



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2016 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе 10

Неконсолидированный отчет о финансовом положении 11

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 12-13

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале 14-20

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности 21-100



«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 неконсолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «Банк»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, неконсолидированных 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 неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное 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 неконсолидированной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку 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 неконсолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита неконсолидированной 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(е)(i) и 16 к неконсолидированной 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 60%), 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 Банком 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 Банком 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 Банка и его последних показателей. Это включало пересчет норм создания резервов с учетом фактического опыта Банка в прошлые периоды.</p> <p>Для займов, подпадающих под оценку на индивидуальной основе, мы провели критическую оценку допущений Банка в отношении ожидаемых будущих денежных потоков, при этом особое внимание было уделено займам, имеющим наиболее существенное потенциальное влияние на неконсолидированную 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 неконсолидированной финансовой отчетности должным образом: подверженность Банка кредитному риску, кредитное качество ссудного портфеля и чувствительность резерва под обесценение к изменению ключевых допущений.</p>
Обесценение займов, выданных банкам	
<p>См. Примечания 3(е)(i) и 15 к неконсолидированной 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 Банком 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 Банка, а также иной наблюдаемой рыночной информации.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка 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 25 к неконсолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В 2016 году Банк получил 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 Банк 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. Мы провели оценку надлежащего характера оценок руководством рыночных ставок, использованных для расчета справедливой стоимости займов, полученных по ставкам ниже рыночных. Мы пересчитали сумму амортизации обязательств по государственным субсидиям за год, на основании моделей использования соответствующих государственных программ.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в финансовой отчетности должным образом характер и степень признания государственных субсидий в неконсолидированной финансовой отчетности.</p>



Прочая информация

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

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

Ответственность руководства Банка и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за неконсолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке неконсолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его 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 неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что неконсолидированная 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 неконсолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 Банка;
- 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 Банка 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 неконсолидированной 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления неконсолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли неконсолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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.

Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности, продолжение

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 неконсолидированной 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:




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

ТОО «КПМГ Аудит»

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




Асель Хаирова
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

31 марта 2017 года

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

	При- мечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	132,016,338	90,204,947
Процентные расходы	4	(101,042,506)	(61,116,808)
Чистый процентный доход		30,973,832	29,088,139
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	4,319,957	(49,809,461)
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	(1,835,715)	45,693,828
Убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		(473,327)	-
Прочие (расходы)/доходы, нетто	9	(1,531,732)	9,790,669
Операционная прибыль		34,568,030	36,163,449
Убытки от обесценения	10	(24,042,514)	(15,609,601)
Общие административные расходы	11	(5,215,061)	(4,172,386)
Прибыль до налогообложения		5,310,455	16,381,462
Экономия/(расход) по подоходному налогу	12	975,493	(11,289,618)
Прибыль за год		6,285,948	5,091,844
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(488,345)	(7,779,278)
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, реклассифицированных в категорию займов, выданных клиентам		(1,591,261)	(1,863,823)
Чистый нереализованный доход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога		16,244	325,667
Прочий совокупный доход за год		(5,057,093)	(10,446,532)
Итого совокупного дохода/(убытка) за год		1,228,855	(5,354,688)

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 100, была одобрена Правлением Банка 31 марта 2017 года, и от его имени ее подписали:

Жамишев Болат Бидахметович
Председатель Правления



Мамекова Сауле Мамыровна
Главный бухгалтер

	Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	205,349,273	213,203,973
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	14	109,903,990	55,008,726
Займы, выданные банкам	15	212,912,815	83,963,817
Займы, выданные клиентам	16	1,465,878,544	1,407,347,364
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	273,156,696	171,729,104
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18	5,013,296	4,671,181
Инвестиции в дочернее предприятие	1(a), 16	27,249,356	27,533,221
Основные средства и нематериальные активы		391,146	284,083
Прочие активы	19	68,982,466	82,089,435
Текущий налоговый актив		1,048,373	5,019,948
Производные финансовые инструменты	20	58,457,518	58,926,982
Итого активов		<u>2,428,343,473</u>	<u>2,109,777,834</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады клиентов	21	111,071,353	43,006,564
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	22	37,552,342	36,745,970
Займы от материнской компании	23	35,177,297	-
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	24	918,065,433	917,247,848
Государственные субсидии	25	94,307,008	44,298,936
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	727,566,505	568,437,130
Субординированный долг	27	86,831,581	77,548,341
Прочие обязательства	28	17,020,929	34,686,455
Отложенные налоговые обязательства	29	14,073,907	19,298,463
Производные финансовые инструменты	20	8,394,731	8,634,027
Итого обязательств		<u>2,050,061,086</u>	<u>1,749,903,734</u>
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	30	373,667,511	353,667,511
Резервный капитал	31	17,712,311	17,712,311
Резерв хеджирования		(6,673)	(22,917)
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «займы, выданные клиентам»		2,931,319	4,522,580
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(15,495,485)	(12,013,409)
Дополнительный оплаченный капитал		28,423,220	28,423,220
Накопленные убытки		(28,949,816)	(32,415,196)
Итого капитала		<u>378,282,387</u>	<u>359,874,100</u>
Итого обязательств и капитала		<u>2,428,343,473</u>	<u>2,109,777,834</u>
Потенциальные и условные обязательства	34, 36		

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	114,087,110	72,890,171
Вознаграждение выплаченное	(72,652,997)	(44,634,889)
Комиссионное вознаграждение полученное	1,441,461	689,048
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(259,792)	(262,376)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой	194,292	(919,826)
Чистые выплаты от операций с производными финансовыми инструментами	(222,340)	(51,305)
Поступления/(выплаты) по прочим доходам/(расходам)	4,109,425	(410,415)
Общие административные платежи	(5,035,132)	(4,062,544)
	41,662,027	23,237,864
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	(59,229,212)	22,686,790
Займы, выданные банкам	(136,145,316)	(61,124,500)
Займы, выданные клиентам	(94,573,804)	(184,277,977)
Производные финансовые инструменты	(4,017,237)	(2,616,278)
Прочие активы	2,900,803	9,391,627
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Займы от материнской компании	97,861,805	135,000,000
Займы, полученные 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 вклады клиентов	68,013,155	9,489,081
Прочие обязательства	(7,604,084)	11,738,078
	(91,356,427)	(33,633,033)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налогов	(91,356,427)	(33,633,033)
Подоходный налог уплаченный	(686,000)	-
	(92,042,427)	(33,633,033)

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(225,766)	(94,126)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	774	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(338,663,832)	(15,401,210)
Выбытие и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	238,537,790	76,276,681
(Использование)/поступление денежных средств в/ от инвестиционной деятельности	(100,351,034)	60,781,345
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций	20,000,000	40,000,000
Поступления от выпущенного субординированного долга	15,000,000	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	212,500,000	-
Погашение/выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(52,605,052)	(93,575,938)
Дивиденды выплаченные	(1,710,931)	(3,378,450)
Поступление/(использование) денежных средств от/ в финансовой деятельности	193,184,017	(56,954,388)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	790,556	(29,806,076)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(8,645,256)	78,433,986
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	213,203,973	164,576,063
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	205,349,273	213,203,973

	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 «займы, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих 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	(3,105,033)	28,637,838	(42,352,499)	320,597,947
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	5,091,844	5,091,844
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(7,779,278)	-	-	(7,779,278)

