



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2016 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12-13
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	14-19
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	20-114



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Обесценение займов, выданных клиентам	
См. Примечания 3(з)(i) и 16 к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Руководство проводит оценку обесценения займов, выданных клиентам, применяя профессиональные суждения и допущения, являющиеся в высшей степени субъективными.</p> <p>Вследствие существенности объемов займов, выданных клиентам (доля этих займов в общей сумме активов составляет 57%), и связанной с ними неопределенностью оценки, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p> <p>Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, использованным для расчета резерва под обесценение займов, выданных клиентам, имеющих индивидуальные признаки обесценения.</p> <p>Мы также уделили большое внимание методологии, использованной для расчета резерва под обесценение на коллективной основе для займов, выданных клиентам, не имеющих индивидуальных признаков обесценения.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали оценку разработки ключевых средств контроля над процессом создания резервов под обесценение, оценку и тестирование методологий, исходных данных и допущений, использованных Группой при определении достаточности формируемых резервов под обесценение займов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, на основании прогнозируемых возмещаемых денежных потоков и расчета обесценения займов, оцениваемых на коллективной основе.</p> <p>Мы сравнили допущения, использованные Группой в отношении займов, оцениваемых как на индивидуальной, так и на коллективной основе, с отраслевыми, финансовыми и экономическими данными, доступными из внешних источников, и с нашими собственными допущениями, касающимися ключевых исходных данных.</p> <p>Мы провели критическую оценку надлежащего характера ключевых допущений, использованных для расчета обесценения на коллективной основе, в контексте нашего понимания деятельности Группы и ее последних показателей. Это включало пересчет норм создания резервов с учетом фактического опыта Группы в прошлые периоды.</p> <p>Для займов, подпадающих под оценку на индивидуальной основе, мы провели критическую оценку допущений Группы в отношении ожидаемых будущих денежных потоков, при этом особое внимание было уделено займам, имеющим наиболее существенное потенциальное влияние на консолидированную финансовую отчетность.</p>

Обесценение займов, выданных клиентам, продолжение	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка проводится на основании анализа будущих денежных потоков по займам, имеющим индивидуальные признаки обесценения, а также на основании анализа убыточности в прошлые периоды, скорректированного в соответствии с текущими условиями для портфелей займов, в отношении которых индивидуальных признаков обесценения выявлено не было.</p>	<p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности должным образом: подверженность Группы кредитному риску, кредитное качество ссудного портфеля и чувствительность резерва под обесценение к изменению ключевых допущений.</p>
Обесценение займов, выданных банкам	
<p>См. Примечания 3(з)(i) и 15 к консолидированной финансовой отчетности.</p>	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Руководство проводит оценку обесценения займов, выданных банкам, применяя профессиональные суждения и допущения, являющиеся в высшей степени субъективными.</p> <p>Вследствие наличия признаков увеличения кредитного риска, относящегося к кредитованию местных банков, данный вопрос рассматривается в качестве ключевого вопроса аудита.</p> <p>Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, использованным для расчета резерва под обесценение займов, выданных банкам.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры в данной области включали оценку разработки ключевых средств контроля над процессом создания резерва под обесценение, оценку и тестирование методологий, исходных данных и допущений, использованных Группой при определении достаточности формируемых резервов под обесценение займов, выданных банкам, оцениваемых на индивидуальной основе.</p> <p>Мы провели критическую оценку надлежащего характера ключевых допущений, использованных для выявления индивидуально-обесцененных займов. Сюда входит анализ изменений кредитных рейтингов контрагентов Группы, а также иной наблюдаемой рыночной информации.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Группы кредитному риску, в частности, с учетом тех контрагентов, которые были определены как имеющие самый высокий кредитный риск.</p>

Государственные субсидии	
См. Примечания 3(и) и 28 к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В 2016 году Группа получила займы и субординированные займы от материнской компании в размере 97,861,805 тысяч тенге и 15,000,000 тысяч тенге соответственно, вознаграждение по которым начисляется по ставке 0.15% и 0.08% годовых. Первоначально данные займы были признаны по справедливой стоимости, оцениваемой путем применения соответствующих рыночных ставок вознаграждения для дисконтирования будущих денежных потоков по договору.</p> <p>Разница между справедливой стоимостью и полученным возмещением в размере 74,057,802 тысяч тенге была признана в качестве государственной субсидии, поскольку финансирование было получено в соответствии с государственными программами, которые требуют дальнейшую передачу выгод корпоративным заемщикам и коммерческим банкам посредством кредитования на льготных условиях, определенных в программах.</p> <p>После первоначального признания Группа классифицирует в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую выгодам, переданным в результате предоставления займов по низким процентным ставкам крупным корпоративным клиентам, банкам и другим дочерним предприятиям, подконтрольным материнскому предприятию, которые соответствуют критериям, установленным в программах.</p> <p>Мы уделили особое внимание данной области вследствие использования профессионального суждения, при оценке справедливой стоимости полученных займов, а также оценки приемлемости учета государственных субсидий.</p>	<p>В данной области наши аудиторские процедуры включали оценку того, представляют ли собой условия, на которых получены займы, обязательства по государственным субсидиям.</p> <p>Мы провели оценку надлежащего характера оценок руководством рыночных ставок, использованных для расчета справедливой стоимости займов, полученных по ставкам ниже рыночных.</p> <p>Мы пересчитали сумму амортизации обязательств по государственным субсидиям за год, на основании моделей использования соответствующих государственных программ.</p> <p>Мы также повели оценку того, отражают ли раскрытия информации в финансовой отчетности должным образом характер и степень признания государственных субсидий в консолидированной финансовой отчетности.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2016 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Годовой отчет Группы за 2016 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства Группы и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности, продолжение

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

ТОО «КПМГ Аудит»

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

Асель Хайрова
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании устава

31 марта 2017 года

*АО «Банк Развития Казахстана»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года*

	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	137,019,983	92,605,365
Процентные расходы	4	(101,083,462)	(61,492,230)
Чистый процентный доход		35,936,521	31,113,135
Комиссионные доходы	5	516,533	777,677
Комиссионные расходы	6	(305,493)	(506,501)
Чистый комиссионный доход		211,040	271,176
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	7	4,771,843	(49,969,226)
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		2,903,975	1,129,098
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	8	(2,827,839)	45,733,489
(Убыток)/прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		(473,213)	3
Прочий (расход)/доход, нетто	9	(1,579,271)	10,019,093
Операционная прибыль		38,943,056	38,296,768
Убытки от обесценения	10	(25,985,362)	(17,402,952)
Общие административные расходы	11	(6,078,118)	(4,885,368)
Прибыль до налогообложения		6,879,576	16,008,448
Расход по подоходному налогу	12	(229,033)	(10,305,346)
Прибыль за год		6,650,543	5,703,102
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(642,988)	(7,960,917)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(2,993,731)	(1,129,098)
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые были реклассифицированы в состав кредитов, выданных клиентам		(1,591,261)	(1,863,823)
Чистый нереализованный (убыток)/прибыль от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога		(3,410,219)	3,752,130
Прочий совокупный доход за год		(8,638,199)	(7,201,708)
Итого совокупного убытка за год		(1,987,656)	(1,498,606)
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	33	3,159	2,710

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 114 была утверждена Правлением Банка 31 марта 2017 года и от имени руководства ее подписали:

Жамишев Болат Бидахметович
Председатель Правления



Мамекова Сауле Мамырвна
Главный бухгалтер

	Приме- чание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	208,793,845	220,182,124
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	14	135,273,231	67,964,988
Займы, выданные банкам	15	212,912,815	83,963,817
Займы, выданные клиентам	16	1,391,018,303	1,368,225,630
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17	44,103,960	31,215,491
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	275,656,267	174,394,444
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	19	5,013,296	4,671,181
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	20	39,989,005	26,497,654
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	21	3,149,889	2,888,184
Основные средства и нематериальные активы		437,459	314,788
Прочие активы	22	73,325,894	83,641,651
Текущий налоговый актив		1,048,373	5,235,061
Производные финансовые инструменты	23	58,457,518	58,926,982
Итого активов		2,449,179,855	2,128,121,995
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	24	109,468,470	41,829,571
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	25	37,552,342	36,745,970
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	26	918,065,433	917,247,848
Займы от Материнской компании	27	35,177,297	-
Государственные субсидии	28	94,307,008	44,298,936
Долговые ценные бумаги выпущенные	29	727,566,505	573,550,797
Субординированный долг	30	86,831,581	77,548,341
Прочие обязательства	31	46,450,949	52,868,186
Отложенные налоговые обязательства	32	14,073,907	19,298,463
Производные финансовые инструменты	23	8,394,731	8,634,027
Всего обязательств		2,077,888,223	1,772,022,139
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	33	373,667,511	353,667,511
Резервный капитал	34	17,712,311	17,712,311
Резерв хеджирования		(6,673)	3,403,546
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»		2,931,319	4,522,580
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(16,128,160)	(12,491,441)
Дополнительный оплаченный капитал		28,423,220	28,423,220
Накопленные убытки		(35,307,896)	(39,137,871)
Итого капитала		371,291,632	356,099,856
Итого обязательств и капитала		2,449,179,855	2,128,121,995
Потенциальные и условные обязательства	37, 38		

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	118,056,066	74,172,582
Процентное вознаграждение выплаченное	(72,850,255)	(45,031,410)
Комиссионное вознаграждение полученное	1,441,461	689,048
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(259,792)	(262,376)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой	197,262	(732,731)
Чистые (выплаты)/поступления по производным финансовым инструментам	(193,209)	60,300
Поступления/(выплаты) по прочим доходам/(расходам)	4,711,643	(316,279)
Общие административные выплаты	(5,891,961)	(4,864,827)
	45,211,215	23,714,307
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	(72,026,715)	39,460,327
Займы, выданные банкам	(136,145,316)	(61,124,500)
Займы, выданные клиентам	(48,747,203)	(164,333,831)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6,525,587	3,110,675
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	(42,720,845)	(40,030,739)
Производные финансовые инструменты	(4,017,237)	(2,616,278)
Прочие активы	3,115,939	9,012,799
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Займы от Материнской компании	97,861,805	135,000,000
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	(333,333)	(1,083,333)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	108,769	3,925,615
Текущие счета и депозиты клиентов	67,587,265	10,208,482
Прочие обязательства	(6,147,836)	16,818,596
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(89,727,905)	(27,937,880)
Подоходный налог уплаченный	(818,798)	(87,455)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(90,546,703)	(28,025,335)

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 20-114, которые являются неотъемлемой частью, данной консолидированной финансовой отчетности.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(252,354)	(114,401)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	774	1,921
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(338,663,832)	(15,401,210)
Выбытие и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	238,537,790	77,409,688
(Использование)/поступление денежных средств в/ от инвестиционной деятельности	(100,377,622)	61,895,998
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций	20,000,000	40,000,000
Поступления субординированных займов	15,000,000	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	212,500,000	-
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(57,562,303)	(93,576,034)
Дивиденды выплаченные	(1,710,931)	(3,378,450)
Поступление/(использование) денежных средств от/ в финансовой деятельности	188,226,766	(56,954,484)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(2,697,559)	(23,083,821)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(8,690,720)	78,675,333
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	220,182,124	164,590,612
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	208,793,845	220,182,124

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 20-114, которые являются неотъемлемой частью, данной консолидированной финансовой отчетности.

