный долг	-	14,272,428	64,653,699	78,926,127	77,548,341
Прочие финансовые обязательства	-	24,142,227	-	24,142,227	24,142,227

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов, 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 клиентам	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Займы от Правительства и ФНБ «Самрук-Казына»	Дисконтированные денежные потоки	Премия за ликвидность
Субординированный долг	Дисконтированные денежные потоки	Премия за ликвидность

И.о. Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера



Саркулов А.С.

Бапанова Г. Н.