	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 «займы, 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
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(1,129,098)	-	-	(1,129,098)
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 сумме 182,089 тысяч тенге	-	-	325,667	-	-	-	-	325,667
Итого прочего совокупного дохода	-	-	325,667	(1,863,823)	(8,908,376)	-	-	(10,446,532)
Итого совокупного дохода за год	-	-	325,667	(1,863,823)	(8,908,376)	-	5,091,844	(5,354,688)

	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 займы, 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
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Акции выпущенные	40,000,000	-	-	-	-	-	-	40,000,000
Дополнительный оплаченный капитал по займам, полученным от материнской компании, за вычетом налога в сумме 53,655 тысяч тенге	-	-	-	-	-	(214,618)	-	(214,618)
Дисконт по дебиторской задолженности дочернего предприятия Материнской компании, за вычетом налога в сумме 4,647,139 тысяч тенге	-	-	-	-	-	-	28,610,928	28,610,928
Конвертация дебиторской задолженности дочернего предприятия Материнской компании по историческому обменному курсу	-	-	-	-	-	-	(12,589,154)	(12,589,154)
Дисконт по займу, выданному прочей связанной стороне Материнской компании, за вычетом налога в сумме 1,949,466	-	-	-	-	-	-	(7,797,865)	(7,797,865)

	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 займы, 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
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
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	(22,917)	4,522,580	(12,013,409)	28,423,220	(32,415,196)	359,874,100

	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 «займы, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Итого капитала тыс. тенге
Остаток на 1 января 2016 года	353,667,511	17,712,311	(22,917)	4,522,580	(12,013,409)	28,423,220	(32,415,196)	359,874,100
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	6,285,948	6,285,948
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(488,345)	-	-	(488,345)

	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 «займы, 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
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(2,993,731)	-	-	(2,993,731)
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, с учетом налога в сумме 4,061 тысяча тенге	-	-	16,244	-	-	-	-	16,244
Итого прочего совокупного дохода	-	-	16,244	(1,591,261)	(3,482,076)	-	-	(5,057,093)
Итого совокупного дохода за год	-	-	16,244	(1,591,261)	(3,482,076)	-	6,285,948	1,228,855

	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 займы, 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
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Акции выпущенные	20,000,000	-	-	-	-	-	-	20,000,000
Дополнительный оплаченный капитал по займам, полученным от материнской компании, за вычетом налога в сумме 277,410 тысяч тенге	-	-	-	-	-	-	(1,109,637)	(1,109,637)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
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	(15,495,485)	28,423,220	(28,949,816)	378,282,387

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

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 с изменениями и дополнениями, внесенными на дату подготовки данной неконсолидированной финансовой отчетности (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 национальную 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» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

1 Общие положения

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

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

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

Банком также готовится консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Банка.

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной 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 профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, 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 субординированного долга – Примечание 27;
- в части дебиторской задолженности АО ИФК – Примечание 19;
- в части производных финансовых инструментов – Примечание 20;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 39.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Учет инвестиций в дочерние предприятия в неконсолидированной финансовой отчетности

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. Инвестиции в дочерние предприятия отражаются по первоначальной стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка, 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 денежные средства, не ограниченные в использовании остатки на корреспондентских счетах и счетах срочных вкладов в Национальном банке Республики Казахстан (далее, «НБРК»), а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Банк 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 банках отражаются за вычетом резерва на убытки от обесценения, если таковые имеются.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- 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 финансовых 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.

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению займов 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

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

- 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 Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения займа.

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 Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению займов 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 займов 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 неконсолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. В зависимости от оснований проведения операций и от оценки того, насколько контрагент действует в качестве акционера, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью 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 ставки вознаграждения.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Насколько это возможно, Банк 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 Банк 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 Банк 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 ставки вознаграждения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он 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 Банк 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 Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном 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 Банк 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 Банк 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 Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (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 ставки вознаграждения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, и сделки «spot».

В соответствии с действующей политикой Банка, некоторые производные инструменты подпадают по учет 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.

Банк определяет некоторые производные инструменты, удерживаемые для управления рисками, в качестве инструментов хеджирования при определении соответствия отношениям хеджирования. При первоначальном признании хеджа Банк 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. Банк 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%. Банк проводит оценку хеджа денежных потоков прогнозируемой сделки с точки зрения того, является ли вероятность осуществления сделки высокой, и создает ли она подверженность риску изменений денежных потоков, которые, в конечном итоге, могут повлиять на прибыль или убыток.

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

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

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, которые не отнесены к категории инструментов хеджирования, незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты, продолжение

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее, «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в неконсолидированной 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 Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном 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) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк 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 Банк не рассматривал 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 обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по займам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по займам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по займу или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, займ или дебиторская задолженность включается в группу займов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Займы 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 займу или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью займа 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 займу 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 займу 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 Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения займов 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, займ 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

(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 определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

(iv) Нефинансовые активы, продолжение

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), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности.

(ж) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Банку в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Банка. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Банк 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 Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

(з) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка 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 Банк имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

(и) Условные обязательства кредитного характера

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

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

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка 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;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(к) 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.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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

(к) Налогообложение

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

(л) 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 Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

(м) 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, рассматриваемые 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.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка 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 аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(н) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), 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

(о) 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 неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

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

(o) 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 Банка 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. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) 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, Банк провел 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 года.

Прочие изменения

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

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	94,747,349	66,274,607
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,705,624	11,207,695
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	6,787,037	3,577,091
Займы, выданные банкам	11,309,730	6,419,022
Денежные средства и их эквиваленты	7,112,997	783,721
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	353,601	329,327
Прочие активы	-	1,613,484
	132,016,338	90,204,947
Процентные расходы		
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(46,712,630)	(30,447,831)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(44,241,013)	(23,455,500)
Займы от материнской компании	(574,001)	(3,827,460)
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(1,250,289)	(1,233,739)
Текущие счета и вклады клиентов	(2,147,512)	(1,103,365)
Субординированный долг	(5,456,082)	(329,327)
Вклады банков	(660,979)	(719,586)
	(101,042,506)	(61,116,808)

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, входит общая сумма, равная 3,974,079 тысяч тенге (2015 год: 4,757,001 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Аккредитивы и гарантии	347,829	343,685
Комиссия за резервирование неосвоенной части кредита	156,199	406,774
Переводные услуги	354	4,562
Комиссия по операциям с иностранной валютой	113	345
Прочее	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
Агентское вознаграждение	82,379	55,232
Операции с ценными бумагами	49,345	37,049
Кастодиальные услуги	20,585	13,435
Комиссионные расходы на подтверждение аккредитивов	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 кредита	544	476
Ведение текущих счетов	156	157
Прочее	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	4,125,667	(48,889,635)
Дилинговые операции, нетто	194,290	(919,826)
	4,319,957	(49,809,461)

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	1,938,412	47,757,351
Чистый процентный расход от операций с производными финансовыми инструментами	(3,774,127)	(2,063,523)
	(1,835,715)	45,693,828

9 Прочие (расходы)/доходы, нетто

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечания 15, 25)	2,197,529	9,340,187
Прочий доход от небанковской деятельности	1,887,578	211,208
Доходы от досрочного погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, реклассифицированных в категорию займов, выданных клиентам	-	279,127
Штрафы и пени	140,172	124,111
Расходы по реструктуризации займов	(811,154)	
Расходы от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов	(4,704,446)	-
Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займов, предоставленных другим банкам	(241,411)	(163,964)
	(1,531,732)	9,790,669

