

АО «АТФБанк»

Пояснительная записка к
неаудированной консолидированной
финансовой отчетности
за год, закончившийся
31 декабря 2016 года

1 Общие положения

(a) Организация и основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «АТФБанк» (далее, «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

Банк был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на банковскую деятельность, выданной 28 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

АО «АТФБанк» и его дочерние организации предоставляют розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане и Кыргызстане, а также услуги инкассации в Казахстане. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, которая действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи («KASE»), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на фондовой бирже Люксембурга и Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2015 года: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
ТОО «Төбет Group»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0	100.0
ОАО «Оптим Банк»	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1
ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	-

В апреле 2016 года Банк зарегистрировал ТОО «Организация по управлению сомнительными и безнадежными активами АО «АТФБанк» в качестве дочерней организации со 100% владением доли капитала компании. Основной деятельностью компании является управление сомнительными и безнадежными активами Банка. В июле 2016 года организация была переименована в ТОО «Шымкентский пивоваренный завод».

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2016 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

Акционеры	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
	%	%
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры	0.22	0.22
	100.00	100.00

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, существенное обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках, произошедшие в 2015 году, увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и дочерних предприятий ТОО «Төбет Group» и ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой в Республике Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Функциональной валютой дочернего банка ОАО «Оптима Банк» является киргизский сом.

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений

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

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

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

- в части отложенных налогов – Примечание 11;
- в части оценки обесценения кредитов и продажи портфеля ипотечных займов - Примечание 16;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, включая производные финансовые инструменты - Примечание 34.

(д) Изменение учетной политики и порядка предоставления данных

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2016 года.

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 1) был выпущен в декабре 2014 года. Поправки касаются вопросов, связанных с существующими требованиями к представлению и раскрытию информации, установленными МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и обеспечивают возможность использования предприятиями суждения при применении данных требований. В результате вводятся пять узконаправленных усовершенствований к требованиям по раскрытию информации, касающиеся принципа существенности, последовательности примечаний, подытогов, учетной политики и детализации. Поправки также уточняют требования, содержащиеся в параграфе 82А МСФО (IAS) 1 в части представления доли предприятия в статьях прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых методом долевого участия. В результате данных поправок представление консолидированной финансовой отчетности было изменено следующим образом:

- в части кредитов, выданных клиентам – Группа представила в консолидированном отчете о финансовом положении займы клиентам отдельно для корпоративного, малого и среднего и розничного бизнесов;
- в части текущих счетов и депозитов клиентов – в консолидированном отчете о финансовом положении отдельно текущие и срочные счета.

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка предоставления данных, продолжение

Эффект влияния изменений вследствие реклассификаций на соответствующие показатели может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Согласно отчетности за предыдущий период	Влияние реклассификации	После реклассификации
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года			
Кредиты, выданные клиентам:	790,282,556	(790,282,556)	-
корпоративного бизнеса	-	517,569,640	517,569,640
малого и среднего бизнеса	-	130,278,460	130,278,460
розничного бизнеса	-	142,434,456	142,434,456
Текущий налоговый актив	1,144,393	(1,144,393)	-
Прочие активы	11,673,704	1,144,393	12,818,097
Текущие счета и депозиты клиентов	907,824,271	(907,824,271)	-
текущие счета	-	260,441,848	260,441,848
срочные счета	-	647,382,423	647,382,423
Отложенное налоговое обязательство	35,031	(35,031)	-
Прочие обязательства	3,625,894	35,031	3,660,925
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года			
Чистый доход от реализации изъятых залоговых активов			
	78,352	(78,352)	-
Общие и административные расходы	(18,690,304)	(1,160,337)	(19,850,641)
Прочие налоги, помимо подоходного налога	(892,566)	892,566	-
Прочие операционные расходы	(253,356)	346,123	92,767

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(i) Объединения бизнеса, продолжение

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля, и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

(iv) Потеря контроля

При потере контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей и других компонентов капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате потери контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа оставляет за собой часть инвестиции в бывшее дочернее предприятие, то такая доля оценивается по справедливой стоимости на дату потери контроля. Впоследствии эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированное предприятие (с использованием метода долевого участия) или как финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанное предприятие.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(v) *Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров*

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнской компании.

(vi) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

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

(б) Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту предприятий, входящих в состав Группы, 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 процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. 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.

Код поля изменен

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Операции в иностранной валюте, продолжение

(i) Иностранные подразделения

Активы и обязательства иностранных подразделений, включая гудвил и суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в тенге по соответствующим обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы иностранных подразделений пересчитываются в тенге по средним обменным курсам за отчетный период.

Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют. Однако если иностранное подразделение не является 100-процентным дочерним предприятием Группы, то часть этих курсовых разниц относится в соответствующей пропорции на неконтролирующую долю.

В случае, когда Группа не ожидает и не планирует в ближайшем будущем осуществить расчеты по монетарной статье, подлежащей получению от иностранного подразделения или выплате иностранному подразделению, положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в отношении такой статьи, формируют часть чистой инвестиции в иностранное подразделение; соответственно, они признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют.

(г) Денежные средства и их эквиваленты

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

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

(ix) Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

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

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	25 лет;
- компьютерное оборудование	5 лет;
- транспортные средства	7 лет;
- офисная мебель и принадлежности	8 лет.

(ж) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 10 лет.

(з) Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому активу и его продаже.

(и) Обесценение активов

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

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

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

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.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

Кредиты выданные клиентам обычно списываются либо частично, либо полностью, с просрочкой платежа более 90 дней, в счет соответствующего резерва под обесценение кредитов, когда средства от реализации имеющегося обеспечения были получены, или реальная перспектива взыскания средств отсутствует, или когда взыскание задолженности по кредитам невозможно и определена сумма убытка. Последующие взыскания ранее списанных сумм уменьшают сумму убытков от обесценения, отраженную в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В отношении остатков как обеспеченных, так и необеспеченных кредитов выданных клиентам, списание происходит только после того, как полный комплекс мероприятий по взысканию был проведен, и когда руководство определяет, что дальнейшее взыскание задолженности по кредитам невозможно.

(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.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую 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

(и) Обесценение активов, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

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) Прочие нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. 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.

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 консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

(к) Резервы

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

(л) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Кредиты, выданные клиентам, готовые к немедленной продаже, по которым Группа проводит активные мероприятия по поиску потенциальных покупателей и вероятность его продажи является очень высокой. Такого рода кредиты в составе активов, удерживаемых для продажи продолжают учитываться по амортизированной стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные 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.

(н) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Акционерный капитал, продолжение

(iii) Дивиденды

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

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

(о) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Налогообложение, продолжение

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(п) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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.

(р) Сегментная отчетность

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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(а) 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 (РОСИ активов)). 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) Обесценение, продолжение

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

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

(iii) Учет хеджирования

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

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

Группа не приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предприняла каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы. В настоящее время Группа находится в процессе разработки плана по переходу на МСФО (IFRS) 9.

(б) Прочие изменения

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(б) Прочие изменения, продолжение

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»
- «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*).

4 Чистые процентные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	91,671,010	76,264,422
Денежные средства и их эквиваленты	35,784,181	553,198
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	936,902	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39,181	1,034,067
Депозиты и кредиты, выданные банкам	31,121	65,924
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,850	5,851
	128,468,245	77,923,462
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(61,365,771)	(34,138,125)
Прочие привлеченные средства	(10,055,055)	(8,163,729)
Субординированные заимствования	(9,814,239)	(4,947,601)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(1,204,999)	(3,050,314)
	(82,440,064)	(50,299,769)
	46,028,181	27,623,693

В соответствии с требованием МСФО (IAS) 39 проценты продолжают начисляться по обесцененным финансовым активам. В состав процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, входит общая сумма, равная 10,648,896 тысячам тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года: 11,182,376 тысяч тенге), начисленная в основном по обесцененным займам, выданным корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям.

В состав процентных доходов по займам, выданным клиентам, включен процентный доход по займам, которые по состоянию на 31 декабря 2016 года классифицируются Группой как активы, предназначенные для продажи, в размере 9,563,237 тысяч тенге (2015 год: 1,001,648 тысяч тенге) (Примечание 17).

5 Комиссионные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Банковские переводы	4,293,589	3,979,783
Кассовые операции	2,460,328	2,056,319
Пластиковые карты	2,028,440	1,801,398
Гарантии и аккредитивы	1,815,627	1,378,707
Агентские услуги по договорам страхования	1,800,903	645,298
Торговля иностранной валютой	1,192,806	1,019,044
Сейфовые операции	83,564	53,138
Обслуживание клиентов	65,615	84,060
Доверительные операции	59,826	100,608
Кастодиальные услуги	52,842	71,612
Прочее	644,469	518,382
	14,498,009	11,708,349

Группа выступает в качестве агента страховой компании, предлагая продукты страхования заемщикам потребительских кредитов. Комиссионные доходы по договорам страхования представляют собой комиссии за агентские услуги, полученные Группой от партнеров. Группа не принимает участие в страховом риске, ответственность за которую в полном объеме несет партнер. Комиссионный доход по страхованию отражается в составе прибыли или убытка по мере того как Группа предоставляет агентские услуги страховой компании.