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
Остаток на 1 января 2015 года	313,667,511	17,712,311	(348,584)	6,386,403	(3,401,426)	28,637,838	(49,686,432)	312,967,621
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	5,703,102	5,703,102
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(7,960,917)	-	-	(7,960,917)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(1,129,098)	-	-	(1,129,098)

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «займы, выданные клиентам»	-	-	-	(1,863,823)	-	-	-	(1,863,823)
Чистый нереализованный доход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога в размере 1,038,705 тысяч тенге	-	-	3,752,130	-	-	-	-	3,752,130
Итого прочего совокупного дохода	-	-	3,752,130	(1,863,823)	(9,090,015)	-	-	(7,201,708)
Итого совокупного дохода за год	-	-	3,752,130	(1,863,823)	(9,090,015)	-	5,703,102	(1,498,606)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Акции выпущенные	40,000,000	-	-	-	-	-	-	40,000,000

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
Дополнительный оплаченный капитал по кредитам от Материнской компании, за вычетом налогов в размере 53,655 тысяч тенге	-	-	-	-	-	(214,618)	-	(214,618)
Дисконт по дебиторской задолженности дочернего предприятия Материнской компании, за вычетом налога в размере 4,647,139 тысяч тенге	-	-	-	-	-	-	28,610,928	28,610,928
Конвертация дебиторской задолженности дочернего предприятия Материнской компании по историческому курсу	-	-	-	-	-	-	(12,589,154)	(12,589,154)
Дисконт по займу, выданному дочернему предприятию Материнской компании, за вычетом налога в размере 1,949,466 тысяч тенге	-	-	-	-	-	-	(7,797,865)	(7,797,865)
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	(3,378,450)	(3,378,450)
Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе капитала	40,000,000	-	-	-	-	(214,618)	4,845,459	44,630,841
Остаток на 31 декабря 2015 года	353,667,511	17,712,311	3,403,546	4,522,580	(12,491,441)	28,423,220	(39,137,871)	356,099,856

	Акционерны й капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджиро- вания тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифи- цированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополни- тельный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
Остаток на 1 января 2016 года	353,667,511	17,712,311	3,403,546	4,522,580	(12,491,441)	28,423,220	(39,137,871)	356,099,856
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	6,650,543	6,650,543
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	(642,988)	-	-	(642,988)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(2,993,731)	-	-	(2,993,731)

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «займы, выданные клиентам»	-	-	-	(1,591,261)	-	-	-	(1,591,261)
Чистый неререализованный доход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога в размере 852,555 тысяч тенге	-	-	(3,410,219)	-	-	-	-	(3,410,219)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(3,410,219)	(1,591,261)	(3,636,719)	-	-	(8,638,199)
Итого совокупного дохода за год	-	-	(3,410,219)	(1,591,261)	(3,636,719)	-	6,650,543	(1,987,656)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Акции выпущенные	20,000,000	-	-	-	-	-	-	20,000,000

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
Дисконт по займу Материнской компании, за вычетом налога в размере 277,410 тысяч тенге (Примечание 27)	-	-	-	-	-	-	(1,109,637)	(1,109,637)
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	(1,710,931)	(1,710,931)
Всего операций с собственниками отраженных непосредственно в составе капитала	20,000,000	-	-	-	-	-	(2,820,568)	17,179,432
Остаток на 31 декабря 2016 года	373,667,511	17,712,311	(6,673)	2,931,319	(16,128,160)	28,423,220	(35,307,896)	371,291,632

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерней организации 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-ІІ 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, Есильский район, ул. Орынбор, 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 Банка 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 Банка и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 31 декабря 2016 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»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

1 Общие положения, продолжение

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, недавнее обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для оценки

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной 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

(г) Использование оценок и суждений, продолжение

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

- в части обесценения счетов и вкладов в банках и других финансовых институтах - Примечание 14;
- в части обесценения кредитов выданных банкам - Примечание 15;
- в части обесценения кредитов выданных клиентам - Примечание 16;
- в части оценки обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде – Примечание 17;
- в части встроенных производных инструментов – Примечание 17;
- в части дебиторской задолженности АО ИФК – Примечание 22;
- в части производных финансовых инструментов - Примечание 23;
- в части субординированного долга – Примечание 30;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 41.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(ii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Операции в иностранной валюте

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

(в) Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. В зависимости от оснований проведения операций и от оценки того, насколько контрагент действует в качестве акционера, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимости по сделкам с Материнской компанией или дочерними предприятиями той же группы, в момент возникновения, может отражаться или начисляться в состав капитала. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(v) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

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

(е) Аренда

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Аренда, продолжение

- арендованные активы носят специальный характер, так, что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

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

(ж) Изъятые активы

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

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

(з) Обесценение

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

(iv) Нефинансовые активы

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

При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием до налоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Государственные субсидии

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

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

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

(к) Резервы

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

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

(л) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

(м) Акционерный капитал

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

Дивиденды

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

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

(н) Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств, не оказывающих влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Налогообложение, продолжение

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(о) Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

(п) Сегментная отчетность

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(i) **Классификация и оценка**

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

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

(ii) **Обесценение**

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(ii) Обесценение, продолжение

В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

(iii) Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа провела гэп-анализ, анализ влияния и подготовила Дорожную карту перехода на применение МСФО (IFRS) 9. В рамках данного проекта были созданы три рабочие группы по направлениям Учет, Риск-менеджмент и Информационные технологии. На базе Дорожной карты составлены детальные планы мероприятий по переходу на МСФО (IFRS) 9, реализация которых начинается с февраля 2017 г.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

Прочие изменения

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств)

Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 *Налоги на прибыль*).

Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 *Выплаты на основе акций*).

4 Чистые процентные доходы

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

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, входит общая сумма, равная 4,901,679 тысячам тенге (2015 год: 5,943,466 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Комиссия за резервирование неосвоенной части кредита	156,199	406,774
Аккредитивы и гарантии	347,829	343,685
Переводные услуги	354	4,562
Комиссия по операциям с иностранной валютой	113	345
Прочие	12,038	22,311
	516,533	777,677

6 Комиссионные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Комиссионные расходы по выпущенным ценным бумагам	110,023	15,384
Агентские услуги	82,379	55,232
Операции с ценными бумагами	49,345	37,049
Кастодиальные услуги	20,585	13,435
Комиссионные вознаграждения за подтверждение аккредитива	15,100	29,451
Комиссионные расходы по дебетовым картам	5,565	4,960
Комиссионные расходы по неосвоенным кредитным линиям	4,919	347,272
Переводные услуги	544	476
Ведение текущих счетов	156	157
Прочие	16,877	3,085
	305,493	506,501

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	4,574,583	(49,237,960)
Дилинговые операции, нетто	197,260	(731,266)
	4,771,843	(49,969,226)

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

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

9 Прочие (расходы)/доходы, нетто

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочие доходы		
Прочий доход от использования Государственных субсидий (Примечание 15, 28)	2,197,529	9,340,187
Прочий доход от небанковской деятельности	1,763,049	424,873
Доход от досрочного погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, реклассифицированных в категорию кредитов, выданных клиентам	-	279,127
Штрафы и пени	217,162	138,870
Расходы от реструктуризации займов	(811,154)	-
Расходы от досрочного погашения займа от банков и прочих финансовых институтов	(4,704,446)	-
Расходы в форме отрицательной корректировки стоимости кредитов, предоставленных другим банкам	(241,411)	(163,964)
	(1,579,271)	10,019,093

Прочий доход от использования государственных субсидий представляет собой превышение выгод от государственных субсидий (Примечание 28) над расходами, понесенными в связи с предоставлением кредитов по ставкам, ниже рыночных (Примечания 15 и 16), указанное превышение было признано в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ. В декабре 2016 года Группа обратилась с просьбой о частичном досрочном погашении кредита, полученного от Экспортно-импортного банка Китая, и начислила расход в размере 4,704,446 тысяч тенге, возникший в результате пересмотра графика погашения. Погашение было осуществлено в январе 2017 года.

10 Убытки от обесценения

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Начисление убытка от обесценения		
Займы, выданные клиентам (Примечание 16)	(16,268,018)	(15,562,623)
Займы, выданные банкам (Примечание 15)	(4,087,234)	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 17)	(1,761,333)	(1,755,991)
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 14)	(4,398,518)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(43,209)
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	663
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды (Примечание 21)	(6,023)	(28,878)
Прочие активы (Примечание 22)	535,764	(12,914)
	(25,985,362)	(17,402,952)

11 Общие и административные расходы

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	3,035,465	2,411,962
Профессиональные услуги	1,386,538	1,005,894
Налоги, отличные от подоходного налога	450,903	310,733
Аренда	338,236	325,034
Услуги связи и информационные услуги	207,128	120,767
Износ и амортизация	128,909	120,173
Рейтинговые услуги	108,587	132,460
Командировочные расходы	102,759	88,447
Реклама и маркетинг	83,837	76,282
Обучение и семинары	72,281	71,669
Страхование	55,808	46,519
Ремонт и эксплуатация	32,715	101,997
Расходные материалы	27,558	8,381
Транспортные расходы	15,550	16,600
Представительские расходы	3,393	5,902
Охрана	2,901	3,711
Прочие	25,550	38,837
	6,078,118	4,885,368

12 Расход по подоходному налогу

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
(Расход)/экономия по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	(3,973,495)	984,272
Недоначисленный налог за предыдущие периоды	(22,718)	(76,367)
Списание ранее непризнанного налогового актива	(327,411)	-
	(4,323,624)	907,905
Экономия/(расход) по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	4,094,591	(11,213,251)
	4,094,591	(11,213,251)
Итого расхода по подоходному налогу	(229,033)	(10,305,346)

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Группы составляет 20% (2015 год: 20%).