9 Прочие (расходы)/доходы, нетто

Прочий доход от использования государственных субсидий представляет собой превышение выгод от государственных субсидий (Примечание 25) 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 Банк обратился 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. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Начисление убытков от обесценения		
Займы, выданные клиентам (Примечание 16)	(16,268,018)	(15,562,623)
Займы, выданные банкам (Примечание 15)	(4,087,234)	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 14)	(3,942,104)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(43,209)
Прочие активы (Примечание 19)	254,842	(3,769)
	(24,042,514)	(15,609,601)

11 Общие административные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	2,430,930	1,926,940
Профессиональные услуги	1,341,449	964,182
Налоги, отличные от подоходного налога	428,009	291,896
Аренда	243,752	237,008
Услуги связи и информационные услуги	198,553	112,488
Износ и амортизация	117,929	109,842
Командировочные расходы	92,638	81,370
Рейтинговые услуги	87,256	118,266
Реклама и маркетинг	81,192	73,121
Обучение и семинары	66,211	63,512
Страхование	43,696	36,227
Ремонт и техническое обслуживание	29,227	97,667
Расходные материалы	19,105	5,140
Транспортные расходы	13,766	13,274
Представительские расходы	3,393	5,894
Охрана	2,901	3,711
Прочее	15,054	31,848
	5,215,061	4,172,386

12 Экономия/(расход) по подоходному налогу

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	(3,973,495)	-
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(2,219)	(76,367)
	(3,975,714)	(76,367)
Экономия/(расход) по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	4,951,207	(11,213,251)
	4,951,207	(11,213,251)
Итого экономии/(расхода) по подоходному налогу	975,493	(11,289,618)

Ставка, применяемая Банком для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (2015 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2016 г. тыс. тенге	%	2015 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	5,310,455		16,381,462	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(1,062,091)	(20)	(3,276,292)	(20)
Прочие невычитаемые расходы	(876,264)	(17)	(757,953)	(5)
Необлагаемый доход по ценным бумагам	3,859,289	73	-	-
Налогооблагаемое восстановление обесценения по займам, переданным в АО «ИФК»	-	-	(270,474)	(2)
Восстановление резерва под обесценение по займам, переданным АО ИФК (Примечание 16)	-	-	(1,415,805)	(9)
Невычитаемые убытки от обесценения по займам выданным связанным сторонам	(1,232,312)	(23)	(3,165,565)	(19)
Невычитаемый убыток по индексации дисконта по задолженности ИФК (Примечание 19)	-	-	(2,327,162)	(14)
Ранее непризнанный налоговый актив	289,090	5	-	-
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(2,219)	-	(76,367)	-
	975,493	18	(11,289,618)	(69)

13 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в неконсолидированном 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 вкладов 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>		
Кредитный рейтинг от «АА-» до «АА+»	13,651,308	39,199,081
Кредитный рейтинг от «А-» до «А+»	45,838,915	2,519,657
Кредитный рейтинг от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,699	3,473,933
Кредитный рейтинг от «ВВ-» до «ВВ+»	61,382,396	14,487
Кредитный рейтинг от «В-» до «В+»	952,168	7,180,443
Нет рейтинга	-	61,202
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	157,230,887	196,672,110
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	37,011,187	3,007,843
	205,349,273	213,203,973

На 31 декабря 2016 года, Банк заключил 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 37,011,187 тысяч тенге и 37,267,973 тысячи тенге, соответственно.

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

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

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел остатки в трех банках (31 декабря 2015 года: один банк), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов составлял 148,448,527 тысяч тенге и 157,747,327 тысяч тенге соответственно.

14 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах		
С кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	93,760,305	55,008,726
С кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	20,085,907	-
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета резерва под обесценение	113,846,212	55,008,726
Резерв под обесценение	(3,942,222)	-
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	109,903,990	55,008,726

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел депозиты 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 «ССС+/С», 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 Банк рассматривает счета и депозиты 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 ожидает возможных будущих поступлений денежных средств от активов.

Продолжающаяся поддержка со стороны государственных органов Республики Казахстан является ключевым допущением для вывода руководства о том, что создания суммы резерва под обесценение не требуется, 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 вкладов в банках

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел остатки в одном банке (31 декабря 2015 года: один банк), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этого остатка по состоянию на 31 декабря 2016 года составлял 40,272,097 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 41,075,248 тысяч тенге).

(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	(3,942,104)	-
Курсовая разница при пересчете	(118)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(3,942,222)	-

15 Займы, выданные банкам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
С кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	26,534,937	21,420,013
С кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	184,010,188	53,261,157
С кредитным рейтингом «ССС+»	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

15 Займы, выданные банкам, продолжение

За период, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банк предоставил 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 акционерного общества «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.

Часть поступлений в рамках займа, полученного от Материнской компании в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, на сумму 11,000,000 тысяч тенге была предоставлена 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 Банк выдал 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 Банк не имел непогашенных остатков по займам, выданным БВУ, которые превышали 10% капитала (31 декабря 2015 года: не имел).

По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость займов включала начисленное вознаграждение в размере 3,805,236 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 Банк 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.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк 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 Банк считает, что займы будут взысканы в полной сумме.

(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	(4,087,234)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(4,087,234)	-

16 Займы, выданные клиентам

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Займы корпоративным клиентам	1,451,592,273	1,384,722,272
Ипотечные займы	308,508	368,494
Начисленное вознаграждение	54,131,767	46,949,040
Займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,506,032,548	1,432,039,806
Резерв под обесценение	(40,154,004)	(24,692,442)
Займы, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,465,878,544	1,407,347,364

(а) Кредиты, выданные дочернему предприятию

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк выдал ряд кредитов своему дочернему предприятию на общую сумму 49,471,805 тысяч тенге, по ставкам вознаграждения от 0.10 до 14.24% в год. Срок погашения займов наступит в 2020-2036 годах и выданы они с целью финансирования через механизм лизинга в рамках различных государственных программ. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, оцененной с использованием рыночных ставок вознаграждения. Разница в размере 12,877,041 тысячи тенге между справедливой стоимостью и уплаченной суммой была признана как уменьшение дохода будущих периодов в размере 13,160,905 тысяч тенге, а также как уменьшение инвестиции в дочернее предприятие в размере 283,864 тысяч тенге.

(б) Кредиты, выданные дочерним предприятиям Материнской компании

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк выдал ряд кредитов прочей связанной стороне Материнской компании ТОО «Orda Glass Ltd» на общую сумму 3,467,049 тысяч тенге, по ставке вознаграждения 2% в год. Срок погашения займов наступит в июне 2035 года. При первоначальном признании данные займы были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночной ставки вознаграждения. Разница между справедливой стоимостью и уплаченной суммой была признана в составе капитала на сумму 1,109,637 тысяч тенге (за вычетом налога в размере 277,410 тысяч тенге).