6 Комиссионные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,865,805	1,740,497
Пластиковые карты	1,050,117	723,525
Банковские переводы	427,551	333,367
Гарантии	80,661	797,066
Кастодиальные услуги	50,621	35,522
Торговля иностранной валютой	33,578	31,159
Операции с ценными бумагами	8,141	12,100
Прочее	58,086	40,507
	3,574,560	3,713,743

7 Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

8 Убытки от обесценения

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(21,271,918)	(23,560,174)
Активы, удерживаемые для продажи	(10,583,884)	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(2,690,968)	(28,102)
Прочие активы	(191,856)	(29,695)
Условные обязательства кредитного характера	(16,801)	58,342
	(34,755,427)	(23,559,629)

9 Общие и административные расходы

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	12,004,884	8,972,314
Налоги и отчисления по заработной плате	1,177,550	941,162
	13,182,434	9,913,476
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	2,366,962	2,143,629
Ремонт и обслуживание	1,613,158	1,456,466
Аренда недвижимости	1,523,673	1,372,460
Прочие налоги, помимо подоходного налога	927,000	892,566
Безопасность	842,288	676,440
Услуги связи и информационные услуги	543,002	475,418
Реклама и маркетинг	395,245	256,810
Коллекторские услуги	384,018	270,780
Страхование	370,503	250,702
Профессиональные услуги	367,744	771,554
Аренда транспорта	276,817	247,216
Канцелярские товары, публикации, упаковка	222,399	214,094
Командировочные расходы	176,096	141,839
Транспортные услуги и логистика	88,082	112,673
Штрафы и пени	44,351	81,521
Представительские расходы	25,590	15,542
Прочие	359,862	557,455
	23,709,224	19,850,641

Расходы по прочим налогам, помимо подоходного налога, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, состояли, в основном, из расходов по налогу на добавленную стоимость в размере 542,968 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года: 550,556 тысяч тенге) и расходов по налогу на имущество в размере 371,357 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года: 222,525 тысяч тенге).

10 Прочие операционные (расходы) /доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Прочие доходы		
Доход от выкупа субординированных облигаций	543,930	-
Доход от услуг инкассации	420,869	397,928
Дивиденды по прочим долевым ценным бумагам	35,880	24,088
Доход от продажи основных средств	30,598	57,913
Доход от реализации изъятых залоговых активов	-	78,352
Прочие	41,866	168,725
	1,073,143	727,006
Прочие расходы		
Убыток от сделки по продаже портфеля ипотечных кредитов (Примечание 16)	(2,350,000)	(500,000)
Убыток от реализации изъятых залоговых активов	(71,415)	-
Прочие	(69,424)	(134,239)
	(2,490,839)	(634,239)
	(1,417,696)	92,767

11 Расход по подоходному налогу

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	429,164	496,022
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	(3,238,458)	2,422,346
Итого расхода по подоходному налогу	(2,809,294)	2,918,368

Банк и его дочерние организации, за исключением ОАО «Оптима Банк», являются объектами налогообложения в Республике Казахстан. ОАО «Оптима Банк» облагается налогом на прибыль в Кыргызстане.

Применимая налоговая ставка для Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2015 году: 20%).

Применимая налоговая ставка текущего налога составляет 10% - для ОАО «Оптима Банк» (в 2015 году: 10%).

В течение 2016 года, Банк повторно представил налоговые декларации за 2012-2015 годы. Банк потребовал дополнительный вычет на общую сумму 1,984,151 тысяч тенге в отношении сомнительной задолженности, относящейся к процентному доходу по кредитам, просроченному на срок более 3 лет, а также в отношении прочих административных расходов. В течение 2015 года, Банк повторно представил налоговые декларации за 2011-2013 годы. Банк потребовал дополнительный вычет на общую сумму 251,941 тысяч тенге, в основном в отношении прочих административных расходов.

11 Расход по подоходному налогу, продолжение**Расчет эффективной ставки налога:**

	2016 г.		2015 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	2,018,742	100	10,218,633	100
Расход по подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	403,748	20	2,043,727	20
Необлагаемый доход по государственным ценным бумагам	(5,009,026)	(248)	-	-
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	(247,502)	(12)	(277,331)	(3)
Налог, удержанный у источника по дивидендам	216,035	11	172,879	2
Невычитаемые убытки от обесценения	3,027,382	150	557,618	5
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	22,233	1	41,591	-
Прощенная задолженность	709,115	35	260,393	3
Пересчет ранее произведенных вычетов по сомнительной задолженности	-	-	197,087	2
Подоходный налог, переплаченный в прошлые отчетные периоды	(1,984,151)	(98)	(251,941)	(2)
Прочие невычитаемые расходы	52,872	3	174,345	2
	(2,809,294)	(139)	2,918,368	29

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов или обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов. Отложенные налоговые активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа 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 Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Отложенные налоговые активы признаны в данной консолидированной отчетности на основании долгосрочного бизнес плана Банка.

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

2016 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2016 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Курсовой эффект	Остаток на 31 декабря 2016 г.
Основные средства и нематериальные активы	(1,064,705)	84,430	(3,001)	(983,276)
Прочие активы	332,643	692,543	-	1,025,186
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,063,713)	5,063,713	-	-
Переносимые налоговые убытки	8,431,010	(2,602,228)	-	5,828,782
	2,635,235	3,238,458	(3,001)	5,870,692

2015 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2015 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Курсовой эффект	Остаток на 31 декабря 2015 г.
Кредиты, выданные клиентам	(3,148,857)	3,148,857	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(973,416)	(80,653)	(10,636)	(1,064,705)
Прочие активы	186,101	146,542	-	332,643
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(5,063,713)	-	(5,063,713)
Переносимые налоговые убытки	9,004,389	(573,379)	-	8,431,010
	5,068,217	(2,422,346)	(10,636)	2,635,235

По состоянию за 31 декабря 2016 года в составе отложенных обязательств по основным средствам и нематериальным активам включены обязательства иностранных дочерних организаций в размере 33,996 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 35,031 тысяча тенге) (Примечание 23).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	51,460,058	29,665,284
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	61,898,464	148,999,655
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	6,475,897	9,268,669
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	13,856,451	15,743,240
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	7,922,570	19,626,551
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	10,101,650	39,842,709
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	13,890,116	562,263
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	417,244	63,160
- без присвоенного кредитного рейтинга	20,216,098	19,935,577
Соглашения «обратное РЕПО» до 90 дней	6,002,135	8,016,713
Краткосрочные ноты Национального банка Республики Казахстан до 90 дней	294,304,192	-
Краткосрочные ноты Национального банка Кыргызской Республики до 90 дней	7,199,018	-
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	3,339,982	13,352,159
- без присвоенного кредитного рейтинга	6,240,044	2,436,703
Итого денежных средств и их эквивалентов	503,323,919	307,512,683

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав денежных эквивалентов включены требования по соглашениям «обратное РЕПО» сроком погашения до 90 дней, заключенным на Казахстанской фондовой бирже. Обеспечением по данным соглашениям являются Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 6,138,141 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 8,526,008 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет один банк (31 декабря 2015 года: два банка), на долю которого приходится более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 356,202,656 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 165,998,559 тысяч тенге).

Минимальные резервные требования

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №38 от 20 марта 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитывались Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте в объеме, не превышающем 70% от среднего размера минимальных резервных требований за 28 календарных дней и сумма остатков на корреспондентских счетах Банка в Национальном Банке в национальной валюте. С 5 января 2016 года для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитываются Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 15,119,144 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 11,342,834 тысяч тенге).

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	79,602	91,990
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	11,901	26,667,792
	91,503	26,759,782
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	162,722	657
	162,722	657

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты форвард и своп по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов с указанием договорных ставок обмена валюты и срока до погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Полученные в результате нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по договорам, дата исполнения которых уже наступила, но договоры еще не исполнены, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от обстоятельств.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге	2016 г.	2015 г.
Покупка долларов США за тенге				
На срок от 3 до 12 месяцев	-	27,312,000		182.08
На срок более 12 месяцев	-	-		
Продажа долларов США за тенге				
На срок менее 1 месяца		41,245,150		343.71
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 1 месяца	-	-		-
Продажа долларов США за рубли				
На срок менее 1 месяца	666,580	-	60.28	-
Продажа долларов США за кыргызские сомы				
На срок менее 3 месяцев	2,499,395	-	69.23	-
На срок от 3 до 12 месяцев	370,519	-	69.23	-

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав производных финансовых инструментов включен договор валютного свопа, заключенный в августе 2014 года с Национальным Банком Республики Казахстан, по которому Группа должна была предоставить в августе 2016 года тенге в сумме 27,312,000 тысяч в обмен на 150,000,000 долларов США. В соответствии с условиями данного свопа Банк предоставил 27,312,000 тысяч тенге в обмен на 150,000,000 долларов США. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость данного свопа составляла 26,223,842 тысячи тенге. 4 августа 2016 года договор валютного свопа был исполнен.

14 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	15,797,878	15,471,825
Итого инвестиций, удерживаемых до срока погашения	15,797,878	15,471,825

Инвестиции, для которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности

31 декабря 2015 года Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан в размере 15,471,825 тысяч тенге были реклассифицированы из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в результате изменения намерения руководства Банка удерживать указанные ценные бумаги до конца срока их обращения. Данные ценные бумаги были оценены и реклассифицированы по справедливой стоимости на дату реклассификации. Процентный доход по указанным ценным бумагам на дату реклассификации составил 945,757 тысяч тенге и был включен в состав процентного дохода по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Официально опубликованные котировки цен на похожие долговые ценные бумаги с идентичными условиями доступны на местной фондовой бирже.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов никакие инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются просроченными или обесцененными.

15 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	998,235	5,707,766
Другие банки:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	8	-
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	10,031,089	5,168,683
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	393,115	472,746
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	423,677	350
- с кредитным рейтингом «D»	3,394,201	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	191,526	163,555
	15,431,851	11,513,100
Резерв под обесценение	(2,721,455)	(31,226)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	12,710,396	11,481,874

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

15 Депозиты и кредиты, выданные банкам, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов никакие депозиты и кредиты, выданные банкам, не являются просроченными.

