

Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» за девять, закончившихся 30 сентября 2017 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» (далее, «Банк») было создано в Республике Казахстан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. Банк был создан в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-II от 25 апреля 2001 года (далее «Закон»). 18 августа 2003 года Банк прошел процедуру государственной перерегистрации в связи с изменением наименования с ЗАО «Банк Развития Казахстана» в АО «Банк Развития Казахстана». Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», Уставом акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 41/14 от 24 декабря 2014 года, Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 43/16 от 27 октября 2016 года, иными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними актами Банка.

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

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Астана, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, 10, здание «Казына Тауэр».

Банк является основной (материнской) компанией дочерней организации со стопроцентным участием в уставном капитале АО «БРК-Лизинг» (далее, «Дочернее предприятие») которое 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 №136 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления 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 №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 22 мая 2013 года, весь пакет простых акций Группы и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 30 сентября 2017 года единственным акционером Группы являлось акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»).

1 Общие положения, продолжение

(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.

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 2016 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 Группы 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 его 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.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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.

В частности, в Примечании 14 «Займы, выданные клиентам» и в Примечании 7 «Чистый (убыток)/прибыль 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

Положения учетной политики, примененные Группой в настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют положениям учетной политики, примененным Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

4 Чистые процентные доходы и расходы

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Займы, выданные клиентам	72,415,273	68,389,490
Займы, выданные банкам	11,288,314	6,477,668
Денежные средства и их эквиваленты	9,518,841	5,637,818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,433,945	8,577,832
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	8,064,515	4,850,171
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	7,897,365	5,074,680
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	282,262	262,837
	118,900,515	99,270,496
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	41,296,784	(29,566,485)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	31,771,829	(35,814,823)
Займы от Материнской компании	4,325,904	-
Субординированный долг	4,313,742	(4,047,072)
Текущие счета и депозиты клиентов	988,126	(1,697,521)
Займы от Правительства и ФНБ «Самрук-Казына»	959,912	(930,295)
	83,656,297	(72,056,196)

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

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(4,428,523)	1,960,321
Дилинговые операции, нетто	122,555	225,538
	(4,305,968)	2,185,859

6 Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Корпоративные облигации	835,646	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	14,671	1,952,033
Облигации финансовых институтов стран СНГ	-	466,739
Облигации казахстанских банков	-	107,695
	850,317	2,526,467

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

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Нереализованная прибыль от переоценки производных финансовых инструментов	2,933,133	3,745,411
Чистый процентный расход от операций с производными финансовыми инструментами	(3,094,871)	(2,701,861)
Реализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	49,441	26,763
	(112,297)	1,070,313

8 Прочие доходы, нетто

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Прочий доход/ (расход) от использования государственных субсидий	7,372,582	(594,222)
Штрафы и пени	675,491	167,679
Доход от досрочного погашения	125,725	-
Иные доходы/(расходы)	53,708	(943,383)
Прочий доход от списания активов и обязательств		2,593,637
Расход от реструктуризации займов, выданных клиентам	-	(639,635)
Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займов, предоставленных клиентам и другим банкам	(3,444,685)	(8,914)
	4,782,821	575,162

9 Убытки от обесценения

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам	(16,994,924)	(10,686,976)
Займы, выданные банкам	(3,701,399)	-
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	(3,560,056)	
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	(1,029,055)	(1,134,988)
Активы, подлежащее переводу по договорам финансовой аренды	-	(6,023)
Прочие активы	(188,856)	154,498
	(25,474,290)	(11,673,489)

10 Экономия/(расход) по подоходному налогу

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(803,682)	(3,982,286)
Подоходный налог, переплаченный/(недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	633,302	(49,102)
	(170,380)	(4,031,388)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	525,326	2,864,690
	525,326	2,864,690
Всего экономии/(расхода) по подоходному налогу	354,946	(1,166,698)

10 Экономия/(расход) по подоходному налогу, продолжение

Ставка, применяемая Группой для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (в 2016 году: 20%).