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки подоходного налога

	2016 г.		2015 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	6,879,576		16,008,448	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(1,375,915)	(20)	(3,201,690)	(20)
Прочие невычитаемые расходы	(1,055,175)	(15)	(788,977)	(5)
Необлагаемый доход по ценным бумагам	3,859,289	56	-	-
Налогооблагаемое восстановление обесценения по кредитам, переданным в АО «ИФК»	-	-	(270,474)	(2)
Восстановление резерва под обесценение по займам, переданным АО ИФК	-	-	(1,415,805)	(9)
Невычитаемые убытки от обесценения по займам выданным связанным сторонам	(1,507,550)	(22)	(3,215,534)	(20)
Невычитаемый убыток по индексации дисконта по задолженности ИФК	-	-	(2,327,162)	(15)
Ранее непризнанный налоговый актив	289,090	4	984,272	6
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и обязательств: за минусом налогового убытка, перенесенного на будущие периоды непризнанного в предыдущие периоды	(65,654)	(1)	(426,620)	(3)
Списание ранее признанного текущего налогового актива, удержанного у источника выплаты в 2009-2016 годы	(327,411)	(5)	-	-
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(22,718)	-	(76,367)	-
Необлагаемое вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	833,627	12	345,555	2
Списание отложенного налогового актива по операциям с инструмента хеджирования	(856,616)	(12)	-	-
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты дохода	-	-	87,456	1
	(229,033)	(3)	(10,305,346)	(65)

13 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	11,107,199	13,524,020
Итого депозитов до востребования	11,107,199	13,524,020
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	35,403,401	144,223,307
<i>Прочие банки</i>		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	13,651,308	39,199,081
с кредитным рейтингом от A- до A+	45,838,915	2,519,657
с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+	2,699	3,473,933
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	61,388,125	3,280,727
с кредитным рейтингом от В- до В+	2,178,298	7,877,229
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	61,202
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	158,462,746	200,635,136
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	39,223,760	6,022,841
Денежные средства в кассе	140	127
	208,793,845	220,182,124

На 31 декабря 2016 и 2015 года, Группа заключила договоры обратного РЕПО на Казахстанской Фондовой Бирже. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя Министерства финансов, выпущенные Правительством Республики Казахстан. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 39,223,760 тысяч тенге и 39,486,206 тысяч тенге, соответственно.

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

Никакие эквиваленты денежных средств не являются просроченными или обесцененными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

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

14 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	710,226	402,993
с кредитным рейтингом от B- до B+	118,419,320	67,561,995
с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	20,085,907	-
с кредитным рейтингом D	456,414	-
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета резерва под обесценение	139,671,867	67,964,988
Резерв под обесценение	(4,398,636)	-
Итого обесценение счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	135,273,231	67,964,988

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела вклады на сумму 60,266 тысяч долларов США в АО «Delta Bank» 30 декабря 2016 года агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный/краткосрочный кредитный рейтинг контрагента с уровня «B/B» до уровня «CCC+/C», а затем, 16 февраля 2017 года, до уровня «D/D», в результате невыполнения Банком обязательств по погашению основной суммы облигаций на сумму 9.8 миллиардов тенге. 23 февраля 2017 года АО «Delta Bank» погасил облигации, не погашенные в срок, и 27 февраля 2017 года объявил о получении займов на сумму 45,6 миллиардов тенге, после чего АО «Delta Bank» погасил дополнительно облигации на сумму 18.4 миллиарда тенге по второй программе выпуска облигаций, имеющей срок погашения в 2023 году. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа рассматривает вклады в АО «Delta Bank» на сумму 20,085,907 тысяч тенге как частично обесцененные на основании собственного понимания текущего финансового положения АО «Delta Bank», и ожидаемых возможных будущих поступлений денежных средств от активов.

Продолжающаяся поддержка со стороны государственных органов Республики Казахстан является ключевым допущением для вывода руководства о создании суммы резерва под обесценение, который основан на проведенном руководством анализе всей имеющейся информации на дату утверждения финансовой отчетности. Если финансовая поддержка не будет предоставлена, это окажет существенное влияние на финансовую отчетность, включая пессимистический сценарий потери всей оставшейся суммы депозитов.

Концентрация счетов и депозитов в банках

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

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

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое (создание)/восстановление резерва под обесценение	(4,398,518)	-
Курсовая разница при пересчете	(118)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(4,398,636)	-

15 Займы, выданные банкам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Займы и депозиты		
с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	26,534,937	21,420,013
с кредитным рейтингом от В- до В+	184,010,188	53,261,157
с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	2,367,690	9,282,647
с кредитным рейтингом D	4,087,234	-
Итого займов, выданных банкам, до вычета резерва под обесценение	217,000,049	83,963,817
Резерв под обесценение	(4,087,234)	-
Итого займов, выданных банкам, за вычетом резерва под обесценение	212,912,815	83,963,817

За период, закончившийся 31 декабря 2016 года, Группа предоставила банкам второго уровня (БВУ) займы на сумму 137,400,000 тысяч тенге на цели пополнения оборотных средств субъектов предпринимательства за счет средств Национального фонда Республики Казахстан и АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (ЕНПФ). Вознаграждение по кредитам начисляется по ставке 8,75% в год, в то время как ставка вознаграждения для конечных заемщиков ограничена 12,75% в год. Срок погашения по займу предоставленному Банку наступает 28 июня 2017 года.

Поступления в рамках займа, полученного от Материнской компании в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, на сумму 11,000,000 тысяч тенге были предоставлены в виде займов БВУ для дальнейшего финансирования приобретения физическими лицами автомобилей местных производителей. Вознаграждение по займам, предоставляемым БВУ, начисляется по ставке 1% в год, а ставка вознаграждения для конечных заемщиков ограничена 4% в год. Срок погашения кредитов, выданных банкам, наступает в 2036 году.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа выдала кредиты на сумму 291,770,000 тысяч тенге БВУ для дальнейшего финансирования проектов частного предпринимательства в обрабатывающей промышленности, на пополнение оборотного капитала, а также для кредитования отечественных производителей автомобилей (31 декабря 2015 года: 155,625,000 тысяч тенге).

Поскольку вышеуказанные займы были выданы на условиях, относящихся к займу с низкой ставкой вознаграждения, предоставленному Правительством через Материнскую компанию, разница в размере 8,698,288 тысяч тенге между справедливой стоимостью и переданной суммой была компенсирована выгодой в форме государственной субсидии (Примечание 9).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имела непогашенных остатков по займам, выданным БВУ, которые превышали 10% капитала (31 декабря 2015 года: не имела).

15 Займы, выданные банкам, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость займов включала начисленное вознаграждение в размере 3,805,236 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 1,402,165 тысяч тенге). 27 декабря 2016 года НБРК отозвал лицензию у АО «Казинвестбанк» на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, за ненадлежащее исполнение договорных обязательств по платежным и переводным операциям. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа рассматривает кредиты, выданные АО «Казинвестбанк» на общую сумму 4,087,234 тысячи тенге, как полностью обесцененные на основании своего понимания текущего финансового положения АО «Казинвестбанк», и не ожидает возможных будущих денежных поступлений от активов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет займы, выданные АО «Delta Bank» на сумму 2,367,690 тысяч тенге, в соответствии с государственной программой. Указанные займы должны быть далее переданы конечным заемщикам, и их погашение будет требоваться непосредственно с указанных заемщиков. Возможность взыскания займов зависит от кредитоспособности заемщиков, и Группа считает, что займы будут взысканы в полной сумме.

(а) Анализ изменения резерва под обесценение кредитов

	2016 KZT'000	2015 KZT'000
На начало периода	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(4,087,234)	-
Баланс на конец периода	(4,087,234)	-

16 Займы, выданные клиентам

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

(а) Изменения резерва под обесценение кредитов

Изменения резерва под обесценение кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлены следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(24,692,442)	(34,221,008)
Чистое начисление резерва под обесценение за год	(16,268,018)	(15,562,623)
Реклассификация дисконта	-	744,662
Списание задолженности по реструктуризированным займам	-	20,761,390
Влияние изменения валютных курсов	806,456	(29,563,063)
Списания резервов по займам, переведенным в АО ИФК	-	33,148,200
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(40,154,004)	(24,692,442)

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

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	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	1,352,480,758	(19,176,218)	1,333,304,540	1.42
Обесцененные займы:				
- непросроченные	58,407,210	(9,354,014)	49,053,196	16.02
- просроченные на срок менее 30 дней	20,284,339	(11,623,772)	8,660,567	57.30
Итого обесцененных займов	78,691,549	(20,977,786)	57,713,763	26.66
Всего займов	1,431,172,307	(40,154,004)	1,391,018,303	2.81

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

16 Займы, выданные клиентам, продолжение

(б) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение

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

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

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков равен 1.42% (31 декабря 2015 года: 0.90%).
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20%- 70%
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 – 36 месяцев.

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

Анализ обеспечения

Займы, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, как правило, корпоративные заемщики предоставляют обеспечение.

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(б) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение*

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

31 декабря 2016 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода
Займы без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и вклады	2,455,546	2,455,546	-
Гарантии Правительства	10,833,993	10,833,993	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)*	283,832,214	283,832,214	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от С- до ССС+)*	231,617,943	231,617,943	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющий рейтинга)*	112,199,008	112,199,008	-
Транспортные средства	957,912	851,924	105,988
Недвижимость	123,445,695	308,508	123,137,187
Оборудование	153,052,018	346,770	152,705,248
Акции, доли	7,467,055	1,479,957	5,987,098
Товары в обороте	11,051	-	11,051
Будущие активы	260,748,102	15,787,460	244,960,642
Ценные бумаги	144,425,515	144,425,515	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	2,258,488	-	-
Итого займов без индивидуальных признаков обесценения	1,333,304,540	804,138,838	526,907,214
Просроченные или обесцененные кредиты			
Денежные средства и вклады	5,062,720	5,062,720	-
Банковские гарантии (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)*	2,860,010	2,860,010	-
Транспортные средства	1,647,676	1,467,251	180,425
Недвижимость	37,124,412	9,289,386	27,835,026
Оборудование	11,018,945	7,667,617	3,351,328
Итого просроченных или обесцененных займов	57,713,763	26,346,984	31,366,779
Итого займов, выданных корпоративным клиентам	1,391,018,303	830,485,822	558,273,993

*Справедливая стоимость банковских гарантий и поручительств, полученных от юридических лиц, равна балансовой стоимости связанных с ними займов.