Денежные средства на специальном счете в Национальном банке Республики Казахстан представляют собой средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее, «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «БРК») в соответствии с условиями кредитного соглашения с Даму и БРК. Средства должны быть выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. В соответствии с соглашением с Даму и БРК, средства могут быть сняты со счета в Национальном банке Республики Казахстан только после одобрения Даму и БРК, таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в составе депозитов и кредитов, выданных банкам, отражены суммы покрытий в размере 10,864,095 тысяч тенге и 5,658,430 тысяч тенге, соответственно, предоставленных другим банкам в качестве обеспечения за подтверждение аккредитивов и выпуск банковских гарантий по поручению клиентов Группы под контргарантии Группы.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	31,226	-
Чистое создание резерва под обесценение за год	2,690,968	28,102
Влияние пересчета иностранных валют	(739)	3,124
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2,721,455	31,226

16 Кредиты, выданные клиентам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	642,710,429	655,984,581
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	135,084,986	138,973,410
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	777,795,415	794,957,991
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	64,200,029	60,839,237
Потребительские кредиты	103,168,012	85,608,015
Кредиты на покупку автомобилей	2,104,859	2,276,439
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	169,472,900	148,723,691
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	947,268,315	943,681,682
Резерв под обесценение	(141,314,348)	(153,399,126)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	805,953,967	790,282,556

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	147,109,891	6,289,235	153,399,126
Чистое создание резерва под обесценение за год	18,042,296	3,229,622	21,271,918
Списания	(34,640,632)	(1,908,152)	(36,548,784)
Восстановления	3,189,444	2,150,218	5,339,662
Влияние пересчета иностранных валют	(1,925,380)	(222,194)	(2,147,574)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	131,775,619	9,538,729	141,314,348

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	187,859,497	3,874,824	191,734,321
Чистое создание резерва под обесценение за год	17,983,385	5,576,789	23,560,174
Списания	(141,848,856)	(8,205,859)	(150,054,715)
Восстановления	14,003,758	2,888,305	16,892,063
Влияние пересчета иностранных валют	69,112,107	2,155,176	71,267,283
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	147,109,891	6,289,235	153,399,126

В 2016-2014 годах, по решению руководства Банка, было осуществлено списание значительного объема обесцененной ссудной задолженности с просрочкой платежа более 360 дней в размере созданных провизий, что не привело к изменению балансовой стоимости займов, а также к их классификации по степени качества и представлению по срокам просроченной задолженности. Кредиты, выданные клиентам списываются, или частично или полностью, когда взыскание задолженности по кредитам невозможно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группой было произведено восстановление ранее списанных кредитов в общей сумме 5,339,662 тысяч тенге (31 декабря 2015: 16,892,063 тысяч тенге). Восстановление связано с тем, что Группа работает с проблемными заемщиками и по данным кредитам ожидает погашение задолженности за счет погашения денежными средствами, от продажи залогового обеспечения, а также принятия на баланс Группы залогового обеспечения и последующей его реализации.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные непросроченные кредиты	418,919,711	426,478,559
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	82,276,331	76,093,347
- просроченные на срок менее 90 дней	3,022,429	27,607,670
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	31,304,833	1,202,758
- просроченные на срок более 1 года	107,187,125	124,602,247
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	642,710,429	655,984,581
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(122,746,692)	(138,414,941)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	519,963,737	517,569,640
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные непросроченные кредиты	88,516,478	85,178,376
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	5,779,957	9,495,112
- просроченные на срок менее 90 дней	4,162,642	1,372,999
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	3,898,489	3,536,055
- просроченные на срок более 1 года	32,727,420	39,390,868
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	135,084,986	138,973,410
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(9,028,927)	(8,694,950)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	126,056,059	130,278,460
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	777,795,415	794,957,991
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(131,775,619)	(147,109,891)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	646,019,796	647,848,100

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	42,420,097	41,318,037
- просроченные на срок менее 30 дней	1,427,671	1,749,125
- просроченные на срок 30-89 дней	733,903	1,114,470
- просроченные на срок 90-179 дней	1,267,749	1,154,137
- просроченные на срок 180-360 дней	2,602,142	1,059,868
- просроченные на срок более 360 дней	15,748,467	14,443,600
Всего ипотечных кредитов	64,200,029	60,839,237
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(4,856,318)	(3,422,251)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	59,343,711	57,416,986
Потребительские кредиты		
- непросроченные	81,186,075	66,709,761
- просроченные на срок менее 30 дней	4,787,909	3,296,069
- просроченные на срок 30-89 дней	1,025,521	1,267,701
- просроченные на срок 90-179 дней	2,865,268	1,656,523
- просроченные на срок 180-360 дней	1,851,393	1,012,467
- просроченные на срок более 360 дней	11,451,846	11,665,494
Всего потребительских кредитов	103,168,012	85,608,015
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(4,628,769)	(2,773,414)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	98,539,243	82,834,601
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	1,774,388	1,904,500
- просроченные на срок менее 30 дней	23,751	21,533
- просроченные на срок 30-89 дней	7,010	11,803
- просроченные на срок 90-179 дней	1,563	11,140
- просроченные на срок 180-360 дней	27,811	29,509
- просроченные на срок более 360 дней	270,336	297,954
Всего кредитов на покупку автомобилей	2,104,859	2,276,439
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(53,642)	(93,570)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	2,051,217	2,182,869
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	169,472,900	148,723,691
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(9,538,729)	(6,289,235)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	159,934,171	142,434,456
Всего кредитов, выданных клиентам	947,268,315	943,681,682
Резерв под обесценение	(141,314,348)	(153,399,126)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	805,953,967	790,282,556

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1%
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 50% - 70%
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 6,460,198 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2015 года: 6,478,481 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 4,798,025 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: 4,273,034 тысяч тенге).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	25,236,977	25,236,977	-	-
Недвижимость	209,535,844	155,088,399	54,447,445	-
Транспортные средства	22,470,324	20,675,322	1,795,002	-
Оборудование	4,635,817	2,203,794	2,432,023	-
Прочее обеспечение	119,855,441	42,090,169	77,765,272	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	687,452	-	-	687,452
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	17,268,991	2,834,806	-	14,434,185
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	91,301,172	-	-	91,301,172
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	490,992,018	248,129,467	136,439,742	106,422,809
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	53,708	53,708	-	-
Недвижимость	119,489,569	109,210,489	10,279,080	-
Транспортные средства	7,665,830	7,653,854	11,976	-
Оборудование	1,128,856	1,128,856	-	-
Прочее обеспечение	1,565,291	1,564,289	1,002	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	21,574,645	623,246	-	20,951,399
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	3,549,879	-	-	3,549,879
Всего просроченных или обесцененных кредитов	155,027,778	120,234,442	10,292,058	24,501,278
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	646,019,796	368,363,909	146,731,800	130,924,087

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	28,693,940	28,693,940	-	-
Недвижимость	189,030,863	115,865,705	73,165,158	-
Транспортные средства	35,240,469	35,139,249	101,220	-
Оборудование	4,263,728	4,260,833	2,895	-
Прочее обеспечение	92,754,696	33,600,060	59,154,636	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	29,933,684	-	-	29,933,684
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	40,011,519	-	-	40,011,519
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	78,797,565	-	-	78,797,565
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	498,726,464	217,559,787	132,423,909	148,742,768
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	516,066	516,066	-	-
Недвижимость	144,468,553	131,160,642	13,307,911	-
Транспортные средства	425,330	414,241	11,089	-
Оборудование	1,422,069	1,029,682	392,387	-
Прочее обеспечение	1,607,067	1,603,387	3,680	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	368,517	-	-	368,517
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	314,034	-	-	314,034
Всего просроченных или обесцененных кредитов	149,121,636	134,724,018	13,715,067	682,551
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	647,848,100	352,283,805	146,138,976	149,425,319

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов 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.

Ввиду существенного обесценения тенге, произошедшего в 2015 году, и основываясь на результатах анализа рынка недвижимости и прочего имущества, Группа учла эффект инфляции в стоимости залогового обеспечения обесцененных или просроченных кредитов.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов, за вычетом резерва под обесценение:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2016 г.				
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	41,917,296	16,407,634	18,933,837	6,575,825
Просроченные кредиты	17,426,415	15,434,848	1,805,294	186,273
Всего ипотечных кредитов	59,343,711	31,842,482	20,739,131	6,762,098
			Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2015 г.				
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	40,541,134	14,494,282	17,174,633	8,872,219
Просроченные кредиты	16,875,852	15,707,097	672,974	495,781
Всего ипотечных кредитов	57,416,986	30,201,379	17,847,607	9,368,000

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

По отдельным ипотечным кредитам Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 98.89% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2015 года: 96.99%).

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 94.18% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2015 года: 93.89%).

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения потребительских кредитов, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Непросроченные кредиты				
Денежные средства и депозиты	45,360	45,360	-	-
Недвижимость	25,578,613	16,661,564	8,917,049	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	8,101,974	1,952	8,100,022	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	46,820,178	-	-	46,820,178
Всего непросроченных кредитов	80,546,125	16,708,876	17,017,071	46,820,178
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	-	-	-	-
Недвижимость	13,423,488	12,706,844	716,644	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	2,058,240	33,854	2,024,386	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	2,511,390	-	-	2,511,390
Всего просроченных или обесцененных кредитов	17,993,118	12,740,698	2,741,030	2,511,390
Всего потребительских кредитов	98,539,243	29,449,574	19,758,101	49,331,568

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Непросроченные кредиты				
Денежные средства и депозиты	64,875	64,875	-	-
Недвижимость	29,838,696	13,513,761	16,324,935	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	7,809,967	16,835	7,793,132	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	28,153,748	-	-	28,153,748
Всего непросроченных кредитов	65,867,286	13,595,471	24,118,067	28,153,748
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	2,066	2,066	-	-
Недвижимость	13,578,201	13,263,446	314,755	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	51,376	14,095	37,281	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	3,335,672	-	-	3,335,672
Всего просроченных или обесцененных кредитов	16,967,315	13,279,607	352,036	3,335,672
Всего потребительских кредитов	82,834,601	26,875,078	24,470,103	31,489,420

(iii) Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа изъяла ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 1,693,520 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 3,628,652 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2016 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Недвижимость	10,329,617	9,108,752
Прочие активы	1,083	92,931
Всего изъятого обеспечения	10,330,700	9,201,683

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Казахстана в следующих отраслях экономики:

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Физические лица	169,472,900	148,723,691
Оптовая торговля	167,662,577	194,009,175
Недвижимость	126,855,675	65,392,978
Строительство	117,723,133	104,548,996
Транспорт	70,739,251	89,958,621
Пищевая промышленность	65,658,879	82,277,533
Розничная торговля	39,551,050	41,971,231
Сельское хозяйство	11,158,923	10,180,327
Горнодобывающая промышленность	9,928,034	8,263,129
Химическая промышленность	9,554,453	8,551,399
Металлургия	4,736,542	3,736,336
Нефтегазовая промышленность	3,626,587	3,412,206
Индустрия развлечений	3,617,200	4,681,247
Гостиничные услуги	3,362,666	5,032,592
Текстильная промышленность	2,735,344	3,109,564
Связь	1,169,179	813,858
Прочее	139,715,922	169,018,799
	947,268,315	943,681,682
Резерв под обесценение	(141,314,348)	(153,399,126)
	805,953,967	790,282,556

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Группа имеет 10 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2015 года: 6), остатки по кредитам которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 258,181,555 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 165,283,805 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(ж) Переводы финансовых активов

В июле 2013 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 35,524,925 тысяч тенге за 38,781,330 тысяч тенге, при этом предоставила гарантию на обратную покупку или обмен отдельных кредитов, если кредит является просроченным в течение как минимум двух месяцев. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная на дату передачи в составе прочего дохода, составила 440,475 тысяч тенге.