Сверка относительно эффективной ставки налога:

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	%	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	6,833,908		18,072,558	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(1,366,782)	(20)	(3,614,512)	(20)
Прочий необлагаемый доход	352,980	5	881,763	5
Необлагаемый доход от ценных бумаг	2,929,217	43	2,785,088	15
Невычитаемый убыток от обесценения	(2,620,624)	(38)	(1,582,651)	(9)
Подоходный налог, переплаченный/(недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	633,302	9	(2,219)	-
Налоговый эффект от превышения доходов по реализации при передаче в финансовый лизинг			(38,627)	-
Не облагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	350,077	5	547,202	3
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(388,534)	(6)		
Начисление/корректировка расходов по подоходному налогу			(46,883)	-
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	465,310	7	(95,859)	(1)
	354,946	5	(1,166,698)	(7)

11 Денежные средства и их эквиваленты

	Неаудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	10,101,284	11,107,199
Всего вкладов до востребования	10,101,284	11,107,199
Денежные средства на текущих банковских счетах		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	3,093,680	35,403,401
<i>Прочие банки</i>		
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	7,210,299	13,651,308
Кредитный рейтинг от A- до A+	62,913,329	45,838,915
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	766	2,699
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	50,546,688	61,388,125
Кредитный рейтинг от B- до B+	37,555	2,178,298
Всего денежных средств на текущих банковских счетах	123,802,317	158,462,746
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев</i>	94,538,522	39,223,760
<i>Денежные средства в кассе</i>	282	140
	228,442,405	208,793,845

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor'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 2017 года Группа имела остатки в одном банке (31 декабря 2016 года: три банка), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года составлял 58,669,417 тысяч тенге (неаудировано) и 148,454,250 тысяч тенге, соответственно.

12 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

	Неаудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	21,106,046	710,226
с кредитным рейтингом от B- до B+	100,652,298	118,419,320
с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	5,117,850	20,085,907
с кредитным рейтингом от D	-	456,414
без рейтинга	415,834	-
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета резерва под обесценение	127,292,028	139,671,867
Резерв под обесценение	(4,068,406)	(4,398,636)
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	123,223,622	135,273,231

Концентрация счетов и вкладов

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа имела остаток на счете в одном банке, сумма которого превышала 10% капитала (31 декабря 2016 года: два банка). Чистая балансовая стоимость этого остатка на 30 сентября 2017 года составляла 41,226,670 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 83,701,464 тысячи тенге).

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

Анализ изменения резерва под обесценение

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(4,398,636)	-
Перевод в состав займов, выданных клиентам	3,942,222	-
Чистое начисление за период	(3,560,056)	-
Эффект от изменения валютных курсов	(51,936)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(4,068,406)	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела вклады на сумму 20,086,055 тысяч тенге в АО «Delta Bank». 15 июня 2017 года Группа заключила трехсторонний договор с АО «Delta Bank» и несколькими заемщиками. В соответствии с данным договором все права требования АО «Delta Bank» (по ранее заключенным соглашениям о размещении депозитов) были переданы заемщикам.

13 Займы, выданные банкам

	Неаудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
с кредитным рейтингом от В- до В+	33,742,824	184,010,188
с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	28,332,730	26,534,937
с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	6,015,552	2,367,690
с кредитным рейтингом D	-	4,087,234
без рейтинга	4,087,234	-
Итого займов, выданных банкам, до вычета резерва под обесценение	72,178,340	217,000,049
Резерв под обесценение	(7,788,633)	(4,087,234)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом резерва под обесценение	64,389,707	212,912,815

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа не имела непогашенных остатков по займам, выданным банкам второго уровня, которые превышали 10% капитала (31 декабря 2016 года: не имел).

По состоянию на 30 сентября 2017 года балансовая стоимость займов включала начисленное вознаграждение в размере 594,683 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 3,805,236 тысяч тенге).