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(б) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение*

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода
Займы без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и вклады	577,809	577,809	-
Гарантии Правительства	12,380,512	12,380,512	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)*	432,725,983	432,725,983	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)*	145,808,125	145,808,125	-
Транспортные средства	1,472,000	1,405,178	66,822
Недвижимость	158,425,535	17,291,277	141,134,258
Оборудование	203,566,374	39,239,527	164,326,847
Акции, доли	12,240,797	12,240,797	-
Товары в обороте	9,576,414	2,127,474	7,448,940
Будущие активы	151,677,088	28,777,534	122,899,554
Ценные бумаги	188,561,544	188,561,544	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	5,439,803	-	-
Итого займов без индивидуальных признаков обесценения	1,322,451,984	881,135,760	435,876,421
Просроченные или обесцененные займы			
Банковские гарантии (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)*	2,919,107	2,919,107	-
Транспортные средства	3,279,902	3,221,548	58,354
Недвижимость	36,275,046	10,344,139	25,930,907
Оборудование	3,299,591	-	3,299,591
Итого просроченных или обесцененных займов	45,773,646	16,484,794	29,288,852
Итого займов, выданных корпоративным клиентам	1,368,225,630	897,620,554	465,165,273

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(б) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение*

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

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

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Промышленное производство	548,772,452	465,987,831
Производство кокса и продуктов нефтепереработки	539,889,051	616,030,702
Информация и связь	86,262,157	88,879,285
Энергия и распределение электроэнергии	84,748,132	84,382,960
Химическая промышленность	65,525,620	47,491,604
Машиностроение	23,541,913	16,467,343
Строительные материалы	20,284,339	21,044,883
Транспортировка и складское хозяйство	19,713,694	23,127,625
Пищевая промышленность	11,772,495	7,087,733
Ипотека	308,508	368,494
Сельское хозяйство	-	6,178,543
Прочее	30,353,946	15,871,069
	1,431,172,307	1,392,918,072
Резерв под обесценение	(40,154,004)	(24,692,442)
Итого займов, выданных клиентам	1,391,018,303	1,368,225,630

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(г) Существенные кредитные риски**

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы было девять заемщиков (включая облигации, отражаемые как часть кредитов, выданных клиентам) (31 декабря 2015 года: шесть заемщиков), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 987,457,439 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 904,928,266 тысяч тенге).

(д) Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Группы, представлены в Примечании 35(д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

17 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Менее одного года	17,909,913	13,446,734
От одного года до пяти лет	47,519,677	30,212,816
Более пяти лет	30,272,300	8,543,793
Минимальные арендные платежи	95,701,890	52,203,343
За вычетом незаработанного финансового дохода		
Менее одного года	(5,547,728)	(2,302,950)
От одного года до пяти лет	(21,213,847)	(8,395,204)
Более пяти лет	(17,982,758)	(2,124,725)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(44,744,333)	(12,822,879)
За вычетом резерва под обесценение	(6,853,597)	(8,164,973)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	44,103,960	31,215,491
	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	23,770,623	17,921,803
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	27,186,934	21,458,661
За вычетом резерва под обесценение	(6,853,597)	(8,164,973)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	44,103,960	31,215,491

17 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(8,164,973)	(6,968,899)
Чистое начисление резерва под обесценение за год	(1,761,333)	(1,755,991)
Перевод в состав прочих активов	-	382,459
Списание резервов под обесценение по договорам аренды, переведенным в состав прочих активов	1,643,585	-
Списания за год	1,429,124	177,458
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(6,853,597)	(8,164,973)

Встроенные производные финансовые инструменты

Погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 11,140,470 тысяч тенге (2015 год: 7,871,934 тысяч тенге) привязано к удорожанию доллара США по отношению к тенге. Если стоимость доллара США повышается, сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс доллара США повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс доллара снижается, то сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы в тенге. Основа для расчета встроенного производного инструмента включает все будущие платежи по договорам финансовой аренды и условные обязательства, привязанные к удорожанию доллара США по отношению к тенге, и по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 15,430,155 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 17,742,675 тысяч тенге).

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

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.95% до 3.17% для доллара США, от 5.88% до 12.98% для тенге (31 декабря 2015 года: от 0.75% до 1.71% для доллара США и от 5.39% до 6.23% для тенге);
- изменчивость в модели была определена на основе исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов на протяжении 6 месяцев;
- модель не включает транзакционные издержки.

Если разница между безрисковыми ставками в тенге и долларах США (или соответствующими ставками евро) сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенных производных финансовых инструментов уменьшится на 243,519 тысяч тенге. Увеличение изменчивости обменных курсов на 50% приведет к увеличению справедливой стоимости встроенных производных финансовых инструментов на 56,636 тысячи тенге.

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

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

	Финансовая аренда 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				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	11,335,119	(600,014)	10,735,105	5.29
просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней:	7,182,115	(380,146)	6,801,969	5.29
Обесцененная аренда:				
-не просроченная	699,395	(50,781)	648,614	7.26
-просроченная на срок более 90 дней и менее 360 дней	1,376,034	(482,860)	893,174	35.09
- просроченная на срок более 360 дней	3,177,960	(2,469,860)	708,100	77.72
Итого аренда крупным предприятиям	23,770,623	(3,983,661)	19,786,962	16.76
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	15,441,572	(738,460)	14,703,112	4.78
- просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней	578,277	(30,606)	547,671	5.29
- просроченная на срок более 360 дней	45,642	(2,416)	43,226	5.29
Обесцененная аренда:				
- не просроченная	10,595,195	(1,725,731)	8,869,464	16.29
- просроченная на срок более 360 дней	526,248	(372,723)	153,525	70.83
Итого аренда малым и средним предприятиям	27,186,934	(2,869,936)	24,316,998	10.56
Итого финансовая аренда	50,957,557	(6,853,597)	44,103,960	13.45

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

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

	Финансовая аренда до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Финансовая аренда за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение по отношению к сумме финансовой аренды до вычета резерва под обесценение %
Финансовая аренда крупным предприятиям				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	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				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	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:				
- не просроченная	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 малым и средним предприятиям	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.

При определении размера резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на коллективной основе, руководство приняло следующие допущения: предполагаемый годовой уровень убытков - от 4.78% до 5.29% и 2.10% до 22.49% за 2016 и 2015 годы соответственно, определенный на основе исторической практики возникновения ущерба по категориям активов, с учетом текущей экономической ситуации.

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

17 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Анализ обеспечения**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

31 декабря 2016 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:		
Недвижимость	2,728,976	2,728,976
Транспортные средства	23,348,941	23,348,941
Оборудование	4,001,749	4,001,749
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	2,751,417	-
Итого аренда, по которой не выявлено признаков обесценения	32,831,083	30,079,666
Обесцененная аренда		
Недвижимость	878,481	878,481
Транспортные средства	366,005	366,005
Оборудование	10,028,391	10,028,391
Итого обесцененная аренда	11,272,877	11,272,877
Итого финансовая аренда	44,103,960	41,352,543

17 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Анализ обеспечения, продолжение**

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:		
Недвижимость	1,171,279	1,171,279
Транспортные средства	12,807,646	12,807,646
Оборудование	1,593,617	1,593,617
Прочие активы	46,136	46,136
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,671,100	-
Итого аренда, по которой не выявлено признаков обесценения	17,289,778	15,618,678
Обесцененная аренда		
Недвижимость	1,284,919	1,284,919
Транспортные средства	203,178	203,178
Оборудование	10,356,477	10,356,477
Прочие активы	41,652	41,652
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	2,039,487	-
Итого обесцененная аренда	13,925,713	11,886,226
Итого финансовая аренда	31,215,491	27,504,904

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Группы нет дебиторской задолженности по финансовой аренде, по которой справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде, справедливая стоимость обеспечения по которой не определялась. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По займам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки обесценения, раскрывается. Залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков малого и среднего бизнеса, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Следовательно, данная дебиторская задолженность по финансовой аренде, и необеспеченная часть частично обеспеченных сумм задолженности представлены как займы без обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества.

Возможность взыскания непросроченной и необесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Изъятие предметов лизинга

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа приобрела активы на сумму 2,156,054 тысячи тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по договорам аренды (в 2015 году: 604,036 тысяч тенге).

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
С кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	242,117,709	92,901,558
С кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	19,309,492	61,860,259
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	13,107,922	7,517,217
С кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC +»	-	11,086,128
Без присвоенного кредитного рейтинга	1,121,144	1,029,282
	275,656,267	174,394,444

Некотируемые долговые и долевые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, некотируемых долговых и долевыми ценных бумаг нет (31 декабря 2015 года: отсутствуют).

19 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»		
С кредитным рейтингом «BBB»	5,013,296	4,671,181
	5,013,296	4,671,181

Срок погашения облигаций наступает в 2059 году, облигации выражены в тенге и имеют купон, вознаграждение по которому начисляется по ставке 0.01% в год. Приобретение произошло одновременно с выпуском субординированных ценных бумаг за аналогичное возмещение на условиях, описанных в Примечании 30.

20 Авансы, выданные по договорам финансовой аренды

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по финансовой аренде	30,740,415	16,886,226
Денежные средства, размещенные по безотзывному аккредитиву	9,248,590	9,611,428
	39,989,005	26,497,654

Изменения резерва под обесценение по авансам, уплаченным по договорам финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	(663)
Чистое сторнирование за год	-	663
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

21 Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды

По состоянию на 31 декабря 2016 года передача активов на сумму 398,286 тысяч тенге (2015 год: 400,135 тысяч тенге) была отложена Группой вследствие невыполнения арендаторами договорных условий. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов резерв под обесценение был признан в размере 295,087 тысячи тенге и 289,064 тысячи тенге, соответственно.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Оборудование	3,444,976	3,177,248
Резерв под обесценение	(295,087)	(289,064)
Итого активов, подлежащих передаче по договорам финансовой аренды	3,149,889	2,888,184

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении активов для передачи по договорам финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(289,064)	(526,454)
Чистое начисление за год	(6,023)	(28,878)
Изменение резерва по прочим активам	-	266,268
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(295,087)	(289,064)

22 Прочие активы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	67,229,118	68,374,682
Начисленные комиссионные доходы (Примечание 31)	765,424	7,963,812
Предоплата комиссии за неосвоенную часть займа	606,588	1,348,981
Долевые инвестиции	3,711	3,739
Штрафы и пени начисленные	-	2,597
Предоплата расходов по получению займов	133,316	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	113,897	122,686
Резерв под обесценение	(78,298)	(425,739)
Итого финансовых активов	68,773,756	77,390,758
Предоплата расходов по получению займов	-	4,430,883
Изъятые залоговое обеспечение	3,581,161	1,956,008
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	925,078	807,172
Торговая и прочая дебиторская задолженность	215,701	200,309
Предоплаты	265,347	93,744
Сырье и материалы	30,366	26,841
Резерв под обесценение	(465,515)	(1,264,064)
Итого нефинансовых активов	4,552,138	6,250,893
Итого прочих активов	73,325,894	83,641,651

Предоплата расходов на получение займов представляет собой уплаченную комиссию за организацию и управление, относящуюся к кредитной линии, предоставленной Экспортно-импортным банком Китая, подлежащей включению в качестве корректировки эффективной ставки вознаграждения по займу при получении. Группа была намерена использовать средства кредитной линии для предоставления займа определенному заемщику Банка. В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, комиссия за организацию кредита была погашена заемщиком, а комиссия за управление кредитом была списана в результате ее пересмотра.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(1,689,803)	(1,662,021)
Чистое восстановление/(начисление) резерва под обесценение	535,764	(12,914)
Реклассифицировано из активы для передачи по договорам финансовой аренды	-	(266,268)
Перевод из дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	(382,459)
Эффект от изменения валютных курсов	14,491	(809,145)
Списание прочих активов	595,735	1,443,004
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(543,813)	(1,689,803)

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в сумме 18,358 тысяч тенге, которая была просрочена на срок более 30 дней (31 декабря 2015: 22,738 тысяч тенге).