(в) Изменения резерва под обесценение кредитов

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(24,692,442)	(34,221,008)
Чистое создание резерва под обесценение	(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)
Списание резерва по займам, переданным АО «ИФК»	-	33,148,200
Величина резерва под обесценение на конец года	(40,154,004)	(24,692,442)

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(г) 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 кредитов до вычета резерва под обесценение
Займы без индивидуальных признаков обесценения	1,427,340,999	(19,176,218)	1,408,164,781	1.34
Обесцененные:				
- непросроченные	58,407,210	(9,354,014)	49,053,196	16.02
- просроченные менее чем на 90 дней	20,284,339	(11,623,772)	8,660,567	57.30
Итого обесцененных займов	78,691,549	(20,977,786)	57,713,763	26.66
Итого займов	1,506,032,548	(40,154,004)	1,465,878,544	2.67

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 кредитов до вычета резерва под обесценение
Займы без индивидуальных признаков обесценения	1,373,577,720	(12,004,002)	1,361,573,718	0.87
Обесцененные:				
- непросроченные	37,417,203	(3,691,256)	33,725,947	9.87
- просроченные менее чем на 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
Итого займов	1,432,039,806	(24,692,442)	1,407,347,364	1.72

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

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

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков равен 1.34% (31 декабря 2015 года: 0.87%).
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи на 20%- 70%;
- задержка в 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение займов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 14,658,785 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: на 14,073,474 тысячи 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 займа, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

Анализ обеспечения, продолжение

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

	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода
31 декабря 2016 года			
тыс. тенге			
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 AAA)*	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 имеющих 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	77,118,729	-	-
Итого займов без индивидуальных признаков обесценения	1,408,164,781	804,138,838	526,907,214
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	1,465,878,544	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**(г) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение**

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедли- вая стоимость обеспечения – для обеспе- чения, оцененного в течение отчетного периода	Справедли- вая стоимость обеспечения – для обеспе- чения, 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	44,561,537	-	-
Итого займов без индивидуальных признаков обесценения	1,361,573,718	881,135,760	435,876,421
Просроченные или обесцененные займы			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (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	1,407,347,364	897,620,554	465,165,273

Данные в приведенных выше таблицах исключают стоимость избыточного обеспечения.

Для части займов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

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

По займам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее ликвидному для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные займы и не имеющая обеспечения часть займов, 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 Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Изъятое обеспечение

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, Банк не приобрел никаких активов путем получения контроля над обеспечением займов, выданных клиентам.

(д) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Займы 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	465,987,830
Производство кокса и продуктов нефтепереработки	539,889,051	616,030,703
Информация и связь	86,262,157	88,879,285
Энергия и распределение электроэнергии	84,748,132	84,382,960
Займы, выданные дочернему предприятию	74,860,241	39,121,734
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
Сельское хозяйство	-	6,178,543
Ипотека	308,508	368,494
Прочее	30,353,946	15,871,069
	1,506,032,548	1,432,039,806
Резерв под обесценение	(40,154,004)	(24,692,442)
Итого займов, выданных клиентам	1,465,878,544	1,407,347,364

(е) Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было десять заемщиков (включая облигации, отражаемые как часть кредитов, выданных клиентам) (31 декабря 2015 года: семь заемщиков) (включая облигации АО «Национальная компания «КазМунайГаз»), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 1,062,317,680 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 944,049,999 тысяч тенге).

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(ж) Сроки погашения займов**

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 32(д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты		
Облигации финансовых институтов стран СНГ	12,163,757	65,542,551
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	36,108,362	35,646,370
Корпоративные облигации	48,831,686	28,529,906
Облигации казахстанских банков	10,027,264	20,988,210
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	4,662,242	15,290,277
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	161,363,385	5,731,790
	273,156,696	171,729,104

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредитный рейтинг «BBB-» до «BBB+»	239,618,138	90,236,218
Кредитный рейтинг от «BB-» до «BB+»	19,309,492	61,860,259
Кредитный рейтинг от «B-» до «B+»	13,107,922	7,517,217
Кредитный рейтинг от «ССС-» до «ССС+»	-	11,086,128
Без рейтинга	1,121,144	1,029,282
	273,156,696	171,729,104

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 долевых ценных бумаг нет (31 декабря 2015 года: отсутствуют).

18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»		
С кредитным рейтингом «BBB-» (31 декабря 2015: «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 27.

19 Прочие активы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	67,229,118	68,374,682
Начисленные комиссионные доходы	765,424	7,963,812
Предоплата комиссии за неосвоенную часть займа	606,588	1,348,981
Долевые инвестиции	3,711	3,739
Штрафы и пени начисленные	-	2,597
Торговая и прочая дебиторская задолженность	133,411	789
Резерв под обесценение	(55,282)	(324,519)
Итого финансовых активов	68,682,970	77,370,081
Предоплата расходов по получению займов	-	4,430,883
Прочая дебиторская задолженность	18,250	189,121
Предоплаты	251,345	73,985
Сырье и материалы	30,001	25,670
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	275	166
Резерв под обесценение	(375)	(471)
Итого нефинансовых активов	299,496	4,719,354
Итого прочих активов	68,982,466	82,089,435

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. Банк был намерен 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 на начало года	(324,990)	(923,840)
Чистое создание за год	254,842	(3,769)
Влияние изменений валютных курсов	14,491	(809,145)
Списания	-	1,411,764
Остаток на конец года	(55,657)	(324,990)

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в сумме 653 тысяч тенге, которая была просрочена на срок более 365 дней (31 декабря 2015 года: 1,104 тысяч тенге).

20 Производные финансовые инструменты

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

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Банком	Платежи, получаемые Банком	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2016 г.						
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	240,000,000 малазийских ринггитов	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	322,927,879 долл. США	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	50,000,000 долл. США	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 5,019,118 тысяч тенге при наступлении срока	7,132,545	-
Опционы	5,019,118 тыс. тенге	15/06/18	-	-	16,484	-
					58,457,518	(8,394,731)

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

20 Производные финансовые инструменты, продолжение

(а) Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

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

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

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

(б) Существенные операции с иностранной валютой

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

Для целей хеджирования данное соглашение о свопе было разделено Банком на два синтетических суб-свопа, которые были разработаны в качестве инструментов хеджирования потоков денежных средств, для минимизации валютного риска, связанного с будущими оттоками денежных средств от среднесрочных Исламских облигаций «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малазийских ринггитов (Примечание 26), 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 Банк осуществил 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.

20 Производные финансовые инструменты, продолжение**(б) Существенные операции с иностранной валютой, продолжение**

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

Производные финансовые инструменты не являются ни обесцененными, ни просроченным

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Срочные депозиты от дочерних предприятий Материнской компании	97,756,492	26,085,537
Текущие счета и депозиты до востребования	5,090,334	8,940,922
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	8,102,011	5,275,534
Депозиты, используемые в качестве обеспечения кредитов, выданных клиентам	122,516	2,704,571
	111,071,353	43,006,564

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	13,236,459	13,236,459
Займы 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 ставке вознаграждения 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).

23 Займы от Материнской компании

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	35,177,297	-
	35,177,297	-

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

Заем в размере 75,000,000 тысяч тенге был получен в октябре 2016 года по ставке вознаграждения 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 путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 50,097,603 тысячи тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 25).

Заем в размере 10,000,000 тысяч тенге был получен в октябре 2016 года по ставке вознаграждения 0,15% годовых и подлежит погашению 27 октября 2026 года. Заем предоставлен для дальнейшего финансирования АО «БРК-Лизинг» по ставке вознаграждения 0,20% годовых для долгосрочного финансирования лизинга в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 4,523,735 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 25).

Заем в размере 12,861,805 тысяч тенге был получен в октябре 2016 года по ставке вознаграждения 0,08% годовых и подлежит погашению 27 октября 2036 года. Заем предоставлен для дальнейшего финансирования АО «БРК-Лизинг» по ставке вознаграждения 0,1% годовых для финансирования обновления парка пассажирских вагонов. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 8,637,171 тысячи тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 25).