В 2016 году Группа признала убыток от этой сделки на сумму KZT 2,350,000 тысяч тенге (2015: 500,000 тысяч тенге), образовавшийся по причине досрочных погашений ипотечных займов, произошедших до перерегистрации договоров цессии, и неготовности Группы по состоянию на отчетную дату производить замены этих кредитов на другие с похожими и приемлемыми для покупателя условиями. В случае появления такой возможности в будущем Банк имеет право предоставить замену и восстановить сумму убытка.

На дату продажи Группа определила, что часть рисков и выгод были переданы приобретателю активов. Группа не сохранила и не передала практически все риски и выгоды. Группа сохраняет контроль над переданными активами и продолжает признание указанных активов в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активах. Продолжающееся участие Группы в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении как актив от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам, в размере 5,432,318 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 7,104,985 тысяч тенге), при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия включается в состав депозитов и счетов банков и прочих финансовых институтов в размере 5,432,318 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 7,104,985 тысяч тенге) (Примечание 20).

17 Активы, удерживаемые для продажи

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Активы, удерживаемые для продажи, до вычета резерва под обесценение	84,577,823	71,385,592
Резерв под обесценение	(10,583,884)	-
Активы, удерживаемые для продажи, за вычетом резерва под обесценение	73,993,939	71,385,592

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав активов, удерживаемых для продажи, включена часть проблемного обесцененного кредитного портфеля с просрочкой погашения более 360 дней, чистой балансовой стоимостью 73,993,939 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 71,385,592 тысяч тенге). В соответствии с утвержденными планами Банка ожидалось, что реализация проблемного портфеля завершится в срок до конца 2016 года. Ввиду обстоятельств, не зависящих от Группы, Группа не завершила продажу в данный срок. В данный момент руководство Группы находится в завершающей стадии переговоров с потенциальными покупателями и ожидает, что продажа завершится в течение 1 полугодия 2017 года.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по активам, удерживаемым для продажи за 2016 и 2015 год.

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	10,583,884	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	10,583,884	-

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, офисная мебель и принадлежности	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2016 года	18,634,069	519,012	10,988,450	124,196	4,357,766	34,623,493
Поступления	1,974	47,323	365,133	149,936	172,327	736,693
Выбытия	(163,441)	(40,689)	(1,033,674)	-	(975)	(1,238,779)
Перемещения	2,966	-	140,362	(143,328)	-	-
Перевод в прочие активы	-	-	-	(86,962)	-	(86,962)
Влияние пересчета иностранных валют	77,982	12,841	163,869	3,110	79,572	337,374
Остаток на 31 декабря 2016 года	18,553,550	538,487	10,624,140	46,952	4,608,690	34,371,819
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	(5,253,004)	(382,784)	(7,007,995)	-	(2,988,624)	(15,632,407)
Износ и амортизация за год	(648,333)	(36,823)	(1,128,733)	-	(553,073)	(2,366,962)
Выбытия	55,758	40,316	993,749	-	975	1,090,798
Влияние пересчета иностранных валют	(13,488)	(11,461)	(91,829)	-	(40,283)	(157,061)
Остаток на 31 декабря 2016 года	(5,859,067)	(390,752)	(7,234,808)	-	(3,581,005)	(17,065,632)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2016 года	12,694,483	147,735	3,389,332	46,952	1,027,685	17,306,187
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2015 года	18,214,304	616,250	8,978,630	439,792	3,689,817	31,938,793
Поступления	267,190	23,237	1,648,659	120,611	407,483	2,467,180
Выбытия	(276,730)	(167,404)	(476,970)	(1,756)	(3,339)	(926,199)
Перемещения	152,216	-	358,315	(519,461)	8,930	-
Перевод в прочие активы	-	-	-	(2,927)	-	(2,927)
Влияние пересчета иностранных валют	277,089	46,929	479,816	87,937	254,875	1,146,646
Остаток на 31 декабря 2015 года	18,634,069	519,012	10,988,450	124,196	4,357,766	34,623,493
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2015 года	(4,638,097)	(467,687)	(6,150,305)	-	(2,316,070)	(13,572,159)
Износ и амортизация за год	(637,279)	(39,671)	(938,070)	-	(528,609)	(2,143,629)
Выбытия	70,840	166,273	416,465	-	3,339	656,917
Влияние пересчета иностранных валют	(48,468)	(41,699)	(336,085)	-	(147,284)	(573,536)
Остаток на 31 декабря 2015 года	(5,253,004)	(382,784)	(7,007,995)	-	(2,988,624)	(15,632,407)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2015 года	13,381,065	136,228	3,980,455	124,196	1,369,142	18,991,086

19 Прочие активы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	1,114,029	708,265
Прочие финансовые активы	531,456	325,295
Всего прочих финансовых активов	1,645,485	1,033,560
Изъятые имущество	12,748,963	11,760,679
Авансы, уплаченные за административную деятельность	2,350,353	834,197
Текущий налоговый актив	1,676,681	1,144,393
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	669,402	584,574
Предоплата частному судебному исполнителю	368,764	22,800
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	223,999	229,177
Запасы	212,600	215,689
Драгоценные металлы	7,244	6,826
Расчеты с сотрудниками	5,043	3,996
Прочие активы	720,311	504,402
Всего прочих нефинансовых активов	18,983,360	15,306,733
Резерв под обесценение	(3,290,226)	(3,522,196)
Всего прочих активов	17,338,619	12,818,097

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года не было просроченных или обесцененных финансовых активов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа изъяла ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 1,693,520 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 3,628,652 тысячи тенге) (Примечание 16(в)).

В 2016 году Группа реализовала изъятый актив чистой балансовой стоимостью 485,915 тысяч тенге (в 2015: 427,472 тысячи тенге) и признала убыток от продажи в размере 71,415 тысяч тенге (в 2015: прибыль - 78,352 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации, при этом цена продажи основывается на результатах независимой оценки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Движение резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, может быть представлено следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	3,522,196	3,239,942
Чистое начисление резерва под обесценение за год	191,856	29,695
Чистые восстановления за год	(421,030)	223,805
Влияние пересчета иностранных валют	(2,796)	28,754
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3,290,226	3,522,196

20 Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов

	<u>2016 г.</u> тыс. тенге	<u>2015 г.</u> тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам (Примечание 16(ж))	5,432,318	7,104,985
Счета типа «востро»	543,190	244,735
Срочные депозиты	148,883	4,083,065
Прочие	2,876,796	545,017
	<u>9,001,187</u>	<u>11,977,802</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Группа не имеет банков, остатки по счетам которого превышают 10% регуляторного капитала.

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2016 г.</u> тыс. тенге	<u>2015 г.</u> тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	424,182,726	229,092,263
- Розничные	43,497,551	31,349,585
	<u>467,680,277</u>	<u>260,441,848</u>
Срочные депозиты		
- Корпоративные	278,817,189	271,946,710
- Розничные	397,332,354	375,435,713
	<u>676,149,543</u>	<u>647,382,423</u>
	<u>1,143,829,820</u>	<u>907,824,271</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 46,603,442 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 48,120,925 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет восемь клиентов (31 декабря 2015 года: шесть клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 444,935,713 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 227,853,428 тысяч тенге).

22 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

	<u>2016 г.</u> тыс. тенге	<u>2015 г.</u> тыс. тенге
Субординированные заимствования		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	93,094,781	95,057,199
Итого субординированных заимствований	<u>93,094,781</u>	<u>95,057,199</u>
Прочие заемные средства		
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	49,957,640	25,526,183
	<u>49,957,640</u>	<u>25,526,183</u>
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	-	68,968,525
- Облигации в тенге	58,678,597	58,518,915
	<u>58,678,597</u>	<u>127,487,440</u>
Итого прочих заемных средств	<u>108,636,237</u>	<u>153,013,623</u>

22 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства, продолжение

В случае банкротства субординированные заимствования погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

11 мая 2016 года Банк погасил пятый выпуск еврооблигаций номиналом 350,000 тысяч долларов США, что эквивалентно 117,110,000 тысяч тенге, сумма купонного вознаграждения - 15,750 тысяч долларов США или 5,269,950 тысяч тенге. Сумма погашенного основного долга, за вычетом ранее выкупленных Банком облигаций, составила 201,011 тысяч долларов США или 67,258,247 тысяч тенге, сумма купонного вознаграждения - 9,045 тысяч долларов США или 3,026,621 тысяч тенге.

В декабре 2016 года Группа выкупила часть обязательств по субординированному долгу за 944,166 тысяч тенге в количестве 4,450,000 штук номиналом 4,450,000 долларов США, что эквивалентно 1,488,096 тысяч тенге. В результате доход от выкупа собственных облигаций составил 543,930 тысяч тенге и был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Условия, обязательные к исполнению (финансовые ковенанты)

В соответствии с условиями определенных долгосрочных кредитных соглашений, Группа обязана поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня достаточности капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Группа соблюдала требования в отношении данных коэффициентов.