23 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты. Информация по встроенным производным финансовым инструментам приведена в Примечании 17.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, осуществленные Группой	Платежи, полученные Группой	Справедливая стоимость Актив тыс.тенге	Справедливая стоимость Обязательство тыс.тенге
31 декабря 2016 года						
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	малазийских ринггитов 240,000,000	03/08/17	Фиксированные 4,95% в год и 76,093,849 долл. США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	403,160	(8,394,731)
Валютно-процентный своп	долл. США 322,927,879	28/04/18	Фиксированные 3% в год и 60,000,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	322,927,879 долл. США при наступлении срока погашения	50,905,329	-
Валютно-процентный своп	долл. США 50,000,000	07/08/20	Фиксированные 8.7% в год и 9,382,500 тыс. тенге при наступлении срока погашения	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	7,132,545	-
Опционы	5,019,118 тыс. тенге	15/06/18	-	5,019,118 тысяч тенге при наступлении срока	16,484	-
					58,457,518	(8,394,731)

23 Производные финансовые инструменты, продолжение

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, осуществленные Группой	Платежи, полученные Группой	Справедливая стоимость Актив тыс. тенге	Справедливая стоимость Обязательств тыс. тенге
31 декабря 2015 года						
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	малазийских ринггитов 240,000,000	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,849 долл. США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	429,958	(8,600,369)
Валютно-процентный своп	долл. США 322,927,879	28/04/18	Фиксированные 3% в год и 60,000,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	322,927,879 долл. США при наступлении срока погашения	51,874,915	-
Валютно-процентный своп	долл. США 50,000,000	07/08/20	Фиксированные 8.7% в год и 9,382,500 тыс. тенге при наступлении срока погашения	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	6,600,398	-
Опционы	5,019,118 тыс. тенге	15/06/18	-	5,019,118 тысяч тенге при наступлении срока	21,711	(33,658)
					58,926,982	(8,634,027)

(а) Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

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

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

Способность Группы реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Группой. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков.

23 Производные финансовые инструменты, продолжение

(б) Существенные операции с иностранной валютой

В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Группа будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

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

Для целей хеджирования данное соглашение о свопе было разделено Группой на два синтетических суб-свопа, которые были разработаны в качестве инструментов хеджирования потоков денежных средств, для минимизации валютного риска, связанного с будущими оттоками денежных средств от среднесрочных Исламских облигаций «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малазийских ринггитов (Примечание 29), и валютного риска, связанного с частичной подверженностью риску от будущих поступлений денежных средств по долговым инструментам, выраженным в долларах США, в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

По валютному свопу с НБРК Группа осуществила предоплату вознаграждения по ставке 3% в год, что составило 1,800,000 тысяч тенге. Данный договор имеет опцион досрочного погашения со стороны НБРК. При первоначальном признании справедливая стоимость производного финансового инструмента отражена в доходах будущих периодов и в производных финансовых инструментах. Последующий учет амортизации предоплаты и переоценки справедливой стоимости отражен в составе прибыли или убытка и в производных финансовых инструментах. Амортизация доходов будущих периодов отражена в составе прибыли или убытка. Руководство при расчете справедливой стоимости предполагает, что право досрочного погашения не будет использовано.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, руководство пересмотрело допущения, использованные для оценки валютных свопов в результате изменений в базовых рыночных условиях. При определении справедливой стоимости свопов руководство сделало допущение, что следующие ставки являются надлежащими для Группы: от 11.04% до 12.12% в тенге, от 0.63% до 1.80% в долларах США и от 2.37% до 3.62% в малазийских ринггитах (2015 год: 5.28% до 13.18% в тенге, от 0.28% до 1.66% в долларах США и от 1.32% до 4.79% в малазийских ринггитах).

Производные финансовые инструменты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Срочные депозиты от дочерних предприятий Материнской компании	97,756,492	26,085,537
Текущие счета и депозиты до востребования	3,487,451	7,763,929
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	122,516	5,275,534
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	8,102,011	2,704,571
	109,468,470	41,829,571

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов 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 31 декабря 2016 года, в состав займов от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» включены начисленные процентные расходы в размере 15,519 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 15,676 тысяч тенге).

26 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

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

В мае 2016 года Группа получила заем от банка «Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited» в размере 32,317 тысяч долларов США с плавающей ставкой и со сроком погашения до 16 ноября 2022 года.

В марте 2015 года Группа подписала возобновляемое кредитное соглашение о привлечении займа на сумму 10,000 тысяч долларов США от банка «The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ» со сроком погашения до 21 мая 2018 года с целью дальнейшей передачи средств клиенту Группы. В мае 2015 года Группа освоила всю сумму по займу со ставкой вознаграждения 1,92%. В ноябре 2015 года Группой одновременно погашена вся задолженность по займу и вновь освоена сумма займа с целью дальнейшей передачи средств клиенту Группы в размере 10,000 тысяч долларов США с плавающей ставкой вознаграждения.

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

В марте 2015 года Банк подписал кредитное соглашение на сумму 650,000 тысяч долларов США с Банком развития Китая. По состоянию на 31 декабря 2015 Банк использовал 370,000 тысяч долларов США из суммы кредита, срок погашения которых наступает 13 июня 2025 года.

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

27 Займы от Материнской компании

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	35,177,297	-
	<u>35,177,297</u>	<u>-</u>

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

Заем в размере 75,000,000 тысяч тенге был получен в октябре 2016 года со ставкой 0,15% в год и подлежит погашению 27 октября 2036 года. Заем предоставлен для обеспечения финансирования инвестиционных проектов в рамках реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 50,097,603 тысячи тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана в качестве государственной субсидии (Примечание 28).

Заем в размере 10,000,000 тысяч тенге был получен в октябре 2016 года со ставкой 0,15% годовых и подлежит погашению 27 октября 2026 года. Заем предоставлен для дальнейшего финансирования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0,20% годовых для долгосрочного лизингового финансирования в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 4,523,735 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана в качестве государственной субсидии (Примечание 28).

Заем в размере 12,861,805 тысяч тенге был получен в октябре 2016 года со ставкой 0,08% годовых и подлежит погашению 27 октября 2036 года. Заем предоставлен для дальнейшего финансирования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0,1% годовых для финансирования обновления парка пассажирских вагонов. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 8,637,171 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана в качестве государственной субсидии (Примечание 28).

28 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».

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	44,298,936	7,234,798
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через материнскую компанию (Примечание 27,30)	74,057,802	95,240,525
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 9)	(7,764,577)	(46,063,951)
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 9)	(1,920,831)	(4,087,325)
Использование государственной субсидии после выдачи займов дочернему предприятию	(13,160,905)	(4,910,868)
Начисленная амортизация за год (Примечание 9)	(1,210,409)	(3,037,463)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	6,992	(76,780)
Остаток на конец года	94,307,008	44,298,936

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка (Примечание 9), составили 1,210,409 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,037,463 тысячи тенге) и были включены в состав прочих расходов. В дополнение к указанной сумме 9,685,408 тысяч тенге были переведены в состав прибыли или убытка с целью компенсировать убытки Банка, понесенные в результате выдачи кредитов по ставкам ниже рыночных, в соответствии с условиями программ. Таким образом, превышение выгод от использования государственных субсидий над расходами от выдачи кредитов составило 2,197,529 тысяч тенге (Примечание 9).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года государственные субсидии с разбивкой по программам могут быть представлены следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Финансирование проектов частного предпринимательства в обрабатывающей промышленности	1,787,445	1,948,435
Финансирование определенных отраслей, включая текстильную промышленность, переработку газа и выпуск химической продукции	1,129,692	2,172,120
Нұрлы Жол – финансирование экспортного и пре-экспортного кредитования, местных производителей автомашин и легковых автомобилей	30,723,630	40,178,381
Нұрлы Жол – финансирование экспортного и пре-экспортного кредитования	10,568,637	-
Финансирование проектов в рамках реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы	50,097,604	-
Остаток на конец года	94,307,008	44,298,936

29 Долговые ценные бумаги выпущенные

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

10 декабря 2012 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 1,000,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 150,240,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 4.125% годовых и срок погашения 10 декабря 2022 года. Часть чистой вырученной суммы от размещения данных облигаций, в размере 554,414 тысяч долларов США, включая расходы, связанные с выпуском, были использованы для погашения облигаций в сумме 499,999 тысяч долларов США, выпущенных 20 декабря 2010 года. В декабре 2016 года Банком осуществлен частичный досрочный выкуп и аннулирование выкупленного объема эмиссии Еврооблигаций шестого транша в размере 160 996 тысяч долларов США. 13 февраля 2013 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 425,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 63,975,250 тысячам тенге, не включая дисконт и расходы, связанные с выпуском, которые имеют купонную ставку 4.125% годовых и срок погашения 10 декабря 2022 года.

3 августа 2012 года Группа выпустила среднесрочные Исламские облигации «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малазийских ринггитов (11,524,800 тысяч тенге) со сроком погашения в августе 2017 года, вознаграждение по которым начисляется по ставке 5.5% годовых. Данные облигации, выпущенные Группой, соответствуют определению финансового обязательства и были учтены в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

29 декабря 2014 года Группа выпустила облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 20,000,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 8.13% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 8.13%) и срок погашения до 29 декабря 2024 года, в рамках общей программы выпуска облигаций на сумму 100,000,000 тысяч тенге.

25 мая 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 сроком погашения до 25 мая 2026 года.

10 июня 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 сроком погашения до 10 июня 2019 года.

28 июля 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 сроком погашения до 28 июля 2031 года.

1 августа и 3 августа 2016 года Банк выпустил облигации, деноминированные в тенге, на сумму 17,500,000 тысяч тенге и 85,000,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 14% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 14.01% и 14.02% соответственно) и сроками погашения до 1 августа 2026 года и до 30 июня 2017 года соответственно.