13 Займы, выданные банкам, продолжение**(а) Анализ изменения резерва под обесценение кредитов**

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(4,087,234)	-
Чистое начисление за период	(3,701,399)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(7,788,633)	-

14 Займы, выданные клиентам

	Неаудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Займы корпоративным клиентам	1,465,264,445	1,378,104,597
Ипотечные займы	268,343	308,508
Начисленное вознаграждение	56,252,151	52,759,202
Займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,521,784,939	1,431,172,307
Резерв под обесценение	(62,222,709)	(40,154,004)
Займы, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,459,562,230	1,391,018,303

Изменения резерва под обесценение займов за период, закончившийся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года, представлены следующим образом:

	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(40,154,004)	(24,692,442)
Чистое начисление за период	(16,994,924)	(10,686,976)
Перевод из состава вкладов в банках и других финансовых институтах	(3,942,222)	-
Эффект от изменения валютных курсов	(1,131,559)	617,511
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(62,222,709)	(34,761,907)

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

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 30 сентября 2017 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	1,294,913,535	(15,067,497)	1,279,846,038	1.16
Обесцененные займы:				
- непросроченные	206,073,430	(36,199,359)	169,874,071	17.57
- просроченные менее чем на 90 дней	569,637	(569,637)	-	100.00
- просроченные более 90 дней, до 180 дней	20,228,337	(10,386,216)	9,842,121	51.34
Всего обесцененных займов	226,871,404	(47,155,212)	179,716,192	20.78
Всего займов	1,521,784,939	(62,222,709)	1,459,562,230	4.09

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

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Займы без индивидуальных 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 менее чем на 30 дней	20,284,339	(11,623,772)	8,660,567	57.30
Итого обесцененных займов	78,691,549	(20,977,786)	57,713,763	26.66
Итого займов	1,431,172,307	(40,154,004)	1,391,018,303	2.81

14 Займы, выданные клиентам, продолжение

(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение

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 1.16% (31 декабря 2016 года: 1.42%);
- 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 2017 года был бы на 14,595,622 тысячи тенге (неаудировано) (31 декабря 2016 год: на 13,910,183 тысячи тенге) ниже/выше.

(б) Существенные кредитные риски

По состоянию на 30 сентября 2017 года у Группы было одиннадцать заемщиков (включая облигации, отражаемые как часть кредитов, выданных клиентам) (31 декабря 2016 года: девять заемщиков), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 30 сентября 2017 года составляла 1,019,163,978 тысяч тенге (неаудировано) (31 декабря 2016 года: 987,457,439 тысяч тенге).

15 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	Неаудировано	
	30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Менее одного года	29,091,603	17,909,913
От одного до пяти лет	93,842,207	47,519,677
Более пяти лет	95,287,177	30,272,300
Минимальные арендные платежи	218,220,987	95,701,890
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(14,605,724)	(5,547,728)
От одного года до пяти лет	(58,795,285)	(21,213,847)
Более пяти лет	(63,074,135)	(17,982,758)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(136,475,144)	(44,744,333)
За вычетом резерва под обесценение	(5,946,197)	(6,853,597)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	75,799,646	44,103,960

15 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

	Неаудировано	
	30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	21,796,972	23,770,623
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	59,948,871	27,186,934
За вычетом резерва под обесценение	(5,946,197)	(6,853,597)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	75,799,646	44,103,960

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение финансовой аренды за периоды, закончившиеся 30 сентября 2017 и 2016 годов:

	Неаудировано	Неаудировано
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(6,853,597)	(8,164,973)
Чистое начисление резерва под обесценение за год	(1,029,055)	(1,134,988)
Перевод в состав прочих активов	1,384,138	-
Списание резервов по переведенным в состав прочих активов	17,152	1,426,466
Списания за год	535,165	821,501
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(5,946,197)	(7,051,994)

15 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 30 сентября 2017 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:				
- не просроченная	18,463,584	(685,940)	17,777,644	3.72
- просроченная на срок более 1 дней, но менее 5 дней	97,929	(3,638)	94,291	3.71
Обесцененная аренда:				
- не просроченная	1,283,639	(510,933)	772,706	39.80
- просроченная на срок более 90 дней и менее 360 дней	732,514	(51,135)	681,379	6.98
- просроченная на срок более 360 дней	1,219,306	(970,865)	248,441	79.62
Итого аренда крупным предприятиям	21,796,972	(2,222,511)	19,574,461	10.20
Аренда, предприятиям малого и среднего бизнеса				
Необесцененная аренда:				
- не просроченная	48,277,040	(1,793,541)	46,483,499	3.72
- просроченная на срок более 5 дней, но менее 90 дней	446,690	(16,595)	430,095	3.72
- просроченная на срок более 90 дней и менее 360	256,047	(9,512)	246,535	3.71
Обесцененная аренда:				
- не просроченная	10,969,094	(1,904,038)	9,065,056	17.36
Итого аренда предприятия малого и среднего бизнеса	59,948,871	(3,723,686)	56,225,185	6.21
Итого финансовая аренда	81,745,843	(5,946,197)	75,799,646	7.27