23 Прочие обязательства

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	430,879	384,597
Начисленный комиссионный расход	215,093	322,070
Прочие финансовые обязательства	5,145	9,607
Итого прочих финансовых обязательств	651,117	716,274
Задолженность перед работниками	1,089,346	526,504
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	574,972	556,022
Прочие налоги к уплате	529,590	512,073
Резерв по отпускам	455,282	372,653
Доходы будущих периодов	396,355	354,914
Начисленные административные расходы	226,019	317,279
Предоплаты и прочие кредиторы	155,261	115,808
Отложенное налоговое обязательство	33,996	35,031
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	13,277	154,367
Итого прочих нефинансовых обязательств	3,474,098	2,944,651
	4,125,215	3,660,925

24 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 54,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 54,000,000 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были выпущены (31 декабря 2015 года: 45,294,733 акций) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (31 декабря 2015 года: 45,265,543 акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров.

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа владела 29,190 собственными выкупленными акциями (31 декабря 2015 года: 29,190).

(в) Характер и цель резервов

Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015, никаких переводов в состав общего резерва не было.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

Резерв накопленных курсовых разниц

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой отчетности зарубежных предприятий.

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, прошедшем в мае 2016 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2015 года: не выплачивались).

25 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2016 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 4,763,224 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: чистая прибыль в размере 7,230,142 тысячи тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 45,265,543 (31 декабря 2015 года: 45,265,543).

В следующей таблице представлены данные о прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

25 Прибыль на акцию, продолжение

	2016 г.	2015 г.
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	4,763,224	7,230,142
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	105	160

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, потенциально разводненные акции отсутствуют.

26 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Группа обязана представлять данные о балансовой стоимости акции в консолидированном отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2016 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2015 года: 45,265,543 штук) и чистых активах в размере 92,956,092 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 86,333,497 тысяч тенге) и определяется следующим образом:

	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Итого активов	1,452,833,739	1,259,237,116
Нематериальные активы	(1,027,685)	(1,369,142)
Итого обязательств	(1,358,849,962)	(1,171,534,477)
Чистые активы	92,956,092	86,333,497

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена ниже.

	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Чистые активы	92,956,092	86,333,497
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,054	1,907

27 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями операционной деятельности Группы. Указанные направления предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Корпоративные банковские услуги – предоставление корпоративным клиентам и финансовым институтам кредитов, овердрафтов, кредитных линий и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, кастодиальные услуги, проведение безналичных расчетов, операции с иностранной валютой и документарные операции.

27 Анализ по сегментам, продолжение

- Малый и средний бизнес – предоставление малым и средним предприятиям, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам кредитов и кредитных линий, овердрафтов и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, операционные услуги, документарные операции, а также электронные системы обслуживания.
- Розничные банковские услуги – услуги для физических лиц, включающие в себя потребительские займы и ипотеку, ведение текущих счетов, сберегательных счетов и вкладов, ответственное хранение, кредитные и дебитовые карты, а также услуги, связанные с денежными средствами и иностранной валютой.
- Прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты, рассматриваемые руководством. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Поскольку большая часть прибыли каждого сегмента получена от вознаграждения и руководство полагается, в основном, на чистые процентные доходы при проведении оценки результатов деятельности сегмента и принимает решения относительно распределения ресурсов по сегментам.

Активы Группы сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней странах.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	526,767,602	497,900,471
Малый и средний бизнес	134,337,073	97,820,550
Розничные банковские услуги	206,668,977	135,218,392
Прочие сегменты	585,060,087	528,297,703
Итого активов	1,452,833,739	1,259,237,116
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	507,207,822	269,557,364
Малый и средний бизнес	131,834,311	135,843,365
Розничные банковские услуги	395,942,703	368,284,320
Прочие сегменты	323,865,126	397,849,428
Итого обязательств	1,358,849,962	1,171,534,477

27 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	17,704,118	3,378,588	7,248,208	17,697,267	46,028,181
Чистые комиссионные доходы	2,262,626	3,804,392	4,688,769	167,662	10,923,449
Чистый доход от коммерческой деятельности	624,310	881,253	640,616	2,803,280	4,949,459
Прочие операционные (расходы)/ доходы	5,333	13,367	19,803	(1,456,199)	(1,417,696)
Доход	20,596,387	8,077,600	12,597,396	19,212,010	60,483,393
Общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(2,896,766)	(5,297,436)	(7,823,296)	(5,324,764)	(21,342,262)
Износ и амортизация	(6,307)	(6,282)	(248,566)	(2,105,807)	(2,366,962)
Операционные расходы	(2,903,073)	(5,303,718)	(8,071,862)	(7,430,571)	(23,709,224)
Результат сегмента до убытков от обесценения	17,693,314	2,773,882	4,525,534	11,781,439	36,774,169
Убытки от обесценения	(17,337,619)	(8,154,285)	(5,099,359)	(4,164,164)	(34,755,427)
(Убыток)/прибыль сегмента до налогообложения	355,695	(5,380,403)	(573,825)	7,617,275	2,018,742
Расход по подоходному налогу	-	-	-	2,809,294	2,809,294
Чистая прибыль за год	355,695	(5,380,403)	(573,825)	10,426,569	4,828,036
Капитальные расходы	-	-	-	821,521	821,521
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,904,688	5,904,688

27 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	14,214,963	1,101,043	6,368,702	5,938,985	27,623,693
Чистые комиссионные доходы	1,118,975	3,556,093	3,300,360	19,178	7,994,606
Чистый доход от коммерческой деятельности	678,491	745,974	731,701	15,761,671	17,917,837
Прочие операционные (расходы)/ доходы	(1,729)	3,292	(304,125)	395,329	92,767
Доход	16,010,700	5,406,402	10,096,638	22,115,163	53,628,903
Общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(3,179,429)	(4,756,454)	(7,599,719)	(2,171,410)	(17,707,012)
Износ и амортизация	(8,400)	(3,883)	(266,473)	(1,864,873)	(2,143,629)
Операционные расходы	(3,187,829)	(4,760,337)	(7,866,192)	(4,036,283)	(19,850,641)
Результат сегмента до убытков от обесценения	12,822,871	646,065	2,230,446	18,078,880	33,778,262
Убытки от обесценения	(12,886,586)	(1,676,774)	(6,702,660)	(2,293,609)	(23,559,629)
(Убыток)/прибыль сегмента до налогообложения	(63,715)	(1,030,709)	(4,472,214)	15,785,271	10,218,633
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(2,918,368)	(2,918,368)
Чистая прибыль за год	(63,715)	(1,030,709)	(4,472,214)	12,866,903	7,300,265
Капитальные расходы	-	-	-	2,467,180	2,467,180
Отложенные налоговые активы	-	-	-	2,670,266	2,670,266

28 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление 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 Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности члена Правления входит общее управление рисками, он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. В обязанности руководителя Департамента комплаенс-контроля входит осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, управлению комплаенс риском и управлению риском отмывания денег и финансирования терроризма. Департамент комплаенс контроля подотчетен непосредственно Совету директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой комитетов: Кредитным комитетом/Риск комитетом, Кредитными дирекциями и Комитетом по управлению активами и пассивами (КОМАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. 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.

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет и Риск комитет, возглавляемые Председателем Правления. Лимиты рыночного риска рассматриваются на Кредитном и Риск комитетах с последующим вынесением на утверждение Советом Директоров.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям. Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

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

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

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

тыс. тенге	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Беспроцентные</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
31 декабря 2016 года						
АКТИВЫ						
Денежные эквиваленты	451,863,861	-	-	-	-	451,863,861
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	560	-	79,042	-	79,602
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	315,008	-	-	97,635	412,643
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	133,467	6,896,431	8,767,980	-	-	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	2,732,460	4,982,991	4,828,381	166,564	-	12,710,396
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	76,721,574	127,845,145	210,005,824	105,391,194	-	519,963,737
малого и среднего бизнеса	26,573,560	31,837,550	52,040,959	15,603,990	-	126,056,059
розничного бизнеса	6,716,528	12,820,140	58,510,001	81,887,502	-	159,934,171
Активы, удерживаемые для продажи	73,993,939	-	-	-	-	73,993,939
	638,735,389	184,697,825	334,153,145	203,128,292	97,635	1,360,812,286

АО «АТФБанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	135,231	2,851,830	5,433,039	37,897	543,190	9,001,187
Текущие счета и депозиты клиентов:						
текущие счета	305,402,779	-	-	-	162,277,498	467,680,277
срочные счета	179,866,837	249,452,511	179,325,593	67,504,602	-	676,149,543
Прочие привлеченные средства	2,837,905	24,076,913	5,516,418	76,205,001	-	108,636,237
Субординированные заимствования	2,402,353	32,233,116	-	58,459,312	-	93,094,781
	490,645,105	308,614,370	190,275,050	202,206,812	162,820,688	1,354,562,025
	148,090,284	(123,916,545)	143,878,095	921,480	(162,723,053)	6,250,261

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года						
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	576	-	91,414	-	91,990
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,765,720	-	-	-	97,635	1,863,355
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	133,467	91,416	15,246,942	-	-	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	2,722,169	8,214,967	429,410	115,328	-	11,481,874
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	97,421,182	113,027,901	224,667,194	82,453,363	-	517,569,640
малого и среднего бизнеса	27,068,170	21,195,533	62,168,971	19,845,786	-	130,278,460
розничного бизнеса	4,143,790	13,768,218	57,754,050	66,768,398	-	142,434,456
Активы, удерживаемые для продажи	-	71,385,592	-	-	-	71,385,592
	133,254,498	227,684,203	360,266,567	169,274,289	97,635	890,577,192
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	4,092,022	500,941	7,108,961	31,143	244,735	11,977,802
Текущие счета и депозиты клиентов:						
текущие счета	120,282,117	-	-	-	140,159,731	260,441,848
срочные счета	91,368,153	259,593,716	243,192,521	53,228,033	-	647,382,423
Прочие привлеченные средства	2,980,203	69,076,640	5,286,026	75,670,754	-	153,013,623
Субординированные заимствования	2,402,353	481,681	34,001,000	58,172,165	-	95,057,199
	221,124,848	329,652,978	289,588,508	187,102,095	140,404,466	1,167,872,895
	(87,870,350)	(101,968,775)	70,678,059	(17,827,806)	(140,306,831)	(277,295,703)