30 Субординированный долг

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

В рамках Постановления Правительства Республики Казахстан №271 от 23 апреля 2015 года 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 28).

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.

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.

31 Прочие обязательства

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

В течение периода, закончившегося 31 декабря 2016 года, сумма нефинансовых обязательств увеличилась на 1,435,459 тысяч тенге, в основном, вследствие признания дохода будущих периодов, полученного от использования кредитов, выданных в рамках государственных программ для финансирования лизингополучателей, в размере в 12,877,041 тысяча тенге, и компенсации комиссии Экспортно-импортному банку Китая в сумме 6,906,931 тысяча тенге.

32 Отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года.

32 Отложенные налоговые обязательства, продолжение**(а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства**

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2016 года и 2015 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2016 г.	Признано в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	(856,616)	856,616	-
Основные средства и нематериальные активы	(1,897)	(9,306)	-	(11,203)
Займы, выданные банкам	14,134,556	1,525,598	-	15,660,154
Займы, выданные клиентам	8,121,929	4,204,790	277,410	12,604,129
Прочие активы	45,538	(34,238)	-	11,300
Займы от материнской компании	(32,832,321)	(13,363,778)	-	(46,196,099)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(5,263,513)	1,697,035	-	(3,566,478)
Государственные субсидии	8,859,787	10,001,615	-	18,861,402
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	(1,750,770)	227,972	-	(1,522,798)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(18,234)	4,544	-	(13,690)
Производные финансовые инструменты	(10,896,165)	(283,641)	(4,061)	(11,183,867)
Прочие обязательства	302,627	980,616	-	1,283,243
Чистые отложенные налоговые активы/обязательства	(19,298,463)	4,094,591	1,129,965	(14,073,907)

32 Отложенные налоговые обязательства, продолжение**(а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2016 года и 2015 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2015 г.	Признано в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2015 г.
Основные средства и нематериальные активы	4,424	(6,321)	-	(1,897)
Займы, выданные банкам	6,189,426	7,945,130	-	14,134,556
Займы, выданные клиентам	3,836,204	2,336,259	1,949,466	8,121,929
Прочие активы	4,831,908	(139,231)	(4,647,139)	45,538
Займы от материнской компании	(14,267,772)	(18,618,204)	53,655	(32,832,321)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(6,107,404)	843,891	-	(5,263,513)
Государственные субсидии	1,793,544	7,066,243	-	8,859,787
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	(1,971,008)	220,238	-	(1,750,770)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(20,492)	2,258	-	(18,234)
Производные финансовые инструменты	187,817	(10,901,893)	(182,089)	(10,896,165)
Прочие обязательства	264,248	38,379	-	302,627
Чистые отложенные налоговые активы/обязательства	(5,259,105)	(11,213,251)	(2,826,107)	(19,298,463)

(б) Неотраженные отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства не были отражены в отношении следующих статей:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,169,326	1,619,662
Займы, выданные Материнской компанией	260,267	-
Процентный доход от дебиторской задолженности по финансовой аренде, отраженный на забалансовом счете	81,218	83,539
Прочие отложенные налоговые активы	16,315	20,790
Встроенные производные финансовые инструменты	118,312	(823)
	2,645,438	1,723,168

Временные разницы в сумме 2,645,438 тысяч тенге (в 2015 году: 1,723,168 тысяч тенге) не отражены в консолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

33 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа выпустила 500 обыкновенных акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая (31 декабря 2015 года: 1,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая). Все обыкновенные акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря были следующими:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость на акцию, тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
2016 г.			
Обыкновенные акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Обыкновенные акции	250,000	668,000	167,000,000
Обыкновенные акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Обыкновенные акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Обыкновенные акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Обыкновенные акции	500	40,000,000	20,000,000
Обыкновенные акции	1	691,560,619	691,561
По состоянию на 31 декабря 2016 года	2 106 020		373,667,511
2015 г.			
Обыкновенные акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Обыкновенные акции	250,000	668,000	167,000,000
Обыкновенные акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Обыкновенные акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Обыкновенные акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Обыкновенные акции	1	691,560,619	691,561
По состоянию на 31 декабря 2015 года	2,105,520		353,667,511

(б) Балансовая стоимость обыкновенных акций

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Балансовая стоимость обыкновенных акций	176.18	169.05

Расчет балансовой стоимости обыкновенной акции на 31 декабря 2016 года определен как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 371,032,329 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 355,929,340 тыс. тенге), деленного на количество обыкновенных акций в обращении 2,106,020 (31 декабря 2015 года: 2,105,520 акций).

33 Акционерный капитал, продолжение**(в) Прибыль на акцию**

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Чистая прибыль за год	6,650,543	5,703,102
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	2,105,520	2,104,520
Влияние акций, выпущенных в течение года	16	22
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за год, закончившийся 31 декабря	2,105,536	2,104,542
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	3,159	2,710

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

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

(г) Характер и цель резервов**Резерв хеджирования**

Резерв хеджирования включает эффективную часть любых разниц в справедливых стоимостях, возникающих в результате хеджирования денежных потоков.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

(д) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1,710,931 тысяч тенге (2015 год: 3,378,450 тысяч тенге). Дивиденды на одну обыкновенную акцию составляют 812 тенге (2015: 1,605 тенге).

34 Резервный капитал

Резервный капитал формируется в соответствии с уставом Группы из чистой прибыли за год после утверждения консолидированной финансовой отчетности на общем собрании акционеров.

35 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.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

35 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент рисков и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в том числе изменение валютных курсов, ставок вознаграждения, кредитных спредов или цен на акции, могут повлиять на прибыль Группы или стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых инструментов. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск, риск изменения ставок вознаграждения и ценовой риск. Группа подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

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

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

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия ставок вознаграждения дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

35 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение**

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	54,550,245	154,243,600	-	-	-	-	-	208,793,845
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	533,157	19,404,121	59,360,496	15,703,360	40,272,097	-	-	135,273,231
Займы, выданные банкам	-	-	135,643,632	-	22,560,743	54,708,440	-	212,912,815
Займы, выданные клиентам	-	381,658,061	113,102,584	37,055,923	149,227,887	709,698,375	275,473	1,391,018,303
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	2,248,722	9,870,388	2,895,824	20,391,308	7,485,501	1,212,217	44,103,960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,085,470	4,662,242	41,559,743	43,023,891	183,324,921	-	275,656,267
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	5,013,296	-	5,013,296
Прочие финансовые активы	68,773,756	-	-	-	-	-	-	68,773,756
	123,857,158	560,639,974	322,639,342	97,214,850	275,475,926	960,230,533	1,487,690	2,341,545,473

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

тыс. тенге	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	11,711,979	-	81,524,082	5,683,860	-	10,548,549	-	109,468,470
Займы, полученные 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	-	214,859,862	165,398,421	7,421,261	323,516,137	206,869,752	-	918,065,433
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	89,460,036	18,209,918	63,364,533	556,532,018	-	727,566,505
Субординированный долг	-	-	-	-	-	86,831,581	-	86,831,581
Прочие финансовые обязательства	16,289,531	-	-	-	-	-	-	16,289,531
	28,001,510	214,859,862	336,382,539	31,315,039	410,602,057	909,790,152	-	1,930,951,159
	95,855,648	345,780,112	(13,743,197)	65,899,811	(135,126,131)	50,440,381	1,487,690	410,594,314

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

тыс. тенге	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	205,619,299	14,562,825	-	-	-	-	-	220,182,124
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	10,564,756	2,391,505	7,802,248	6,131,230	41,075,249	-	-	67,964,988
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	31,578,790	52,385,027	-	83,963,817
Займы, выданные клиентам	-	437,094,009	6,164,664	26,144,083	70,486,513	827,116,487	1,219,874	1,368,225,630
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	925,013	1,495,313	2,793,222	18,440,339	6,232,918	1,328,686	31,215,491
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,357,343	14,656,570	2,023,987	124,017,577	25,338,967	-	174,394,444
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,671,181	-	4,671,181
Прочие финансовые активы	77,390,758	-	-	-	-	-	-	77,390,758
	293,574,813	463,330,695	30,118,795	37,092,522	285,598,468	915,744,580	2,548,560	2,028,008,433

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	15,744,033	-	-	11,718,500	6,698,835	7,668,203	-	41,829,571
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	8,901,359	27,844,611	-	36,745,970
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	249,123,231	47,963,349	-	325,184,849	294,976,419	-	917,247,848
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	5,113,667	-	-	53,101,428	515,335,702	-	573,550,797
Субординированный долг	-	-	-	-	-	77,548,341	-	77,548,341
Прочие финансовые обязательства	24,142,227	-	-	-	-	-	-	24,142,227
	39,886,260	254,236,898	47,963,349	11,718,500	393,886,471	923,373,276	-	1,671,064,754
	253,688,553	209,093,797	(17,844,554)	25,374,022	(108,288,003)	(7,628,696)	2,548,560	356,943,679

35 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средние ставки вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	2016 г.			2015 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения			Средняя эффективная ставка вознаграждения		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9.49%	0.23%	2.00%	-	-	2.00%
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	10.63%	5.78%	-	8.61%	7.02%	-
Займы, выданные банкам	8.84%	-	-	8.43%	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	11.14%	-	-	48.12%	-	-
Займы, выданные клиентам	7.95%	6.08%	6.21%	7.89%	6.34%	6.48%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7.46%	-	-	6.44%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12.18%	4.12%	-	10.86%	8.62%	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7.67%	-	-	7.67%	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	1.42%	5.40%	-	8.22%	5.40%	-
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	3.43%	-	-	3.40%	-	-
Займы от Материнской компании	9.84%	-	-	-	-	-
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	6.82%	5.00%	4.40%	6.81%	5.09%	4.54%
Долговые ценные бумаги выпущенные	13.59%	5.20%	5.78%	8.14%	5.17%	5.78%
Субординированный долг	6.71%	-	-	6.70%	-	-

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения, продолжение

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в тех случаях, когда величина имеющихся или прогнозируемых активов с определенным сроком погашения превышает или меньше величины имеющихся или прогнозируемых обязательств с таким же сроком погашения.

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения

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

тыс. тенге	2016 г.		2015 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	2,483,544	2,483,544	1,425,182	1,425,182
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(2,483,544)	(2,483,544)	(1,425,182)	(1,425,182)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2016 г.		2015 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(15,276,700)	-	(5,435,488)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	17,042,604	-	5,864,641

(ii) 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 обязательств, выраженных в той же валюте.