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Неаудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	155,111,623	163,862,956
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	40,968,333	36,108,362
Корпоративные облигации	53,895,395	48,831,686
Облигации финансовых институтов стран СНГ	12,166,377	12,163,757
Облигации казахстанских банков	17,484,989	10,027,264
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	5,076,736	4,662,242
	284,703,453	275,656,267

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

	Неаудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредитный рейтинг BBB– до BBB+	207,144,192	242,117,709
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	51,404,689	19,309,492
Кредитный рейтинг от B- до B+	25,187,568	13,107,922
Без рейтинга	967,004	1,121,144
	284,703,453	275,656,267

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.

17 Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды

	Неаудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	63,684,741	30,740,415
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	3,154,642	9,248,590
Прочие	227	-
	66,839,610	39,989,005

18 Текущие счета и вклады клиентов

	Неаудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Срочные депозиты от дочерних предприятий Материнской компании	18,586,580	97,756,492
Текущие счета и депозиты до востребования	3,269,826	3,487,451
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	9,791,208	8,102,011
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	6,901,785	122,516
	38,549,399	109,468,470

19 Займы от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»

	Неаудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	13,232,054	13,236,459
Займы, полученные от ФНБ «Самрук-Казына»	24,880,780	24,315,883
	38,112,834	37,552,342

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» состояли из долгосрочных займов, предоставленных из государственного бюджета для поддержки определенных секторов экономики, включающих текстильную промышленность, переработку газа и химическую промышленность. Денежные средства были использованы для предоставления займов по процентной ставке ниже рыночной.

По состоянию на 30 сентября 2017 года, в состав займов от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» включены начисленные процентные расходы в размере 31,798 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 15,519 тысяч тенге).

20 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

	Неаудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	18,774,284	19,622,272
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	478,642,046	546,690,178
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	497,416,330	566,312,450
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	13,835,902	14,374,924
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	375,418,475	371,804,686
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	389,254,377	386,179,610
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(29,033,567)	(34,426,627)
	857,637,140	918,065,433

20 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2017 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 7,713,691 тысячи тенге (неаудировано) (31 декабря 2016 года: 13,505,951 тысяча тенге).

21 Займы от Материнской компании

	Неаудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	85,673,614	35,177,297
	<u>85,673,614</u>	<u>35,177,297</u>

По состоянию на 30 сентября 2017 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены шестью долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек».

Заем в размере 17,500,000 тысяч тенге был получен в апреле 2017 года по ставке вознаграждения 0.15% в год и подлежит погашению 29 марта 2027 года. Заем предоставлен для последующего кредитования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0.20 % годовых со сроком до 10 лет для предоставления 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 путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 7,407,688 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 22).

Заем в размере 18,600,000 тысяч тенге был получен в апреле 2017 года по ставке вознаграждения 0.08% в год и подлежит погашению 13 апреля 2037 года. Заем предоставлен для последующего кредитования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0.10 % годовых со сроком до 20 лет для финансирования обновления парка пассажирских вагонов АО «Пассажирские перевозки». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 11,830,744 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 22).

Заем в размере 80,000,000 тысяч тенге был получен в апреле 2017 года по ставке вознаграждения 0.15% в год и подлежит погашению 20 апреля 2037 года. Заем предоставлен для обеспечения финансирования инвестиционных проектов в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 50,615,727 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 22).