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам, действовавшим в течение 2016 и 2015 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	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	11.86	0.07	0.38	0.47	0.05	-
включая РЕПО	17.1	-	-	36.4	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7.2	-	-	6.1	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8.4	-	-	7.7
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.1	-	-	5.7	-	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	4.5	0.6	5.4	2.8	4.4
Кредиты, выданные клиентам	13.0	8.3	21.2	11.8	9.2	21.2
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	11.8	-	13.3	6.1	2.9	-
включая РЕПО	12.5	-	-	17.1	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	7.9	3.5	3.5	6.3	3.6	4.6
Субординированные заимствования	11.0	9.9	-	10.9	10.1	-
Прочие заемные средства						
- Займы	3.8	-	12.9	3.3	6.4	15.0
- Облигации выпущенные	10.3	10.0	-	10.1	9.4	-

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2016 г.		2015 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4,874)	(2,180)	(6,341)	(6,972)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5,297	1,095	6,962	7,593

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности 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 и 2015 годов может быть представлен следующим образом:

	2016 г.		2015 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3,173,668)	(3,173,668)	(1,314,775)	(1,314,775)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3,173,668	3,173,668	1,314,775	1,314,775

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргыз- ский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	323,542,065	145,129,729	8,614,121	2,069,303	22,207,724	1,760,977	503,323,919
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	79,602	-	-	-	-	-	79,602
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,635	-	-	-	315,008	-	412,643
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15,797,878	-	-	-	-	-	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	1,125,257	2,920,793	8,220,342	393,115	-	50,889	12,710,396
Кредиты, выданные клиентам:							
корпоративного бизнеса	257,581,161	259,591,129	1,229,751	3,399	1,558,297	-	519,963,737
малого и среднего бизнеса	84,169,034	31,602,683	397,253	-	9,887,089	-	126,056,059
розничного бизнеса	106,343,095	46,643,044	27,160	-	6,920,872	-	159,934,171
Активы, удерживаемые для продажи	34,712,402	39,148,481	133,056	-	-	-	73,993,939
Прочие финансовые активы	1,027,997	334,625	32,432	54,226	196,195	10	1,645,485
Итого активов	824,476,126	525,370,484	18,654,115	2,520,043	41,085,185	1,811,876	1,413,917,829

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

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргыз- ский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	5,814,594	2,974,018	1,802	33,135	177,638	-	9,001,187
Текущие счета и депозиты клиентов							
текущие счета	330,453,923	100,597,453	16,055,881	1,839,389	17,013,556	1,720,075	467,680,277
срочные счета	270,538,950	393,221,527	3,934,113	122,120	8,332,833	-	676,149,543
Прочие привлеченные средства	104,686,404	-	-	-	3,949,833	-	108,636,237
Субординированные заимствования	60,862,888	32,231,893	-	-	-	-	93,094,781
Прочие финансовые обязательства	560,931	7,707	9,703	10	72,438	328	651,117
Итого обязательств	772,917,690	529,032,598	20,001,499	1,994,654	29,546,298	1,720,403	1,355,213,142
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	-	(2,203,335)	-	(654,679)	2,707,193	-	(150,821)
Чистая позиция	51,558,436	(5,865,449)	(1,347,384)	(129,290)	14,246,080	91,473	58,553,866

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	<u>Тенге</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>долл. США</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Евро</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Рубль</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Кыргыз-</u> <u>ский сом</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Прочие</u> <u>валюты</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Итого</u> <u>тыс. тенге</u>
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	31,802,648	236,024,518	22,683,095	2,283,149	14,096,453	622,820	307,512,683
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	91,990	-	-	-	-	-	91,990
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,635	-	-	-	1,765,720	-	1,863,355
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15,471,825	-	-	-	-	-	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	5,824,687	4,608,834	1,005,016	43,337	-	-	11,481,874
Кредиты, выданные клиентам							
корпоративного бизнеса	206,629,409	306,121,611	2,478,992	3,506	2,336,122	-	517,569,640
малого и среднего бизнеса	84,931,672	34,606,619	76,838	-	10,663,331	-	130,278,460
розничного бизнеса	85,132,905	52,845,694	18,758	-	4,437,099	-	142,434,456
Активы, удерживаемые для продажи	36,860,967	33,564,982	959,643	-	-	-	71,385,592
Прочие финансовые активы	528,268	351,940	35,672	8,459	109,214	7	1,033,560
Итого активов	467,372,006	668,124,198	27,258,014	2,338,451	33,407,939	622,827	1,199,123,435

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

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргыз- ский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	10,972,670	145,378	1,954	27,850	829,950	-	11,977,802
Текущие счета и депозиты клиентов							
текущие счета	150,392,840	79,773,220	16,569,540	2,679,500	10,636,771	389,977	260,441,848
срочные счета	131,448,317	498,701,475	10,426,797	181,780	6,624,054		647,382,423
Прочие привлеченные средства	82,494,576	68,968,525	-	-	1,550,522	-	153,013,623
Субординированные заимствования	60,619,216	34,437,983	-	-	-	-	95,057,199
Прочие финансовые обязательства	632,353	6,602	7,284	7	69,574	454	716,274
Итого обязательств	436,559,972	682,033,183	27,005,575	2,889,137	19,710,871	390,431	1,168,589,169
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	13,933,150	12,583,337	-	-	150,648	-	26,667,135
Чистая позиция	44,745,184	(1,325,648)	252,439	(550,686)	13,847,716	232,396	57,201,401

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

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
25% рост курса доллара США по отношению к тенге	(1,173,090)	(265,130)
25% рост курса Евро по отношению к тенге	(269,477)	50,488
25% рост курса Рубля по отношению к тенге	(25,858)	(110,137)
25% рост курса киргизского сома по отношению к тенге	2,849,216	2,770,696
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	18,295	46,479

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Группа использует методологию оценки стоимости под риском для управления рыночным риском своих валютных позиций.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение**

- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	31 декабря 2016 года тыс. тенге	31 декабря 2015 года тыс. тенге
Риск колебаний валютных курсов	(142,295)	(1,710,828)
	(142,295)	(1,710,828)

(iv) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Группа не подвержена прочим существенным ценовым рискам.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

28 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- 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 Департамента корпоративного кредитования, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитного анализа. Заявки на получение кредитов, подготовленные Менеджером по работе с клиентами и кредитным аналитиком, являются основой для проведения должной проверки и дачи рекомендаций андеррайтером по кредитным рискам. После того, как андеррайтер по кредитным рискам завершит свой анализ, заявка передается на рассмотрение соответствующего Кредитного комитета или кредитной дирекции для принятия решения. Отдельные операции также проверяются Юридическим департаментом, Департаментом по оценке и мониторингу залогового обеспечения, Департаментом Безопасности, Бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от требований соответствующей заявки.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются филиалы Банка. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	451,863,861	277,847,399
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	91,503	26,759,782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	315,008	1,765,720
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15,797,878	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	12,710,396	11,481,874
Кредиты, выданные клиентам:		
корпоративного бизнеса	519,963,737	517,569,640
малого и среднего бизнеса	126,056,059	130,278,460
розничного бизнеса	159,934,171	142,434,456
Активы, удерживаемые для продажи	73,993,939	71,385,592
Прочие финансовые активы	1,645,485	1,033,560
Всего максимального уровня риска	<u>1,362,372,037</u>	<u>1,196,028,308</u>

Обеспечение не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску от непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет одного контрагента, балансовой стоимостью 356,202,656 тысяч тенге, подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску (31 декабря 2015 года: один контрагент, 154,707,421 тысяча тенге).

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

28 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение**

Группа получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах; и
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. 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	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	63,337,660	-	63,337,660	-	(43,592,283)	19,745,377
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	6,002,135	-	6,002,135	(6,002,135)	-	-
Всего финансовых активов	69,339,795	-	69,339,795	(6,002,135)	(43,592,283)	19,745,377
Текущие счета и депозиты клиентов	(43,592,283)	-	(43,592,283)	43,592,283	-	-
Всего финансовых обязательств	(43,592,283)	-	(43,592,283)	43,592,283	-	-

28 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и обязательств, 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	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были признаны в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	78,375,564	-	78,375,564	-	(45,536,196)	32,839,368
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	8,016,713	-	8,016,713	(8,016,713)	-	-
Всего финансовых активов	86,392,277	-	86,392,277	(8,016,713)	(45,536,196)	32,839,368
Текущие счета и депозиты клиентов	(45,536,196)	-	(45,536,196)	45,536,196	-	-
Всего финансовых обязательств	(45,536,196)	-	(45,536,196)	45,536,196	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. 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. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, основных депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью требует:

- 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 денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре активов и обязательств, ликвидности и о прогнозируемых потоках денежных средств. На основании полученных данных, Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, межбанковских депозитов и прочих инструментов денежного рынка, с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности для Группы в целом.