35 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	147,094,243	54,241,613	5,280,174	2,177,815	208,793,845
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	54,276,328	80,536,707	460,196	-	135,273,231
Займы, выданные банкам	212,912,815	-	-	-	212,912,815
Займы, выданные клиентам	494,582,872	876,257,861	16,669,835	3,507,735	1,391,018,303
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	44,103,960	-	-	-	44,103,960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69,590,353	206,065,914	-	-	275,656,267
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,013,296	-	-	-	5,013,296
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	39,989,005	-	-	-	39,989,005
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	3,149,889	-	-	-	3,149,889
Основные средства и нематериальные активы	437,459	-	-	-	437,459
Прочие активы	34,491,997	38,831,667	2,230	-	73,325,894
Текущий налоговый актив	1,048,373	-	-	-	1,048,373
Производные финансовые инструменты*	5,969,900	-	-	600,763	6,570,663
Итого активов	1,112,660,490	1,255,933,762	22,412,435	6,286,313	2,397,293,000

35 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	88,180,960	19,598,710	1,688,800	-	109,468,470
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	37,552,342	-	-	-	37,552,342
Займы от Материнской Компании	35,177,297	-	-	-	35,177,297
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	20,334,669	878,056,023	16,027,014	3,647,727	918,065,433
Государственные субсидии	94,307,008	-	-	-	94,307,008
Долговые ценные бумаги выпущенные	239,948,596	469,407,991	-	18,209,918	727,566,505
Субординированный долг	86,831,581	-	-	-	86,831,581
Прочие обязательства	31,172,160	11,215,677	4,063,112	-	46,450,949
Отложенные налоговые обязательства	14,073,907	-	-	-	14,073,907
Производные финансовые инструменты*	-	3,942,690	-	-	3,942,690
Итого обязательств	647,578,520	1,382,221,091	21,778,926	21,857,645	2,073,436,182
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2016 года	465,081,970	(126,287,329)	633,509	(15,571,332)	323,856,818
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года*	(69,333,800)	98,931,814	-	17,836,800	47,434,814
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2016 года	395,748,170	(27,355,515)	633,509	2,265,468	371,291,632

*Условная сумма по производным обязательствам и корректировки справедливых стоимостей производных финансовых инструментов представлены отдельно как забалансовые и балансовые компоненты, соответственно, для более корректной презентации чистой валютной позиции, которая используется как база для анализа чувствительности.

35 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	73,220,278	142,485,225	3,038,612	1,438,009	220,182,124
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,581,952	63,925,449	457,587	-	67,964,988
Займы, выданные банкам	83,963,817	-	-	-	83,963,817
Займы, выданные клиентам	363,647,438	984,437,026	16,514,369	3,626,797	1,368,225,630
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31,215,491	-	-	-	31,215,491
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70,681,590	103,712,854	-	-	174,394,444
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,671,181	-	-	-	4,671,181
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	26,497,654	-	-	-	26,497,654
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	2,888,184	-	-	-	2,888,184
Основные средства и нематериальные активы	314,788	-	-	-	314,788
Прочие активы	33,959,708	49,306,111	375,832	-	83,641,651
Текущий налоговый актив	5,235,061	-	-	-	5,235,061
Производные финансовые инструменты*	6,356,929	-	-	1,139,860	7,496,789
Итого активов	706,234,071	1,343,866,665	20,386,400	6,204,666	2,076,691,802
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	24,496,537	17,249,837	80,188	3,009	41,829,571
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	36,745,970	-	-	-	36,745,970
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	19,672,666	875,363,032	17,394,879	4,817,271	917,247,848
Государственные субсидии	44,298,936	-	-	-	44,298,936
Долговые ценные бумаги выпущенные	25,924,707	528,256,048	-	19,370,042	573,550,797
Субординированный долг	77,548,341	-	-	-	77,548,341
Прочие обязательства	22,102,873	30,302,939	460,648	1,726	52,868,186
Отложенные налоговые обязательства	19,298,463	-	-	-	19,298,463
Производные финансовые инструменты*	-	7,770,271	-	-	7,770,271
Итого 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 обязательствам 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

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2016 г.		2015 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2015 год: 20%).	(4,376,882)	(4,376,882)	(2,263,828)	(2,263,828)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	1,094,221	1,094,221	565,957	565,957
20% рост курса евро по отношению к тенге (2015 год: 20%).	101,361	101,361	392,110	392,110
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(25,340)	(25,340)	(98,027)	(98,027)
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2015 год: 20%).	362,475	362,475	165,603	165,603
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(90,619)	(90,619)	(41,401)	(41,401)

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

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредиты, выданные клиентам, Дебиторская задолженность по финансовой аренде, счета и вклады в банках и других финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного репо», финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Группа проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;

35 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

По состоянию на отчетную дату максимальная величина кредитного риска составила:

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	208,793,845	220,182,124
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	135,273,231	67,964,988
Кредиты, выданные банкам	212,912,815	83,963,817
Кредиты, выданные клиентам	1,391,018,303	1,368,225,630
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	44,103,960	31,215,491
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	275,656,267	174,394,444
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,013,296	4,671,181
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	39,989,005	26,497,654
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	3,149,889	2,888,184
Прочие финансовые активы	68,773,756	77,390,758
Производные финансовые инструменты	58,457,518	58,926,982
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	2,443,141,885	2,116,321,253

35 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 36.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

35 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/переданное в залог	
Финансовые активы						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	39,223,760	-	39,223,760	(39,223,760)	-	-
Производные финансовые инструменты	403,160	-	403,160	(403,160)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	11,783,546	-	11,783,546	-	(122,516)	11,661,030
Итого финансовых активов	51,410,466	-	51,410,466	(39,626,920)	(122,516)	11,661,030
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	(8,394,731)	-	(8,394,731)	403,160	-	(7,991,571)
Текущие счета и депозиты клиентов	(122,516)	-	(122,516)	122,516	-	-
Итого финансовых обязательств	(8,517,247)	-	(8,517,247)	525,676	-	(7,991,571)

35 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

тыс. тенге

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/переданное в залог	
Финансовые активы						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,022,841	-	6,022,841	(6,022,841)	-	-
Производные финансовые инструменты	451,669	-	451,669	(451,669)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14,910,623	-	14,910,623	-	(577,809)	14,332,814
Итого финансовых активов	21,385,133	-	21,385,133	(6,474,510)	(577,809)	14,332,814
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	(8,634,027)	-	(8,634,027)	451,669	-	(8,182,358)
Текущие счета и депозиты клиентов	(577,809)	-	(577,809)	577,809	-	-
Итого финансовых обязательств	(9,211,836)	-	(9,211,836)	1,029,478	-	(8,182,358)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость.
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

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

35 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 37.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	3,935,813	-	11,484,673	78,472,907	20,155,763	114,049,156	109,468,470
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	2,300	8,660	377,499	54,793	45,317,747	45,760,999	37,552,342
Займы от Материнской компании	-	-	63,396	68,866	99,356,042	99,488,304	35,177,297
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	40,623,212	-	12,204,876	59,458,066	959,683,777	1,071,969,931	918,065,433
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,125,000	2,693,577	99,322,090	51,452,539	892,022,180	1,046,615,386	727,566,505
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	371,851,743	372,238,229	86,831,581
Прочие финансовые обязательства	624,037	107,036	271,003	11,183,495	4,103,960	16,289,531	16,289,531
Производные финансовые инструменты							
Поступление	-	-	-	(17,836,800)	(124,293,133)	(142,129,933)	(58,457,518)
Выбытие	-	-	-	25,361,319	69,382,500	94,743,819	8,394,731
Итого обязательств	46,310,362	2,927,516	123,798,537	208,408,428	2,337,580,579	2,719,025,422	1,880,888,372
Условные обязательства кредитного характера	142,437,730	2,737,664	14,960,625	-	21,917,838	182,053,857	-

Группа полагает, что сможет получить достаточный объем финансовых средств из различных источников, которыми, в основном, являются средства по неиспользованным кредитным линиям, открытым иностранными банками, а также займы от Материнской компании, в случае необходимости выполнения требований по любым обязательствам. Более того, Группа на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

35 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 37.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	8,168,820	2,126,762	477,333	12,518,396	23,077,933	46,369,244	41,829,571
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	2,300	8,660	377,833	55,126	45,761,000	46,204,919	36,745,970
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	36,860,144	-	11,214,977	52,187,275	1,012,659,521	1,112,921,917	917,247,848
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	6,676,642	11,911,139	13,426,494	751,246,577	783,260,852	573,550,797
Субординированный долг	-	105,430	75,000	181,993	356,799,479	357,161,902	77,548,341
Прочие финансовые обязательства	373,969	145,803	68,804	128,983	23,424,668	24,142,227	24,142,227
Производные финансовые инструменты							
Поступление	-	-	-	-	(145,821,607)	(145,821,607)	(58,926,982)
Выбытие	-	-	-	-	95,255,170	95,255,170	8,634,027
Итого обязательств	45,405,233	9,063,297	24,125,086	78,498,267	2,162,402,741	2,319,494,624	1,620,771,799
Условные обязательства кредитного характера	193,702,287	3,937,688	9,970,799	9,492,663	-	217,103,437	-

35 Управление рисками, продолжение**(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств**

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

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	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

35 Управление рисками, продолжение**(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, 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	Просрочен- ные 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
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	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

35 Управление рисками, продолжение**(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение**

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 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	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	212,359,283	7,822,841	-	-	-	-	-	-	220,182,124
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	12,925,250	31,012	13,933,478	41,075,248	-	-	-	67,964,988
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	-	31,578,790	52,385,027	-	-	83,963,817
Кредиты, выданные клиентам	-	1,024,050	10,117,863	30,896,313	229,624,100	1,095,343,430	-	1,219,874	1,368,225,630
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	213,033	711,980	4,288,535	18,440,339	6,232,918	-	1,328,686	31,215,491
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	12,167,094	136,888,382	25,338,968	-	-	174,394,444
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,671,181	-	-	4,671,181
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	305,735	6,213,223	11,468,346	8,510,350	-	-	-	26,497,654
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	797,143	1,879,389	211,652	-	-	-	-	2,888,184
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	314,788	-	314,788
Прочие активы	80,997,746	116,415	491,258	183,530	306,027	848,054	697,680	941	83,641,651
Текущий налоговый актив	5,019,948	-	-	-	215,113	-	-	-	5,235,061
Производные финансовые инструменты	-	-	429,958	-	58,497,024	-	-	-	58,926,982
Итого активов	298,376,977	23,204,467	19,874,683	73,148,948	525,135,373	1,184,819,578	1,012,468	2,549,501	2,128,121,995

35 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, 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	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	7,763,929	-	2,126,762	11,718,500	6,770,596	13,449,784	-	-	41,829,571
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	8,901,358	27,844,612	-	-	36,745,970
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	373,148,198	544,099,650	-	-	917,247,848
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	44,298,936	-	-	44,298,936
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	5,113,667	-	53,101,428	515,335,702	-	-	573,550,797
Субординированный долг	-	-	-	-	-	77,548,341	-	-	77,548,341
Прочие обязательства	10,463,946	907,179	1,774,261	2,531,071	32,593,658	4,598,071	-	-	52,868,186
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	19,298,463	-	-	19,298,463
Производные финансовые инструменты	-	-	533,624	-	8,100,403	-	-	-	8,634,027
Итого обязательств	18,227,875	907,179	9,548,314	14,249,571	482,615,641	1,246,473,559	-	-	1,772,022,139
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	280,149,102	22,297,288	10,326,369	58,899,377	42,519,732	(61,653,981)	1,012,468	2,549,501	356,099,856

36 Управление капиталом

Группа определяет в качестве капитала совокупный собственный капитал, оцененный в соответствии с МСФО.