22 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 За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге
Остаток на начало периода	94,307,008	44,298,936
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства РК через Материнскую компанию	69,854,159	10,799,293
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам	-	(7,764,576)
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам	(9,482,150)	(1,359,895)
Использование государственной субсидии после выдачи займов дочерней организации	(19,238,433)	-
Начисленная амортизация за отчетный период	(495,946)	(79,832)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	6,992
Остаток на конец периода	134,944,638	45,900,918

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

23 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Неаудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	498,621,890	487,076,672
Исламские облигации «Сукук-Аль-Мурабаха» в малайзийских ринггитах	-	18,209,918
Облигации, выраженные в тенге	224,008,000	232,500,000
	722,629,890	737,786,590
Неамортизированный дисконт, нетто	(17,831,875)	(19,818,659)
	704,798,015	717,967,931
Начисленное вознаграждение	13,840,173	9,598,574
	718,638,188	727,566,505

23 Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

31 мая и 6 июня 2017 года Группа выпустила облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 20,000,000 и 30,000,00 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 10.5% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 10.53% и 10.52%) и срок погашения 31 мая 2022 года и 6 июня 2024 года, соответственно (неаудировано).

30 июня 2017 года Группа произвела погашение облигаций, деноминированных в тенге, выпущенных 3 августа 2016 года на сумму 85,000,000 тысяч тенге.

03 августа 2017 года Группа произвела погашение Исламских облигаций «Сукук Аль-Мурабаха», деноминированных в малазийских ринггитах, выпущенных 3 августа 2012 года на сумму 240,000 тысяч малазийских ринггитов.

22 августа 2017 года Группа выпустила облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 8,836,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 11.25% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 11.25% и сроком погашения 22 августа 2032 года (неаудировано).

23 августа 2017 года Группа выпустила облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 8,836,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 11.25% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 11.25% и сроком погашения 23 августа 2030 года (неаудировано).

24 августа 2017 года Группа выпустила облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 8,836,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 11.00% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 11.00% и сроком погашения 24 августа 2028 года (неаудировано).

24 Субординированный долг

	Неаудировано 30 сентября 2017г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения		
Номинал в тенге	364,859,334	364,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(274,098,150)	(278,122,028)
	90,761,184	86,737,306
Начисленное вознаграждение	72,653	94,275
	90,833,837	86,831,581

В рамках Постановления Правительства Республики Казахстан №271 от 23 апреля 2015 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 3 февраля 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 тысяч тенге был признан как государственная субсидия (Примечание 22).

В рамках Постановления Правительства Республики Казахстан №124 от 11 марта 2015 года, Группа получила долгосрочный заем на сумму 50,000,000 тысяч тенге от Материнской компании с фиксированной ставкой вознаграждения 0.15 % в год и подлежащий погашению 5 марта 2035 года. Заем был предоставлен для размещения средств в банках второго уровня сроком на 20 лет со ставкой вознаграждения 2% годовых на финансирование субъектов крупного предпринимательства в обрабатывающей промышленности при условии, что ставка вознаграждения для конечных заемщиков не будет превышать 6% годовых.

24 Субординированный долг, продолжение

В рамках государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы Жол» на 2015-2019 годы, утвержденной Указом Президента РК от 6 апреля 2015 года №1030, Группа получила долгосрочный заем на сумму 70,000,000 тысяч тенге от Материнской компании с фиксированной ставкой вознаграждения 0.15 % в год и подлежащий погашению 5 марта 2035 года. Заем был предоставлен для экспортного и предэкспортного кредитования, финансирования через механизм лизинга и/или кредитования отечественных автопроизводителей и производителей пассажирских вагонов, при условии, что ставка вознаграждения для конечных заемщиков путем лизингового и кредитного финансирования не будет превышать 4% и 6% годовых, соответственно.

1 октября 2015 года на основании Протокола заседания Совета по управлению Национальным фондом Республики Казахстан от 28 августа 2015 года № 01-9.3, Группа получила долгосрочный заем на сумму 15,000,000 тысяч тенге от Материнской компании с фиксированной ставкой вознаграждения 0.15 % в год, подлежащий погашению 5 марта 2035 года. Заем был предоставлен на поддержку экспортеров при условии, что ставка вознаграждения для конечных заемщиков не будет превышать 6% годовых.