Банк ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КОМАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств и финансовых активов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная вели- чина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	504,041,538	-	-	-	504,041,538	503,323,919
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	5,600	123,842	129,442	79,602
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	319,099	97,635	416,734	412,643
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		182,000	7,557,015	10,012,980	17,751,995	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	882,528	1,856,923	4,982,991	4,994,945	12,717,387	12,710,396
Кредиты, выданные клиентам						
корпоративного бизнеса	35,478,707	30,897,730	163,427,603	370,270,237	600,074,277	519,963,737
малого и среднего бизнеса	4,211,499	12,595,981	37,895,071	96,097,118	150,799,669	126,056,059
розничного бизнеса	5,184,105	10,360,409	41,483,257	179,328,014	236,355,785	159,934,171
Активы, удерживаемые для продажи	-	73,993,939	-	-	73,993,939	73,993,939
Прочие финансовые активы	1,479,119	3,849	142,275	20,242	1,645,485	1,645,485
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	11,901	-	-	-	11,901	11,901
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
Поступление	666,580	-	-	-	666,580	666,580
Выбытие	(654,679)	-	-	-	(654,679)	(654,679)
Итого активов	551,289,397	129,890,831	255,812,911	660,945,013	1,597,938,152	1,413,929,730

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(569,994)	(108,427)	(2,851,872)	(5,471,049)	(9,001,342)	(9,001,187)
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	(467,680,27)	-	-	-	(467,680,277)	(467,680,277)
срочные счета	(49,628,995)	(132,228,664)	(268,650,348)	(289,972,583)	(740,480,590)	(676,149,543)
Прочие привлеченные средства	(670,962)	(2,836,362)	(29,836,872)	(122,727,310)	(156,071,506)	(108,636,237)
Субординированные заимствования		(3,088,740)	(6,421,640)	(142,938,238)	(152,448,618)	(93,094,781)
Прочие финансовые обязательства	(651,117)	-	-	-	(651,117)	(651,117)
Производные обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета						
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>	(24,735)	(121,693)	(16,294)	-	(162,722)	(162,722)
Поступление	473,721	1,879,245	354,227	-	2,707,193	2,707,193
Выбытие	(498,456)	(2,000,938)	(370,521)	-	(2,869,915)	(2,869,915)
Всего обязательств	(519,226,080)	(138,383,886)	(307,777,026)	(561,109,180)	(1,526,496,172)	(1,355,375,864)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	32,063,317	(8,493,055)	(51,964,115)	99,835,833	71,441,980	58,553,866
Условные обязательства кредитного характера	174,982,239	-	-	-	174,982,239	174,982,239

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная вели- чина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	295,866,258	11,765,852	-	-	307,632,110	307,512,683
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	5,600	153,955	159,555	91,990
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,869,635	-	-	-	1,869,635	1,863,355
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	182,000	752,000	18,270,440	19,204,440	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	287,763	2,434,406	8,214,967	544,738	11,481,874	11,481,874
Кредиты, выданные клиентам						
корпоративного бизнеса	20,541,880	43,326,748	101,423,209	434,142,025	599,433,862	517,569,640
малого и среднего бизнеса	4,259,712	8,126,953	24,416,100	126,924,219	163,726,984	130,278,460
розничного бизнеса	9,784,716	6,256,203	25,604,024	226,668,463	268,313,406	142,434,456
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	71,385,592	-	71,385,592	71,385,592
Прочие финансовые активы	901,250	3,399	102,713	26,198	1,033,560	1,033,560
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	443,950	-	25,118,935	-	25,562,885	26,667,792
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
Поступление	41,245,150	-	52,430,935	-	93,676,085	94,780,992
Выбытие	(40,801,200)	-	(27,312,000)	-	(68,113,200)	(68,113,200)
Итого активов	333,955,164	72,095,561	257,023,140	806,730,038	1,469,803,903	1,225,791,227

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная вели- чина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(327,536)	(4,115,071)	(500,941)	(7,112,727)	(12,056,275)	(11,977,802)
Текущие счета и депозиты клиентов;						
текущие счета	(260,441,848)	-	-	-	(260,441,848)	(260,441,848)
срочные счета	(45,238,781)	(46,525,730)	(281,488,012)	(337,869,495)	(711,122,018)	(647,382,423)
Прочие привлеченные средства	(47,464)	(3,554,897)	(75,147,376)	(132,181,876)	(210,931,613)	(153,013,623)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(6,970,521)	(154,474,568)	(164,533,829)	(95,057,199)
Прочие финансовые обязательства	(683,612)	(26,900)	(5,762)	-	(716,274)	(716,274)
Производные обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	(657)				(657)	(657)
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						
Поступление	150,648				150,648	150,648
Выбытие	(151,305)				(151,305)	(151,305)
Всего обязательств	(306,739,898)	(57,311,338)	(364,112,612)	(631,638,666)	(1,359,802,514)	(1,168,589,826)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	27,215,266	14,784,223	(107,089,472)	175,091,372	110,001,389	57,201,401
Условные обязательства кредитного характера	226,809,432	-	-	-	226,809,432	226,809,432

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Представленные в таблицах выше номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых инструментов, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	503,323,919	-	-	-	-	-	-	503,323,919
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,901	-	560	-	79,042	-	-	91,503
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	315,008	-	-	97,635	-	412,643
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	133,467	6,896,431	8,767,980	-	-	-	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	875,542	1,856,918	4,982,991	4,828,381	166,564	-	-	12,710,396
Кредиты, выданные клиентам;								
корпоративного бизнеса	12,542,551	8,071,006	125,688,754	228,233,206	105,273,874	-	40,154,346	519,963,737
малого и среднего бизнеса	4,188,023	3,867,071	28,964,030	49,581,098	15,745,612	-	23,710,225	126,056,059
розничного бизнеса	762,493	2,545,962	12,024,408	56,124,679	76,480,842	-	11,995,787	159,934,171
Активы, удерживаемые для продажи	-	73,993,939	-	-	-	-	-	73,993,939
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	17,306,187	-	17,306,187
Отложенный налоговый актив	-	-	-	5,904,688	-	-	-	5,904,688
Прочие активы	3,183,451	126,917	2,236,890	11,690,083	101,278	-	-	17,338,619
Итого активов	524,887,880	90,595,280	181,109,072	365,130,115	197,847,212	17,403,822	75,860,358	1,452,833,739

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен -ные	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(24,736)	(121,694)	(16,292)	-	-	-	-	(162,722)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(569,994)	(108,427)	(2,851,830)	(5,433,039)	(37,897)	-	-	(9,001,187)
Текущие счета и депозиты клиентов								
текущие счета	(467,680,277)	-	-	-	-	-	-	(467,680,277)
срочные счета	(49,555,127)	(130,311,710)	(249,452,511)	(179,325,593)	(67,504,602)	-	-	(676,149,543)
Прочие привлеченные средства	(616,210)	(2,221,695)	(24,076,913)	(5,516,418)	(76,205,001)	-	-	(108,636,237)
Субординированные заимствования	-	(2,402,353)	(387,257)	(31,845,859)	(58,459,312)	-	-	(93,094,781)
Прочие обязательства	(2,691,406)	(82,354)	(624,026)	(714,033)	(13,396)	-	-	(4,125,215)
Всего обязательств	(521,137,750)	(135,248,233)	(277,408,829)	(222,834,942)	(202,220,208)	-	-	(1,358,849,962)
Чистая позиция	3,750,130	(44,652,953)	(96,299,757)	142,295,173	(4,372,996)	17,403,822	75,860,358	93,983,777

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	295,862,062	11,650,621	-	-	-	-	-	307,512,683
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	443,950	-	26,224,418	-	91,414	-	-	26,759,782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,765,720	-	-	-	-	97,635	-	1,863,355
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	133,467	91,416	15,246,942	-	-	-	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	287,763	2,434,406	8,214,967	429,410	115,328	-	-	11,481,874
Кредиты, выданные клиентам;								
корпоративного бизнеса	20,633,091	21,104,217	85,363,334	239,840,919	94,466,466	-	56,161,613	517,569,640
малого и среднего бизнеса	6,440,714	4,030,541	19,376,533	59,588,189	21,288,569	-	19,553,914	130,278,460
розничного бизнеса	694,383	972,373	12,880,523	55,279,015	60,787,621	-	11,820,541	142,434,456
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	71,385,592	-	-	-	-	71,385,592
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	18,991,086	-	18,991,086
Отложенный налоговый актив	-	-	-	2,670,266	-	-	-	2,670,266
Прочие активы	2,194,804	86,235	199,984	9,185,180	7,501	1,144,393	-	12,818,097
Итого активов	328,322,487	40,411,860	223,736,767	382,239,921	176,756,899	20,233,114	87,536,068	1,259,237,116

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с казахстанским законодательством, вкладчики могут снимать денежные средства со своих срочных депозитов в любое время, как правило, лишаясь при этом права на начисленное вознаграждение. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- менее 1 месяца: 49,555,127 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 45,204,858 тысяч тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 130,311,710 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 46,163,295 тысяч тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 249,452,511 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 259,593,716 тысяч тенге);
- от 1 до 5 лет: 179,325,593 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 243,192,521 тысяча тенге);
- более 5 лет: 67,504,602 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 53,228,033 тысячи тенге).

(д) Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Группе процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних факторов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требования и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Группы.

Цель Группы в управлении операционным риском заключается в том, чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба репутации Группы и эффективность затрат и инноваций. Во всех случаях политика Группы требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Группы.

29 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом. Банк и его дочерние предприятия находятся под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал банков. На 31 декабря 2016 года в соответствии с требованиями НБРК, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. С 1 января 2015 года вступили в действие изменения в инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов, утвержденные Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, в соответствии с которыми уровень достаточности собственного капитала был установлен в размере 7.5%. В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала был установлен буфер консервационного капитала на 2015 год в размере 1%. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов этот минимальный уровень составлял 8.5%. По состоянию на 31 декабря 2016 года норматив достаточности капитала Банка составлял 17.3% (31 декабря 2015 года: 16.5%). По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

29 Управление капиталом, продолжение

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года), общеизвестных как Базель I и Базель II.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал	1,461,271	1,461,271
Открытые резервы	(75,451,249)	(81,310,479)
Доля неконтролирующих акционеров	498,662	401,463
Всего капитала 1-го уровня	94,387,154	88,430,725
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	31,845,859	34,001,000
Резерв по переоценке активов	(403,377)	(728,086)
Субординированные заимствования (неамортизированная часть)	47,193,577	44,215,363
Долевые инвестиции, отраженные по первоначальной себестоимости	(97,635)	(97,635)
Всего капитала 2-го уровня	78,538,424	77,390,642
Итого капитала	172,925,578	165,821,367
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковский портфель	1,035,802,725	1,113,998,701
Торговый портфель	17,443,330	17,746,757
Итого активов, взвешенных с учетом риска	1,053,246,055	1,131,745,458
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	16.42	14.65
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	8.96	7.81

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Группа выполняла все внешние требования в отношении уровня достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

30 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	103,293,448	173,404,054
Гарантии	68,971,413	48,880,159
Аккредитивы	2,717,378	4,525,219
	174,982,239	226,809,432
Минус – Резервы	(574,972)	(556,022)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(3,011,159)	(2,584,729)
	171,396,108	223,668,681

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

Из перечисленных выше обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года нет контрагентов, остатки по которым превышают 10% регуляторного капитала Банка (в 2015 году: 83,281,625 тысяч тенге - к трем клиентам).