24 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 и прочими финансовыми институтами	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

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

В мае 2016 года Банк получил 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 Банк подписал 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 Банка. В мае 2015 года Банк освоил всю сумму по займу со ставкой вознаграждения 1.92%. В ноябре 2015 года Банком одновременно погашена вся задолженность по займу и вновь освоена сумма займа с целью дальнейшей передачи средств клиенту Банка в размере 10,000 тысяч долларов США с плавающей ставкой вознаграждения.

В марте 2015 года Банк подписал кредитное соглашение с доступной суммой к освоению 650,000 тысяч долларов США с банком «China Development Bank». По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк освоил сумму в размере 370,000 тысяч долларов США по займу со сроком погашения 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 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 13,717,198 тысяч тенге).

25 Государственные субсидии

Банк отразил 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.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на начало года	44,298,936	7,234,798
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через материнскую компанию (Примечания 23, 27)	74,057,802	95,240,525
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения 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

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

25 Государственные субсидии, продолжение

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). Сумма превышения первоначальной оценки справедливой стоимости кредитов, выданных по ставке ниже рыночной, над расходами, понесенными в результате распределения государственных субсидий для финансирования АО «БРК-Лизинг», составившая 283,864 тысячи тенге, была признана как вклад инвестиций в дочернюю организацию.

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	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

26 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	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	20,000,000
	737,786,590	591,007,706
Неамортизированный дисконт, нетто	(19,818,659)	(25,199,673)
	717,967,931	565,808,033
Начисленное вознаграждение	9,598,574	2,629,097
	727,566,505	568,437,130

26 Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

10 декабря 2012 года Банк выпустил среднесрочные облигации номинальной стоимостью 1,000,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 150,240,000 тысячам 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 Банк выпустил 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 Банк выпустил среднесрочные Исламские облигации «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малазийских ринггитов (11,524,800 тысяч тенге) со сроком погашения 3 августа 2017 года, вознаграждение по которым начисляется по ставке 5.5% годовых. Данные облигации, выпущенные Банком, соответствуют определению финансового обязательства и были учтены в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

29 декабря 2014 года Банк выпустил 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 29 декабря 2024 года, в рамках общей программы выпуска облигаций на сумму 100,000,000 тысяч тенге.

25 мая 2016 года Банк выпустил 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 Банк выпустил 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 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.

27 Субординированный долг

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	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 25).

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан №124 от 11 марта 2015 года, Банк получил 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, Банк получил 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, Банк получил 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 Банка.

28 Прочие обязательства

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	14,484,775	22,721,168
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	381,326	484,201
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	594,124	461,314
Резерв по отпускам	127,332	103,376
Предоплаты для финансирования проекта АО «СП «Байтерек»	-	83,673
Начисленные комиссионные расходы	123,064	40,122
Итого финансовые обязательства	15,710,621	23,893,854
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	702,273	9,434,374
Начисленные обязательства	308,577	846,956
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	299,458	506,009
Прочие начисленные обязательства и кредиторская задолженность	-	5,262
Итого нефинансовых обязательств	1,310,308	10,792,601
	17,020,929	34,686,455

В течение периода, закончившегося 31 декабря 2016 года, сумма нефинансовых обязательств сократилась на 9,482,293 тысячи тенге, в основном, в связи с возмещением комиссии Экспортно-импортного банка Китая в сумме 6,906,931 тысяча тенге.

29 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 отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2015 года. Отложенные налоговые активы не отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

В соответствии с действующим налоговым законодательством срок действия вычитаемых временных разниц не ограничен.

(а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение величины временных разниц в течение 2016 и 2015 годов может быть представлено следующим образом:

29 Отложенные налоговые обязательства, продолжение**(б) Непризнанные отложенные налоговые активы и обязательства**

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет непризнанных отложенных налоговых активов (31 декабря 2015 года: не имел).

30 Акционерный капитал и резервы**(а) Выпущенный 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, Банк выпустил 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

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость на акцию Тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
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) 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, имеющих в наличии для продажи

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

(в) Дивиденды

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

31 Резервный капитал

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

32 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом операционной деятельности Банка. 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 Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, 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.

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 Банк осуществлял 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 Банка. 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 Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок процента и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Банка или на стоимость имеющихся у него финансовых инструментов. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений 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.

32 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютных позиций, 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.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его 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.

32 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения****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	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	53,318,251	152,031,022	-	-	-	-	-	205,349,273
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	57,591,501	12,040,392	40,272,097	-	-	109,903,990
Займы, выданные банкам	-	-	135,643,632	-	22,560,743	54,708,440	-	212,912,815
Займы, выданные клиентам	-	381,658,061	124,631,267	37,055,923	171,144,467	751,113,353	275,473	1,465,878,544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,085,470	4,662,242	41,500,211	42,135,081	181,773,692	-	273,156,696
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	5,013,296	-	5,013,296
Прочие финансовые активы	68,682,970	-	-	-	-	-	-	68,682,970
	122,001,221	536,774,553	322,528,642	90,596,526	276,112,388	992,608,781	275,473	2,340,897,584
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	13,314,862	-	81,524,082	5,683,860	-	10,548,549	-	111,071,353
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	15,710,621	-	-	-	-	-	-	15,710,621
	29,025,483	214,859,862	336,382,539	31,315,039	410,602,057	909,790,152	-	1,931,975,132
	92,975,738	321,914,691	(13,853,897)	59,281,487	(134,489,669)	82,818,629	275,473	408,922,452

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

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Беспроцентные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	201,656,206	11,547,767	-	-	-	-	-	213,203,973
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	7,802,248	6,131,230	41,075,248	-	-	55,008,726
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	31,578,790	52,385,027	-	83,963,817
Займы, выданные клиентам	-	437,094,008	6,164,664	26,144,083	70,486,513	866,238,222	1,219,874	1,407,347,364
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,357,343	14,656,570	1,964,454	123,121,045	23,629,692	-	171,729,104
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,671,181	-	4,671,181
Прочие финансовые активы	77,370,081	-	-	-	-	-	-	77,370,081
	279,026,287	456,999,118	28,623,482	34,239,767	266,261,596	946,924,122	1,219,874	2,013,294,246
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	16,921,027	-	-	11,718,500	6,698,835	7,668,202	-	43,006,564
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	8,901,357	27,844,613	-	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	-	-	-	-	53,101,428	515,335,702	-	568,437,130
Субординированный долг	-	-	-	-	-	77,548,341	-	77,548,341
Прочие финансовые обязательства	23,893,854	-	-	-	-	-	-	23,893,854
	40,814,881	249,123,231	47,963,349	11,718,500	393,886,469	923,373,277	-	1,666,879,707
	238,211,406	207,875,887	(19,339,867)	22,521,267	(127,624,873)	23,550,845	1,219,874	346,414,539

32 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средняя ставка 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	10.50	6.09	-	-	7.02	-
Займы, выданные банкам	8.84	-	-	8.43	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	11.03			72.09		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12.24	4.12	-	11.06	8.62	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7.67	-	-	7.67	-	-
Кредиты, выданные клиентам	8.29	6.08	6.21	8.00	6.35	6.48
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	8.30	5.17	5.78
Субординированный долг	6.71	-	-	6.70	-	-