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

25 Прочие обязательства

	Неаудировано 30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	15,703,751	14,484,775
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	517,063	1,103,115
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	287,897	424,618
Резерв по отпускам	151,519	153,959
Начисленные комиссионные расходы	1,483,875	123,064
Итого финансовых обязательств	18,144,105	16,289,531
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	42,434,267	24,801,567
Авансы, полученные по финансовой аренде	4,481,238	3,420,011
Предоплаты	3,238,750	310,507
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	189,902	306,412
Кредиторская задолженность перед поставщиками	4,411,728	592,691
Прочие начисленные обязательства и кредиторская задолженность	1,807,273	730,230
Итого нефинансовых обязательств	56,563,158	30,161,418
	74,707,263	46,450,949

25 Прочие обязательства, продолжение

В течение периода, закончившегося 30 сентября 2017 года, сумма нефинансовых обязательств увеличилась на 26,401,567 тысяч тенге, в основном, вследствие признания дохода будущих периодов, полученного в результате предоставления Материнским банком займа по низкой ставке вознаграждения и выгоды по комиссиям, полученные по договорам финансовой аренды по лизинговым сделкам ТОО «Asia Trafo», ТОО «Масло-Дел» в размере в 20,466,211 тысяч тенге, а также комиссии за предоставление кредитной линии в сумме 2,872,137 тысяч тенге.

26 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 30 сентября 2017 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 2,106,020 (31 декабря 2016 года: 2,106,020) 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 2017 г. тыс.тенге	31 декабря 2016 г. тыс.тенге
Балансовая стоимость на акцию	186,50	176.18

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 сентября 2017 года основан на сумме консолидированных активов, уменьшенных на общую сумму обязательств, привилегированных акций и сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, 392,762,729 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 371,032,329 тысяч тенге) и количестве простых акций в обращении 2,106,020 (на 31 декабря 2016 года: 2,106,020).

(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 2017 и 30 сентября 2016 годов основан на сумме консолидированного чистого дохода – 7,188,854 тысячи тенге и 16,905,860 тысяч тенге, соответственно – и средневзвешенном количестве обыкновенных акций в обращении за период, закончившийся 30 сентября 2017 года – 2,106,020, 30 сентября 2016 года – 2,105,520).

	Неаудировано 30 сентября 2017 г.	Неаудировано 30 сентября 2016 г.
Прибыль за период, в тысячах тенге	7,188,854	16,905,860
Выпущенные обыкновенные акции на начало периода	2,106,020	2,105,520
Влияние выпущенных акций в течение периода	2,106,020	2,105,520
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	2,106,020	2,105,520
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	3,413	8,029

26 Акционерный капитал, продолжение

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.

27 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.

27 Управление рисками, продолжение

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2017 года.

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	133,903,883	94,538,522	-	-	-	-	-	-	228,442,405
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	47,113,264	30,078,750	46,031,608	-	-	-	-	123,223,622
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	-	13,275,763	51,113,944	-	-	64,389,707
Кредиты, выданные клиентам	-	9,368,366	19,493,359	86,896,623	242,639,783	1,100,741,234	-	422,865	1,459,562,230
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	853,177	4,745,623	6,360,907	32,000,571	31,016,296	-	823,072	75,799,646
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	18,530,100	12,762,840	24,326,997	72,802,872	156,280,644	-	-	284,703,453
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	5,284,072	-	-	5,284,072
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	554,452	26,790,721	39,494,437	-	-	-	66,839,610
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	2,351,145	2,420,514	29	-	-	-	4,771,688
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	399,880	-	399,880
Прочие активы	66,197,077	279,546	617,653	906,965	1,198,463	117,506	1,592,823	560	70,910,593
Текущий налоговый актив	-	-	335,397	2,454,390	-	-	-	-	2,789,787
Производные финансовые инструменты	-	-	-	52,552,645	7,369,220	-	-	-	59,921,865
Итого активов	200,100,960	170,682,975	70,939,219	248,741,370	408,781,138	1,344,553,696	1,992,703	1,246,497	2,447,038,558