Изменения резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2016 и 2015 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	556,022	596,508
Чистое начисление резерва под обесценение за период	16,801	(58,342)
Влияние пересчета иностранных валют	2,149	17,856
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	574,972	556,022

31 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	285,733	273,327
Сроком от 1 года до 5 лет	596,083	434,739
Сроком более 5 лет	5,340	8,677
	887,156	716,743

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, платежи по операционной аренде, признанные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 1,523,673 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 1,372,460 тысяч тенге).

32 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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. 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; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

32 Условные обязательства, продолжение**(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение**

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого 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 финансовое положение может быть существенным.

(г) Кастодиальная деятельность

Группа предоставляет кастодиальные услуги своим клиентам, в соответствии с которыми она удерживает ценные бумаги от имени клиентов и получает комиссионный доход за предоставление этих услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Группы и не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Операции между связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года Материнской компанией Банка является TOO KNG Finance.

Собственником Группы, обладающим конечным контролем, является г-н Галимжан Есенов.

Материнская компания Группы TOO KNG Finance готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За год, закончившийся 31 декабря 2016 и 2015 годов, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	2,195,720	256,761

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления Банка, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

	2016 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	2015 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения , %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	36,583	11.27	39,344	11.33
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,864,059	2.72	1,331,773	3.81
Прочие обязательства	972,222	-	-	-

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	4,598	4,698
Процентные расходы	(77,778)	(19,472)

(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам относятся компании, находящиеся под контролем и существенным влиянием материнской компании и собственника, обладающего конечным контролем.

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами, продолжение**

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, составили:

	2016 г.					2015 г.				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны			Материнская компания		Прочие связанные стороны		
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Кредиты, выданные клиентам										
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- в тенге	-	-	-	-	-	-	2,041,636	12.0	2,041,636	
Прочие активы										
- в тенге	-	-	-	-	-	-	53,422	-	53,422	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	25,585	-	174,372	5.76	199,957	4,058	-	205,432	0.12	209,490
- в долларах США	53,058	0.44	132,314	-	185,372	4,747,366	1.96	46,065	1.0	4,793,431
- в прочей валюте	201	-	710	-	911	211	-	5,150	-	5,361
Прочие обязательства										
- в тенге	-	-	-	-	-	-	142	-	142	
Прибыль (убыток)										
Процентные доходы	-	-	93,157	-	93,157	-	-	173,468	-	173,468
Процентные расходы	(51,218)	-	(32,738)	-	(83,956)	(128,089)	-	(280)	-	(128,369)
Комиссионные доходы	1,897	-	271,698	-	273,595	1,367	-	646,397	-	647,764
Прочие общие и административные расходы	(130,800)	-	(54,551)	-	(185,351)	-	-	(72,237)	-	(72,237)

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты, депозиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	451,863,861	-	-	451,863,861	451,863,861
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	91,503	-	-	-	-	91,503	91,503
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	315,008	-	315,008	315,008
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	15,797,878	-	-	-	15,797,878	14,942,126
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	12,710,396	-	-	12,710,396	12,710,396
Кредиты, выданные клиентам:							
корпоративного бизнеса	-	-	519,963,737	-	-	519,963,737	516,688,745
малого и среднего бизнеса	-	-	126,056,059	-	-	126,056,059	122,521,811
розничного бизнеса	-	-	159,934,171	-	-	159,934,171	159,324,553
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	73,993,939	-	-	73,993,939	74,443,800
Прочие финансовые активы	-	-	1,645,485	-	-	1,645,485	1,645,485
	91,503	15,797,878	1,346,167,648	315,008	-	1,362,372,037	1,354,547,288

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

тыс. тенге	Предназна- ченные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты, депозиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	162,722	-	-	-	-	162,722	162,722
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	9,001,187	9,001,187	9,001,187
Текущие счета и депозиты клиентов:							
текущие счета					467,680,277	467,680,277	467,680,277
срочные счета					676,149,543	676,149,543	681,870,001
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	108,636,237	108,636,237	106,809,758
Субординированные заимствования	-	-	-	-	93,094,781	93,094,781	82,379,973
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	651,117	651,117	651,117
	162,722	-	-	-	1,355,213,142	1,355,375,864	1,348,555,035

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты, депозиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	277,847,399	-	-	277,847,399	277,847,399
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26,759,782	-	-	-	-	26,759,782	26,759,782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,765,720	-	1,765,720	1,765,720
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	15,471,825	-	-	-	15,471,825	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	11,481,874	-	-	11,481,874	11,481,874
Кредиты, выданные клиентам:							
корпоративного бизнеса	-	-	517,569,640	-	-	517,569,640	512,675,155
малого и среднего бизнеса	-	-	130,278,460	-	-	130,278,460	129,745,014
розничного бизнеса	-	-	142,434,456	-	-	142,434,456	144,654,633
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	71,385,592	-	-	71,385,592	71,776,640
Прочие финансовые активы	-	-	1,033,560	-	-	1,033,560	1,033,560
	26,759,782	15,471,825	1,152,030,981	1,765,720	-	1,196,028,308	1,193,211,602

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

тыс. тенге	Предназна- ченные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты, депозиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	657	-	-	-	-	657	657
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	11,977,802	11,977,802	11,977,802
Текущие счета и депозиты клиентов:							
текущие счета	-	-	-	-	260,441,848	260,441,848	260,441,848
срочные счета	-	-	-	-	647,382,423	647,382,423	656,001,994
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	153,013,623	153,013,623	155,727,097
Субординированные заимствования	-	-	-	-	95,057,199	95,057,199	91,230,547
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	716,274	716,274	716,274
	657	-	-	-	1,168,589,169	1,168,589,826	1,176,096,219

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых существуют наблюдаемые рыночные котировки. 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, курсы акций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. 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 более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 97,635 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 97,635 тысяч тенге) не может быть определена.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, кредитов, выданных клиентам малого и среднего бизнеса и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 5.8% – 15.9%, 7.5% - 17.3% и 9.2% – 23.5% соответственно (2015: 8.2% – 16.5%, 9.4% - 15.4% и 10.2% – 18.1% соответственно);

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования 11.35% для депозитов в тенге и 2.61% для депозитов в иностранной валюте (2015: 9.14% и 2.98% соответственно);
- котировочная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и прочих привлеченных средств.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении 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: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). 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: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценки 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.

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	79,602	-	79,602
- Производные активы	11,901	-	11,901
- Производные обязательства	(162,722)	-	(162,722)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	315,008	-	315,008
	243,789	-	243,789

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	91,990	-	91,990
- Производные активы	443,950	26,223,842	26,667,792
- Производные обязательства	(657)	-	(657)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1,765,720	-	1,765,720
	2,301,003	26,223,842	28,524,845

Цена сделок своп, осуществляемых с НБРК, отличается от справедливой стоимости указанных инструментов своп на основных рынках (Примечание 13). При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость свопов с НБРК с использованием методов оценки.

В соответствии с условиями соглашения по сделкам своп, заключенным с НБРК, НБРК имеет право, уведомив контрапартнера не позднее, чем за один день до даты досрочного завершения сделки своп, в одностороннем порядке осуществлять досрочное завершение сделки с производными финансовыми инструментами.

В связи с наличием данной опции для расчета справедливой стоимости по свопу Группой был принят подход использовать форвардный курс NDF 1-week (среднее значение между bid/offer). Справедливая стоимость еженедельно определяется как разница между стоимостью свопа по прогнозируемому форвардному курсу и курсом сделки. 4 августа 2016 года договор валютного свопа был исполнен. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость данного свопа составляла 26,223,842 тысячи тенге.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов ожиданиях по периоду завершения сделки. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(д)(v)).

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 3	
	Производные активы	
	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	26,223,842	353,147
Чистый (убыток)/доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(434,342)	25,027,170
Выпуск	-	843,525
Исполнение	(25,789,500)	-
Остаток на 31 декабря	-	26,223,842

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Изменение ожидаемой безрисковой ставки на 100 базисных пунктов для денежного потока (leg) в тенге, использованной при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге		2015 г. тыс. тенге	
	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прибыль или убыток	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные активы	-	-	138,499	(136,524)
Всего	-	-	138,499	(136,524)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных, основанных на средних значениях верхнего и нижнего квартилей диапазона возможных оценок Группы, соответственно. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях по состоянию на 31 декабря 2015 года, включают:

- Изменение ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока (leg) в тенге на 31 декабря 2015 года на 1%
- Изменение ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока (leg) в долларах США на 31 декабря 2015 года на 0.5%.

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Эквиваленты денежных средств	451,863,861	-	451,863,861	451,863,861
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	14,942,126	-	14,942,126	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	12,710,396	-	12,710,396	12,710,396
Кредиты, выданные клиентам				
корпоративного бизнеса	516,688,745	-	516,688,745	519,963,737
малого и среднего бизнеса	122,521,811		122,521,811	126,056,059
розничного бизнеса	-	159,324,553	159,324,553	159,934,171
Активы, удерживаемые для продажи		74,443,800	74,443,800	73,993,939
Обязательства				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	9,001,187	-	9,001,187	9,001,187
Текущие счета и депозиты клиентов				
текущие счета	467,680,277		467,680,277	467,680,277
срочные счета	681,870,001		681,870,001	676,149,543
Прочие привлеченные средства	106,809,758	-	106,809,758	108,636,237
Субординированные заимствования	82,379,973	-	82,379,973	93,094,781