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

32 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения**

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2016 год		2015 год	
	Прибыль или убыток:	Капитал	Прибыль или убыток:	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2,302,696	2,302,696	1,403,474	1,403,474
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(2,302,696)	(2,302,696)	(1,403,474)	(1,403,474)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (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 ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2016 год		2015 год	
	Прибыль или убыток:	Капитал	Прибыль или убыток:	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(15,184,798)	-	(5,317,081)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	16,944,972	-	5,737,941

(ii) Валютный риск

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

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

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют 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	144,880,647	54,235,956	5,280,174	952,496	205,349,273
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	30,087,500	79,816,490	-	-	109,903,990
Займы, выданные банкам	212,912,815	-	-	-	212,912,815
Займы, выданные клиентам	557,914,430	887,786,544	16,669,835	3,507,735	1,465,878,544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67,090,782	206,065,914	-	-	273,156,696
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,013,296	-	-	-	5,013,296
Инвестиции в дочернее предприятие	27,249,356	-	-	-	27,249,356
Основные средства и нематериальные активы	391,146	-	-	-	391,146
Прочие активы	30,148,569	38,831,667	2,230	-	68,982,466
Текущий налоговый актив	1,048,373	-	-	-	1,048,373
Производные финансовые инструменты*	5,969,900	-	-	600,763	6,570,663
Итого активов	1,082,706,814	1,266,736,571	21,952,239	5,060,994	2,376,456,618
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	89,783,843	19,598,710	1,688,800	-	111,071,353
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	1,981,166	11,038,907	4,000,856	-	17,020,929
Отложенные налоговые обязательства	14,073,907	-	-	-	14,073,907
Производные финансовые инструменты*	-	3,942,690	-	-	3,942,690
Итого обязательств	619,990,409	1,382,044,321	21,716,670	21,857,645	2,045,609,045
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2016 года	462,716,405	(115,307,750)	235,569	(16,796,651)	330,847,573
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	393,382,605	(16,375,936)	235,569	1,040,149	378,282,387

32 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	68,392,994	140,334,359	3,038,612	1,438,008	213,203,973
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	55,008,726	-	-	55,008,726
Займы, выданные банкам	83,963,817	-	-	-	83,963,817
Займы, выданные клиентам	388,263,699	998,942,500	16,514,369	3,626,796	1,407,347,364
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68,016,250	103,712,854	-	-	171,729,104
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,671,181	-	-	-	4,671,181
Инвестиции в дочернее предприятие	27,533,221	-	-	-	27,533,221
Основные средства и нематериальные активы	284,083	-	-	-	284,083
Прочие активы	32,407,492	49,306,111	375,832	-	82,089,435
Текущий налоговый актив	5,019,948	-	-	-	5,019,948
Производные финансовые инструменты*	6,356,929	-	-	1,139,860	7,496,789
Итого активов	684,909,614	1,347,304,550	19,928,813	6,204,664	2,058,347,641
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	25,671,852	17,251,515	80,188	3,009	43,006,564
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	20,811,039	528,256,051	-	19,370,040	568,437,130
Субординированный долг	77,548,341	-	-	-	77,548,341
Прочие обязательства	4,034,221	30,257,206	395,028	-	34,686,455
Отложенные налоговые обязательства	19,298,463	-	-	-	19,298,463
Производные финансовые инструменты*	-	7,770,271	-	-	7,770,271
Итого обязательств	248,081,488	1,458,898,075	17,870,095	24,190,320	1,749,039,978
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2015 года	436,828,126	(111,593,525)	2,058,718	(17,985,656)	309,307,663
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	367,445,626	(10,666,988)	2,058,718	1,036,744	359,874,100

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

*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.

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, 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 год		2015 год	
	<u>Прибыль или убыток:</u>	<u>Капитал</u>	<u>Прибыль или убыток:</u>	<u>Капитал</u>
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2015 год: 20%)	(2,620,150)	(2,620,150)	(1,706,718)	(1,706,718)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	655,037	655,037	426,680	426,680
20% рост курса евро по отношению к тенге (2015 год: 20%)	37,691	37,691	329,395	329,395
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(9,423)	(9,423)	(82,349)	(82,349)
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2015 год: 20%)	166,424	166,424	165,879	165,879
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(41,606)	(41,606)	(41,470)	(41,470)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком 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. Займы, выданные клиентам, 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. Банк проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска. Банк проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

32 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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;
- 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.

Банк 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 Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации займов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном 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:

32 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение**

АКТИВЫ	2016 год	2015 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	205,349,273	213,203,973
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых института	109,903,990	55,008,726
Займы, выданные банкам	212,912,815	83,963,817
Займы, выданные клиентам	1,465,878,544	1,407,347,364
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	273,156,696	171,729,104
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,013,296	4,671,181
Прочие финансовые активы	68,682,970	77,370,081
Производные финансовые инструменты	58,457,518	58,926,982
Всего максимального уровня подверженности	2,399,355,102	2,072,221,228

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств на отчетную дату представлен в Примечании 33.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка 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». Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «обратного репо». Информация о финансовых инструментах, таких как займы и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Банка, 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 Банка 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 инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в неконсолидированном 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 Банка, или ее контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

32 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/финансовых 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	Суммы, которые не были взаимозачтены 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	37,011,187	-	37,011,187	(37,011,187)	-	-
Производные финансовые инструменты	403,160	-	403,160	(403,160)	-	-
Займы, выданные клиентам	11,783,546	-	11,783,546	-	(122,516)	11,661,030
Итого финансовых активов	49,197,893	-	49,197,893	(37,414,347)	(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)

32 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/финансовых 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	Суммы, которые не были взаимозачтены 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	3,007,843	-	3,007,843	(3,007,843)	-	-
Производные финансовые инструменты	451,669	-	451,669	(451,669)	-	-
Займы, выданные клиентам	14,910,623	-	14,910,623	-	(577,809)	14,332,814
Итого финансовых активов	18,370,135	-	18,370,135	(3,459,512)	(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 неконсолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в неконсолидированном 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк 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 ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк 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 Банка 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.

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

Следующая таблица показывает распределение обязательств на неконсолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 33.

	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	5,538,696	-	11,484,673	78,472,907	20,155,763	115,652,039	111,071,353
Займы, полученные 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	594,226	21,381	92,264	10,939,445	4,063,305	15,710,621	15,710,621
Производные обязательства							
- Приток	-	-	-	(17,836,800)	(124,293,133)	(142,129,933)	(58,457,518)
- Отток	-	-	-	25,361,319	69,382,500	94,743,819	8,394,731
Итого обязательств	47,883,434	2,841,861	123,619,798	208,164,378	2,337,539,924	2,720,049,395	1,881,912,345
Условные обязательства кредитного характера	164,990,333	-	-	-	-	164,990,333	-

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

Банк 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, Банк на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

Следующая таблица показывает распределение обязательств на неконсолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 33.

	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	9,345,813	2,126,762	477,333	12,518,396	23,077,933	47,546,237	43,006,564
Займы, полученные 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	-	1,521,088	11,911,139	13,426,494	751,246,577	778,105,298	568,437,130
Субординированный долг	-	105,430	75,000	181,993	356,799,479	357,161,902	77,548,341
Прочие финансовые обязательства	332,627	135,100	1,458	-	23,424,669	23,893,854	23,893,854
Производные обязательства							
- Приток	-	-	-	-	(145,821,608)	(145,821,608)	(58,926,982)
- Отток	-	-	-	-	95,255,170	95,255,170	8,634,027
Итого обязательств	46,540,884	3,897,040	24,057,740	78,369,284	2,162,402,741	2,315,267,689	1,616,586,752
Условные обязательства кредитного характера	202,978,549	-	-	-	-	202,978,549	-

32 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.