В соответствии с действующим законодательством по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, Группа не являлась объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Группа обязана выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

37 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 одобренных кредитов и овердрафтов, и могут быть отменены при определенных условиях. Группа планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, кредитов 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 аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на дату консолидированного отчета о финансовом положении в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	171,628,440	192,250,474
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	10,425,417	24,852,963

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав обязательств по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 78,105,811 тысяч тенге, приходящаяся на девять заемщиков, (2015 год: 171,041,226 тысяч тенге, связанных с расчетными операциями, приходящаяся на восемь заемщиков), балансовая стоимость которой в совокупности с текущими кредитами в сумме 305,129,722 тысяч тенге (2015 год: 270,787,633 тысяч тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

Общие непогашенные условные обязательства по предоставлению кредитов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

38 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

39 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2016 года контролирующей стороной Группы является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Группы готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем над Группой, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

39 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Заработная плата и налоги по заработной плате» (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

	<u>2016 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2015 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	<u>500,069</u>	<u>113,806</u>

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2016 года, Группа списала начисленное вознаграждение в размере 12,643 тысяч тенге, начисленное Правлению и Управляющим директорам.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Государство, национальные компании и организации, включая Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия.

39 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлены следующим образом:

31 декабря 2016 года	Материнская компания		Прочее дочернее предприятие Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Итого
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	46,510,600	-	46,510,600
Кредиты, выданные клиентам	-	-	20,984,222	13.45	682,194,960	6.80	703,179,182
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	351,661	5.85	847,828	6.63	1,199,489
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4,662,242	6.50	242,078,089	5.08	246,740,331
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	5,013,296	0.01	5,013,296
Прочие активы	-	-	67,283,061	-	1,684,730	-	68,967,791
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	1,048,373	-	1,048,373
Производные инструменты	-	-	7,132,545	-	50,905,329	-	58,037,874
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	77,751,997	2.28	29,306,789	0.15	107,058,786
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	37,552,342	0.24	37,552,342
Займы от Материнской Компании	35,177,297	0.14	-	-	-	-	35,177,297
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	20,334,669	3.01	-	-	20,334,669
Государственные субсидии	-	-	1,787,445	-	92,519,563	-	94,307,008
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	2,470,063	6.50	239,942,651	13.58	242,412,714
Субординированный долг	81,818,285	0.15	-	-	5,013,296	0.01	86,831,581
Прочие обязательства	-	-	156,775	-	8,003,631	-	8,160,406
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	14,073,907	-	14,073,907

39 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

31 декабря 2016 года	Материнская компания	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие компании и государственные организации	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль/(убыток)				
Процентные доходы	-	2,165,510	58,710,732	60,876,242
Процентные расходы	(5,676,482)	(3,635,734)	(1,262,622)	(10,574,838)
Комиссионные доходы	-	14,375	34,103	48,478
Комиссионные расходы	-	(82,379)	-	(82,379)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой*	-	(956,954)	83,036,860	82,079,906
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	377,506	-	377,506
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	-	(284,131)	(1,538,757)	(1,822,888)
(Убытки от)/восстановление обесценения	-	(205,905)	(350,338)	(556,243)
Общие административные расходы	-	(2,291)	(691,793)	(694,084)
Прочие доходы/(расходы)**	-	160,989	15,996,978	16,157,967
Расход по подоходному налогу	-	-	(229,033)	(229,033)

*Группа имеет положительную чистую позицию по балансам со связанными сторонами в долларах США, преимущественно из-за выдачи займов прочим компаниям и государственным организациям в долларах США, когда как все заимствования, полученные от связанных сторон, деноминированы в тенге. В результате, возник чистый доход от операций с иностранной валютой в размере 82,079,906 тысяч тенге (31 декабря 2015 год: 347,117,674 тысяч тенге).

** В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года сумма в размере 9,685,408 тысяч тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программы (Примечание 28).

38 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

31 декабря 2015 года

	Материнская компания		Прочее дочернее предприятие		Прочие компании и государственные организации		Итого
	Средняя ставка вознаграждения, %		Средняя ставка вознаграждения, %		Средняя ставка вознаграждения, %		
	тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	157,747,327	-	157,747,327
Кредиты, выданные клиентам	-	-	20,425,851	2.60	752,933,244	6.68	773,359,095
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	396,283	5.85	1,171,400	6.87	1,567,683
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15,290,277	6.15	65,793,709	6.12	81,083,986
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	4,671,181	0.01	4,671,181
Прочие активы	-	-	68,413,929	-	6,889,386	-	75,303,315
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	5,235,061	-	5,235,061
Производные инструменты	-	-	6,600,398	-	51,874,915	-	58,475,313
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	28,439,452	6.78	11,801,095	-	40,240,547
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	36,745,970	0.24	36,745,970
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	19,672,666	3.07	-	-	19,672,666
Государственные субсидии	40,178,381	-	1,948,435	-	2,172,120	-	44,298,936
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	5,929,391	6.77	-	-	5,929,391
Субординированный долг	72,877,160	0.15	-	-	4,671,181	0.01	77,548,341
Прочие обязательства	-	-	22,807,579	-	9,901,305	-	32,708,884
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	19,298,463	-	19,298,463

39 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

31 декабря 2015 года	Материнская компания	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие компании и государственные организации	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль/(убыток)				
Процентные доходы	-	3,883,907	39,835,603	43,719,510
Процентные расходы	(3,827,459)	(2,934,281)	(1,486,340)	(8,248,080)
Комиссионные доходы	-	21,672	92,255	113,927
Комиссионные расходы	-	(71,454)	(316)	(71,770)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой*	-	17,946,188	329,171,486	347,117,674
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	450,427	450,427
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	-	5,784,120	46,798,209	52,582,329
(Убытки от)/восстановление обесценения	-	(1,346)	612,885	611,539
Общие административные расходы	-	(28,733)	(688,914)	(717,647)
Прочие доходы/(расходы)**	49,865,013	3,034,013	(2,740,571)	50,158,455
Расход по подоходному налогу	-	-	(10,305,346)	(10,305,346)

40 Анализ по сегментам

Операции Группы высоко интегрированы и составляют единый бизнес-сегмент в соответствии с МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Группы находятся, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Группы, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Группе.

41 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 операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, 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 ставки вознаграждения, 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 финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 5.18% до 10.22% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам;
- Ставка дисконтирования 8.30% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по инвестициям, удерживаемым до срока погашения;
- Ставка дисконтирования 7.52% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам;
- Ставки дисконтирования от 4.23% до 5.73% годовых для долларов США, 4.54% годовых для малайзийских ринггитов и 10.49%-10.67% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным;

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(а) Определение справедливой стоимости, продолжение

- Ставки дисконтирования от 8.30% до 9.08% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу;
- Ставки дисконтирования от 9.28% до 9.60% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов, полученных от Материнской компании;
- Ставки дисконтирования от 0.26% до 4.31% годовых для кредитов в иностранной валюте, и от 9.80% до 11.92% годовых для кредитов в тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов;
- Ставки дисконтирования от 9.41% до 10.44% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына».

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, 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.

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

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

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	116,419,524	159,236,743	-	275,656,267
Встроенные производные инструменты	17	-	-	2,804,925	2,804,925
Производные финансовые инструменты	23	-	7,552,189	50,905,329	58,457,518
		<u>116,419,524</u>	<u>166,788,932</u>	<u>53,710,254</u>	<u>336,918,710</u>
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	23	-	8,394,731	-	8,394,731
		-	<u>8,394,731</u>	-	<u>8,394,731</u>

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

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	174,394,444	-	174,394,444
Встроенные производные инструменты	17	-	-	3,826,180	3,826,180
Производные финансовые инструменты	23	-	7,052,067	51,874,915	58,926,982
		-	<u>181,446,511</u>	<u>55,701,095</u>	<u>237,147,606</u>
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	23	-	8,634,027	-	8,634,027
		-	<u>8,634,027</u>	-	<u>8,634,027</u>

41 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 года 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 данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Встроенные производные инструменты	2,804,925	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 5.36%	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	50,905,329	Дисконтированный поток денежных средств	Опцион досрочного погашения	0 месяцев-19 месяцев	

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в 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	

41 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 исходные 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 Казахстанской фондовой биржи, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Группа применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и активов, имеющихся в наличии для продажи, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные 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 период, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	<u>Производные финансовые инструменты</u>	<u>Встроенные производные инструменты</u>
Остаток на 1 января	51,874,915	3,826,180
Итого прибыли или убытка:		
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	(2,370,544)	(992,124)
Первоначальное признание справедливой стоимости	(1,800,000)	-
Погашения	3,200,958	-
Аннулирование	-	(29,131)
Остаток на 31 декабря	50,905,329	2,804,925

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

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

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

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее 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 Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

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

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

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, 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	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
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.

- для встроенных производных инструментов: с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Группы. Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года следующие:
 - o Изменение волатильности на 50%;
 - o Изменение диапазона между безрисковыми ставками на 0.5;
 - o Изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.
- для производных финансовых инструментов: основные данные и допущения для расчета благоприятных и неблагоприятных изменений включают уменьшение ожидаемых сроков сделки на 12 месяцев и уменьшение ожидаемых сроков сделки на 28 месяцев.

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого 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
Кредиты, выданные банкам	-	185,825,938	-	185,825,938	212,912,815
Кредиты, 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 от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	13,236,459	17,950,930	31,187,389	37,552,342
Займы полученные 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
Долговые ценные бумаги выпущенные	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

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

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 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
Кредиты, выданные банкам	-	83,963,817	-	83,963,817	83,963,817
Кредиты, 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 Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	10,101,503	21,237,925	31,339,428	36,745,970
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	905,398,050	12,251,405	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

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3.

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

<u>Вид инструмента</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применяется
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применяется
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность
Займы от Материнской компании	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применяется
Субординированный долг	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применяется