27 Управление рисками, продолжение

	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	3,269,826	7,743,471	-	-	86,652	27,449,450	-	-	38,549,399
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	24,040,658	14,072,176	-	-	38,112,834
Займы от Материнской компании						85,673,614	-	-	85,673,614
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	7,561,506	9,001,527	285,895,398	555,178,709	-	-	857,637,140
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	134,944,638	-	-	134,944,638
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	86,489,121	632,149,067	-	-	718,638,188
Субординированный долг	-	-	-	-	-	90,833,837	-	-	90,833,837
Прочие обязательства	3,369,764	2,057,806	7,025,526	18,702,701	25,359,707	18,191,759	-	-	74,707,263
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	14,972,004	-	-	14,972,004
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	6,639,590	9,801,277	14,587,032	27,704,228	421,871,536	1,573,465,254	-	-	2,054,068,917
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2017 года	193,461,370	160,881,698	56,352,187	221,037,142	(13,090,398)	(228,911,558)	1,992,703	1,246,497	392,969,641

27 Управление рисками, продолжение

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	169,570,084	39,223,761	-	-	-	-	-	-	208,793,845
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	19,236,454	700,825	75,063,855	40,272,097	-	-	-	135,273,231
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	135,643,632	22,560,742	54,708,441	-	-	212,912,815
Кредиты, выданные клиентам	-	23,200,166	10,298,091	44,484,025	265,087,103	1,047,673,445	-	275,473	1,391,018,303
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	508,527	1,740,195	5,297,833	23,706,461	11,638,727	-	1,212,217	44,103,960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	35,070,758	57,260,588	183,324,921	-	-	275,656,267
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	5,013,296	-	-	5,013,296
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	3,063,153	19,803,592	17,122,260	-	-	-	39,989,005
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	-	792,240	2,357,649	-	-	-	-	3,149,889
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	437,459	-	437,459
Прочие активы	67,261,067	195,922	165,262	942,255	660,634	965,524	3,135,230	-	73,325,894
Текущий налоговый актив	-	-	-	1,048,373	-	-	-	-	1,048,373
Производные финансовые инструменты	-	-	403,160	-	58,054,358	-	-	-	58,457,518
Итого активов	236,831,151	82,364,830	17,162,926	319,711,972	484,724,243	1,303,324,354	3,572,689	1,487,690	2,449,179,855

27 Управление рисками, продолжение

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	3,487,452	-	-	89,292,671	122,516	16,565,831	-	-	109,468,470
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	23,721,387	13,830,955	-	-	37,552,342
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	35,177,297	-	-	35,177,297
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	7,421,261	355,996,321	554,647,851	-	-	918,065,433
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	94,307,008	-	-	94,307,008
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	107,669,954	63,364,533	556,532,018	-	-	727,566,505
Субординированный долг	-	-	-	-	-	86,831,581	-	-	86,831,581
Прочие обязательства	305,274	1,914,793	1,577,575	15,508,931	17,905,278	9,239,098	-	-	46,450,949
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	14,073,907	-	-	14,073,907
Производные финансовые инструменты	-	-	523,077	7,871,654	-	-	-	-	8,394,731
Итого обязательств	3,792,726	1,914,793	2,100,652	227,764,471	461,110,035	1,381,205,546	-	-	2,077,888,223
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	233,038,425	80,450,037	15,062,274	91,947,501	23,614,208	(77,881,192)	3,572,689	1,487,690	371,291,632

28 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. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой 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.

28 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, 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;
- 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 2017 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	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	233,120,592	51,582,861	-	284,703,453
Встроенный производный финансовый инструмент				5,623,410	5,623,410
Производные финансовые инструменты		-	7,572,298	52,349,567	59,921,865
		<u>233,120,592</u>	<u>59,155,159</u>	<u>57,972,977</u>	<u>350,248,728</u>
Обязательства					
Производные финансовые инструменты		-	-	-	-
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение

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 промежуточном сокращенном 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	16	116,419,524	159,236,743	-	275,656,267
Встроенный производный финансовый инструмент				2,804,925	2,804,925
Производные финансовые инструменты		-	7,552,189	50,905,329	58,457,518
		116,419,524	166,788,932	53,710,254	336,918,710
Обязательства					
Производные финансовые инструменты		-	8,394,731	-	8,394,731
		-	8,394,731	-	8,394,731

28 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 30 сентября 2017 года (неаудировано):