	<u>По требованию тыс. тенге</u>	<u>Менее 1 месяца тыс. тенге</u>	<u>От 1 до 3 месяцев тыс. тенге</u>	<u>От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге</u>	<u>От 1 года до 5 лет тыс. тенге</u>	<u>Более 5 лет тыс. тенге</u>	<u>Без срока погашения тыс. тенге</u>	<u>Просроченные тыс. тенге</u>	<u>Итого тыс. тенге</u>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	168,338,085	37,011,188	-	-	-	-	-	-	205,349,273
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	69,631,893	40,272,097	-	-	-	109,903,990
Займы, выданные банкам	-	-	-	135,643,632	22,560,742	54,708,441	-	-	212,912,815
Займы, выданные клиентам	-	23,200,166	10,298,091	44,484,025	287,003,683	1,100,617,106	-	275,473	1,465,878,544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	35,011,225	56,371,778	181,773,693	-	-	273,156,696
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	5,013,296	-	-	5,013,296
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	-	27,249,356	-	27,249,356
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	391,146	-	391,146
Прочие активы	67,261,067	106,281	164,423	730,451	660,269	40,768	19,207	-	68,982,466
Текущий налоговый актив	-	-	-	1,048,373	-	-	-	-	1,048,373
Производные финансовые инструменты	-	-	403,160	-	58,054,358	-	-	-	58,457,518
Итого активов	235,599,152	60,317,635	10,865,674	286,549,599	464,922,927	1,342,153,304	27,659,709	275,473	2,428,343,473

32 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 года до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	5,090,335	-	-	89,292,671	122,516	16,565,831	-	-	111,071,353
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	-	-	-	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	596,393	288,384	11,064,164	4,633,398	133,316	-	-	17,020,929
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	14,073,907	-	-	14,073,907
Производные финансовые инструменты	-	-	523,077	7,871,654	-	-	-	-	8,394,731
Итого обязательств	5,395,609	596,393	811,461	223,319,704	447,838,155	1,372,099,764	-	-	2,050,061,086
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	230,203,543	59,721,242	10,054,213	63,229,895	17,084,772	(29,946,460)	27,659,709	275,473	378,282,387
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	276,808,955	3,491,081	8,227,333	45,365,022	23,707,112	(26,767,050)	27,821,043	1,220,604	359,874,100

32 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 года до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	210,196,130	3,007,843	-	-	-	-	-	-	213,203,973
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	13,933,478	41,075,248	-	-	-	55,008,726
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	31,578,790	52,385,027	-	-	83,963,817
Займы, выданные клиентам	-	1,024,051	10,117,863	30,896,313	229,624,100	1,134,465,163	-	1,219,874	1,407,347,364
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	12,107,561	135,991,851	23,629,692	-	-	171,729,104
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,671,181	-	-	4,671,181
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	-	27,533,221	-	27,533,221
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	284,083	-	284,083
Прочие активы	80,997,746	115,922	478,998	147,628	303,624	41,048	3,739	730	82,089,435
Текущий налоговый актив	5,019,948	-	-	-	-	-	-	-	5,019,948
Производные финансовые инструменты	-	-	429,958	-	58,497,024	-	-	-	58,926,982
Итого активов	296,213,824	4,147,816	11,026,819	57,084,980	497,070,637	1,215,192,111	27,821,043	1,220,604	2,109,777,834

32 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 года до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	8,940,922	-	2,126,762	11,718,500	6,770,596	13,449,784	-	-	43,006,564
Займы, полученные 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	-	-	-	-	53,101,428	515,335,702	-	-	568,437,130
Субординированный долг	-	-	-	-	-	77,548,341	-	-	77,548,341
Прочие обязательства	10,463,947	656,735	139,100	1,458	23,341,542	83,673	-	-	34,686,455
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	19,298,463	-	-	19,298,463
Производные финансовые инструменты	-	-	533,624	-	8,100,403	-	-	-	8,634,027
Итого обязательств	19,404,869	656,735	2,799,486	11,719,958	473,363,525	1,241,959,161	-	-	1,749,903,734
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	276,808,955	3,491,081	8,227,333	45,365,022	23,707,112	(26,767,050)	27,821,043	1,220,604	359,874,100
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	165,633,126	918,996	(67,230)	(10,752,214)	78,734,332	48,353,298	26,931,431	10,846,208	320,597,947

33 Управление капиталом

Банк 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 Банк не являлся объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Банк обязан выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Банком. В течение 2016 и 2015 годов Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала

34 Условные обязательства кредитного характера

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на дату неконсолидированного отчета о финансовом положении в том случае, если контрагенты Банка не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	142,249,676	178,125,586
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	22,740,657	24,852,963

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

В состав обязательств по выдаче займов и открытию кредитных линий, связанных с расчетными операциями, по состоянию на 31 декабря 2016 года включена сумма в размере 88,628,954 тысяч тенге, приходящаяся на девять заемщиков (в 2015 году: 171,041,226 тысяч тенге, приходящаяся на восемь заемщиков), балансовая стоимость которой в совокупности с текущими займами в сумме 379,989,963 тысячи тенге (в 2015 году: 270,787,633 тысячи тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

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

35 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк не имел существенной кредиторской задолженности по нерасторжимым договорам операционной аренды.

В течение отчетного года сумма в размере 243,752 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли и убытка в отношении операционной аренды (2015 год: 237,008 тысяч тенге).

36 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. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк 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 Банка.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк 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 Банка.

(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 Банка, 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.

37 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

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

(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:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	411,075	133,976

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

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

37 Операции между связанными сторонами, продолжение**(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. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по договорам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, составили:

31 декабря 2016 года	Материнская компания		Дочернее предприятие		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Итого
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	46,510,600	-	46,510,600
Займы, выданные клиентам	-	-	74,860,241	5.63	20,984,222	13.45	682,194,960	6.80	778,039,423
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	4,662,242	6.50	239,578,518	5.07	244,240,760
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	5,013,296	0.01	5,013,296
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	27,249,356	-	-	-	-	-	27,249,356
Прочие активы	-	-	-	-	67,283,061	-	130,108	-	67,413,169
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	1,048,373	-	1,048,373
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	7,132,545	-	50,905,329	-	58,037,874
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	1,602,883	-	77,751,997	2.28	29,306,789	0.15	108,661,669
Займы, полученные 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	-	7,273,475	-	7,430,250
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	14,073,907	-	14,073,907

37 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Материнская компания	Дочернее предприятие	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие компании и государственные организации	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль/(убыток)					
Процентные доходы	-	3,869,704	2,274,414	58,508,871	64,652,989
Процентные расходы	(5,676,482)	-	(3,622,708)	(1,262,622)	(10,561,812)
Комиссионные доходы	-	-	14,375	34,103	48,478
Комиссионные расходы	-	-	(82,379)	-	(82,379)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой*	-	(49,991)	(956,954)	83,036,860	82,029,915
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	377,506	-	377,506
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(284,131)	(1,538,708)	(1,822,839)
Убытки от обесценения	-	-	(205,905)	(350,338)	(556,243)
Общие административные расходы	-	-	(2,291)	(627,034)	(629,325)
Прочие доходы**	-	-	160,989	15,996,887	16,157,876
Экономия по подоходному налогу	-	-	-	975,493	975,493

*Банк 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, тогда как все заимствования, полученные от связанных сторон, деноминированы в тенге. В результате, возник чистый доход от операций с иностранной валютой в размере 82,029,915 тысяч тенге (2015 год: 349,569,517 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 Банка, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программы. (Примечание 27, за исключением займов, выданных дочерней организацией).

37 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

31 декабря 2015 года	Материнская компания		Дочернее предприятие		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Итого
	Средняя ставка вознаграждения, %		Средняя ставка вознаграждения, %		Средняя ставка вознаграждения, %		Средняя ставка вознаграждения, %		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	157,747,327	-	157,747,327
Займы, выданные клиентам	-	-	39,121,734	3.19	20,425,851	2.60	752,933,244	6.68	812,480,829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	15,290,277	6.15	63,128,369	6.13	78,418,646
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	4,671,181	0.01	4,671,181
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	27,533,221	-	-	-	-	-	27,533,221
Прочие активы	-	-	-	-	68,413,929	-	6,889,306	-	75,303,235
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	5,019,948	-	5,019,948
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	6,600,398	-	51,874,915	-	58,475,313
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	1,176,993	-	28,439,452	6.78	11,801,095	-	41,417,540
Займы, полученные 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	-	-	-	-	4,306,344	6.50	-	-	4,306,344
Субординированный долг	72,877,160	0.15	-	-	-	-	4,671,181	0.01	77,548,341
Прочие обязательства	-	-	-	-	22,807,210	-	9,900,805	-	32,708,015
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	19,298,463	-	19,298,463

37 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Материнская компания	Дочернее предприятие	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие компании и государственные организации	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль/(убыток)					
Процентные доходы	-	2,076,052	3,897,391	39,630,414	45,603,857
Процентные расходы	(3,827,459)	-	(2,815,124)	(1,486,340)	(8,128,923)
Комиссионные доходы	-	-	21,672	92,255	113,927
Комиссионные расходы	-	-	(71,454)	(316)	(71,770)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой*	-	2,451,843	17,946,188	329,171,486	349,569,517
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	450,427	450,427
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	5,784,120	46,776,868	52,560,988
(Убытки от обесценения)/восстановление обесценения	-	-	(1,346)	612,885	611,539
Общие административные расходы	-	-	(28,733)	(688,917)	(717,650)
Прочие доходы/(расходы)**	49,865,013	-	3,037,463	(2,693,080)	50,209,396
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(11,289,618)	(11,289,618)

38 Анализ по сегментам

Операции Банка высоко интегрированы и составляют единый бизнес-сегмент в соответствии с МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Банка находятся, в основном, в Республике Казахстан, и Банк получает доходы от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, каковым в случае Банка является Председатель, также получает и рассматривает информацию о Банке в целом.

39 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 обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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.

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, 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.

Банк 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 4.49% 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 использовалась для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных банкам;

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(а) Определение справедливой стоимости, продолжение**

- Ставки дисконтирования от 4.23% до 5.73% годовых для долларов США, 4.54% годовых для малазийских рингитов и 10.49%-10.67% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по выпущенным долговым ценным бумагам;
- 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 использовались для дисконтирования будущих потоков денежных средств 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 использовались для дисконтирования будущих потоков денежных средств 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

Банк 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: в качестве исходных данных используются рыночные параметры (за исключением котировок, отнесенных к Уровню 1), которые наблюдаются по соответствующему активу или обязательству либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в 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	17	116,419,524	156,737,172	-	273,156,696
Производные финансовые инструменты	20	-	7,552,189	50,905,329	58,457,518
		116,419,524	164,289,361	50,905,329	331,614,214
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	20	-	8,394,731	-	8,394,731
		-	8,394,731	-	8,394,731

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	17	-	171,729,104	-	171,729,104
Производные финансовые инструменты	20	-	7,052,067	51,874,915	58,926,982
		-	178,781,171	51,874,915	230,656,086
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	20	-	8,634,027	-	8,634,027
		-	8,634,027	-	8,634,027

39 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 исходные данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Производный финансовый инструмент	50,905,329	Метод дисконтированных денежных потоков	Опцион досрочного погашения	0 месяцев/19 месяцев	Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости финансового инструмента/Уменьшения срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости финансового инструмента

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 исходные данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Производный финансовый инструмент	51,874,915	Метод дисконтированных денежных потоков	Опцион досрочного погашения	0 месяцев/28 месяцев	Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости финансового инструмента/Уменьшения срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости финансового инструмента

39 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. Банк применяет методiku 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:

	2016 г.
	тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	
Остаток на 1 января	51,874,915
Итого прибыли или убытка:	
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	(2,370,544)
Первоначальное признание справедливой стоимости	(1,800,000)
Погашения	3,200,958
Остаток по состоянию на 31 декабря	50,905,329

39 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:

	2015 г.
	тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	
Остаток на 1 января	-
Итого прибыли или убытка:	
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	46,989,405
Первоначальное признание справедливой стоимости	3,085,510
Вознаграждения полученные	1,800,000
Остаток по состоянию на 31 декабря	<u>51,874,915</u>

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
	Производные финансовые инструменты	182,593	(241,833)	-
Всего	182,593	(241,833)	-	-

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

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблаго- приятное	Благоприятное	Неблаго- приятное
	Производные финансовые инструменты	1,663,552	(977,627)	-
Всего	1,663,552	(977,627)	-	-

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели. 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.

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

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	205,349,273	-	205,349,273	205,349,273
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	109,903,990	-	109,903,990	109,903,990
Займы, выданные банкам	-	185,825,938	-	185,825,938	212,912,815
Займы, выданные клиентам	-	1,331,962,623	58,180,610	1,390,143,233	1,465,878,544
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	3,705,982	-	3,705,982	5,013,296
Прочие финансовые активы	-	68,682,970	-	68,682,970	68,682,970
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	40,899,875	66,298,839	107,198,714	111,071,353
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	13,236,459	17,950,930	31,187,389	37,552,342
Займы от Материнской компании	-	-	19,718,626	19,718,626	35,177,297
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	920,234,284	10,478,468	930,712,752	918,065,433
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	-	15,710,621	-	15,710,621	15,710,621

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

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	213,203,973	-	213,203,973	213,203,973
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	55,008,726	-	55,008,726	55,008,726
Займы, выданные банкам	-	83,963,817	-	83,963,817	83,963,817
Займы, выданные клиентам	-	1,344,742,302	45,773,646	1,390,515,948	1,407,347,364
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	14,272,428	-	14,272,428	4,671,181
Прочие финансовые активы	-	77,370,081	-	77,370,081	77,370,081
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	43,006,564	-	43,006,564	43,006,564
Займы, полученные 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	534,913,590	-	-	534,913,590	568,437,130
Субординированный долг	-	14,272,428	64,653,699	78,926,127	77,548,341
Прочие финансовые обязательства	-	23,893,854	-	23,893,854	23,893,854

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

39 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**

Тип	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	Дисконтированные денежные потоки	Премия за ликвидность
Займы от Материнской компании	Дисконтированные денежные потоки	Премия за ликвидность
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется
Субординированный долг	Дисконтированные денежные потоки.	Не применяется