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые исходные данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Встроенный производный финансовый инструмент	5,623,410	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США;4,71%, Рубль 6,19%	Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Производные финансовые инструменты	52,349,567	Дисконтированный поток денежных средств	Опцион досрочного погашения	0 месяцев-10 месяцев	Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости финансового инструмента/Уменьшения срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости финансового инструмента

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:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые исходные данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Встроенный производный финансовый инструмент	2,804,925	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США;5,36%	Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Производные финансовые инструменты	50,905,329	Метод дисконтированных денежных потоков	Опцион досрочного погашения	0 месяцев/19 месяцев	Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости финансового инструмента/Уменьшения срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости финансового инструмента

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, 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.

Определенные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котируемых цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

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 30 сентября 2017 года:

	Неаудировано Производные финансовые инструменты тыс. тенге	Неаудировано Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	50,905,329	2,804,925
Итого прибыли или убытка:		
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	1,444,238	572,490
Погашения	-	(49,441)
Приобретение части дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	-	2,295,436
Остаток по состоянию на 30 сентября	52,349,567	5,623,410

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за шесть 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

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, 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 2017 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	(124,639)	(833,677)	-
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды - Встроенный производный инструмент	841,334	(680,849)	-	-
Всего	716,695	(1,514,526)	-	-

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	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное
	Производные финансовые инструменты	182,593	(241,833)	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде - Встроенный производный инструмент	303,515	(253,356)	-	-
Итого	486,108	(495,189)	-	-

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.

28 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 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Неаудиро-вано Уровень 1	Неаудиро-вано Уровень 2	Неаудиро-вано Уровень 3	Неаудировано Всего справедливой стоимости	Неаудировано Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	228,442,405	-	228,442,405	228,442,405
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	121,688,267	1,535,355	123,223,622	123,223,622
Займы, выданные банкам	-	49,891,409	1,907,520	51,798,929	64,389,707
Займы, выданные клиентам	-	1,223,545,662	165,422,035	1,388,967,697	1,459,562,230
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	-	59,285,456	-	59,285,456	70,176,236
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	3,136,885	-	3,136,885	5,284,072
Прочие финансовые активы	-	67,335,700	386,580	67,722,280	67,722,280
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады клиентов	-	39,428,086	-	39,428,086	38,549,399
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	13,232,054	20,203,368	33,435,422	38,112,834
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	846,988,114	23,448,935	870,437,049	857,637,140
Займы от Материнской Компании	-	-	45,986,427	45,986,427	85,673,614
Выпущенные долговые ценные бумаги	537,086,760	178,481,312	-	715,568,072	718,638,188
Субординированный долг	-	3,136,885	54,700,009	57,836,894	90,833,837
Прочие финансовые обязательства	-	18,144,105	-	18,144,105	18,144,105

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Оценка 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 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	208,793,846	-	208,793,846	208,793,846
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	135,273,231	-	135,273,231	135,273,231
Займы, выданные банкам	-	185,825,938	-	185,825,938	212,912,815
Займы, выданные клиентам	-	1,245,333,016	57,172,862	1,302,505,878	1,391,018,303
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)		40,011,363		40,011,363	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 депозиты клиентов	-	39,296,992	66,298,839	105,595,831	109,468,470
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»		13,236,459	17,950,930	31,187,389	37,552,342
Займы от Материнской компании	-	-	19,718,626	19,718,626	35,177,297
Займы и средства 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	324,410,528	-	748,937,944	727,566,505
Субординированный долг	-	3,705,982	53,513,266	57,219,248	86,831,581
Прочие финансовые обязательства	-	16,289,531	-	16,289,531	16,289,531

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Оценка 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 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные денежные потоки Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки Не применяется
Прочие финансовые активы Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» Займы от Материнской компании	Дисконтированные денежные потоки Дисконтированные денежные потоки Дисконтированные денежные потоки	Не применяется Не применяется Премия за ликвидность Премия за ликвидность
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные денежные потоки Дисконтированные денежные потоки	Не применяется Не применяется
Субординированный долг	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется

Председатель Правления

Зам. главного бухгалтера



Жамишев Б.Б.

Бапанова Г.Н.