АО «АТФБанк»

Пояснительная записка к
консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой
отчетности
за первый квартал, закончившийся
31 марта 2017 года

1 Общие положения, продолжение

(а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация включает финансовую информацию 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, выданную 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. 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. Система 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 на Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 31 марта 2017 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2016 года: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

			Доля владения, %	
Наименование	**Страна учреждения**	**Основная деятельность**	**31 марта 2017 г. Не ауди-ровано**	**31 декабря 2016 г.**
ТОО «Төбет Group»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0	100.0
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1
ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0

(б) Акционеры

По состоянию на 31 марта 2017 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

Акционеры	31 марта 2017 г. % Не аудировано	31 декабря 2016 г. % Не аудировано
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.22	0.22
	100.00	**100.00**

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

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. Нормативно-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 промежуточная сокращенная финансовая информация 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) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и её следует рассматривать в совокупности с консолидированной отчетностью Группы по состоянию на и за год, завершившийся 31 декабря 2016 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой отчетности.

(б) База для определения стоимости

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация 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, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

Примечание 26 представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

3 Основные положения учетной политики

За исключением принятия новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу с 1 января 2017 года, учетная политика, применяемая Группой в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствует учетной политике, использованной для подготовки консолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 1 января 2017 года и не применялись при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов, поправок и разъяснений с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

4 Чистые процентные доходы

	трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	21,244,435	20,848,798
Денежные средства и их эквиваленты	9,547,945	5,146,370
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	237,787	236,127
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,522	60,219
Депозиты и кредиты, выданные банкам	6,788	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,469	1,466
	31,056,946	**26,292,980**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(17,058,394)	(12,547,782)
Субординированные заимствования	(2,262,355)	(2,495,276)
Прочие привлеченные средства	(2,154,785)	(3,432,565)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(392,434)	(324,841)
	(21,867,968)	**(18,800,464)**
	9,188,978	**7,492,516**

5 Комиссионные доходы

	трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г Не аудировано тыс. тенге
Банковские переводы	967,563	963,923
Кассовые операции	519,007	499,780
Пластиковые карты	502,300	466,813
Гарантии и аккредитивы	468,508	351,698
Агентские услуги	389,703	236,539
Торговля иностранной валютой	211,536	284,898
Сейфовые операции	21,040	22,687
Обслуживание клиентов	16,139	17,261
Кастодиальные услуги	8,555	16,022
Прочее	185,772	137,620
	3,290,123	**2,997,241**

6 Комиссионные расходы

	трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г Не аудировано тыс. тенге
Расходы на страхование депозитов клиентов	481,761	486,323
Пластиковые карты	351,663	162,050
Банковские переводы	116,836	93,221
Гарантии	29,475	13,499
Кастодиальные услуги	13,841	9,735
Торговля иностранной валютой	11,277	11,164
Операции с ценными бумагами	510	3,385
Прочее	11,781	11,515
	1,017,144	**790,892**

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

Чистый (убыток)/доход от операций с производными финансовыми инструментами за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

8 Убытки от обесценения

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г Не аудировано тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(3,343,468)	(4,656,323)
Прочие активы	(10,358)	(84,756)
Условные обязательства кредитного характера	(19,584)	24,477
	(3,373,410)	**(4,716,602)**

9 Общие и административные расходы

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г Не аудировано тыс. тенге
Расходы на персонал		
Вознаграждение работникам	2,950,188	2,645,467
Налоги и отчисления по заработной плате	273,297	283,717
	3,223,485	**2,929,184**
Прочие общие и административные расходы		
Износ и амортизация	556,914	609,526
Ремонт и обслуживание	412,261	364,168
Аренда	324,562	317,401
Безопасность	215,568	180,790
Услуги связи и информационные услуги	124,115	142,596
Реклама и маркетинг	109,975	26,235
Коллекторские услуги	97,362	74,872
Аренда транспорта	69,996	66,435
Канцелярские товары, публикации	54,915	55,831
Командировочные расходы	26,225	29,823
Страхование	25,149	114,382
Профессиональные услуги	24,542	88,289
Транспортные услуги и логистика	20,223	32,270
Прочие	133,442	119,737
	5,418,734	**5,151,539**

10 Расход по подоходному налогу

	трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	445,093	37,570
	445,093	**37,570**
Отложенный налог		
Возкновение и восстановление временных разниц	(3,135)	(12,718)
Итого расхода по подоходному налогу	**441,958**	**24,852**

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 период, закончившийся 31 марта 2017 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (31 марта 2016 года: 20%).

11 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Денежные средства в кассе	44,815,172	51,460,058
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	38,957,166	61,898,464
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	6,208,097	6,475,897
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	2,249,608	13,856,451
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,614,617	7,922,570
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	5,815,534	10,101,650
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	15,284,943	13,890,116
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	681,058	417,244
- без присвоенного кредитного рейтинга	21,070,183	20,216,098
Краткосрочные ноты Национального банка Кыргызской Республики до 90 дней	6,854,049	7,199,018
Краткосрочные ноты Национального банка Республики Казахстан до 90 дней	324,329,756	294,304,192
Соглашения «обратное РЕПО» до 90 дней	24,280,969	6,002,135
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	-	3,339,982
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,255,573	6,240,044
Итого денежных средств и их эквивалентов	**498,416,725**	**503,323,919**

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 марта 2017 и 31 декабря 2016 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 и ноты Национального Банка Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2017 года составила 25,241,044 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 6,138,141 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2017 года Группа имеет один банк (на 31 декабря 2016 года: один банк), на долю которого приходится более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 31 марта 2017 года составляет 363,286,922 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 356,202,656 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №38 от 20 марта 2015 года. 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 марта 2017 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 14,444,626 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 15,119,144 тысяч тенге).

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

	31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	82,210	79,602
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	55	11,901
	82,265	**91,503**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	87,397	162,722
	87,397	**162,722**

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

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	2,510,335	315,008
Итого долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	**2,510,335**	**315,008**
Долевые инвестиции, учитываемые по себестоимости	**97,635**	**97,635**
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**2,607,970**	**412,643**
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	15,944,988	15,797,878
Итого инвестиций, удерживаемых до срока погашения	**15,944,988**	**15,797,878**

По состоянию на 31 марта 2017 и 31 декабря 2016 годов никакие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются просроченными или обесцененными.

14 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	848,654	998,235
Другие банки:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	74,812	8
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	8,181,569	10,031,089
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	23,779	393,115
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	230,050	423,677
-с кредитным рейтингом «D»	3,172,594	3,394,201
- без присвоенного кредитного рейтинга	162,483	191,526
	12,693,941	**15,431,851**
Резерв под обесценение	(2,561,776)	(2,721,455)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	**10,132,165**	**12,710,396**

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

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

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	602,774,391	642,710,429
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	139,748,138	135,084,986
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**742,522,529**	**777,795,415**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	61,790,734	64,200,029
Потребительские кредиты	107,757,051	103,168,012
Кредиты на покупку автомобилей	1,985,670	2,104,859
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**171,533,455**	**169,472,900**
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	**914,055,984**	**947,268,315**
Резерв под обесценение	(139,946,261)	(141,314,348)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	**774,109,723**	**805,953,967**

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующих таблицах приведен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам, за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года:

	31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 марта 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	141,314,348	153,399,126
Чистое создание резерва под обесценение	3,343,468	4,656,323
Списания	(1,422,796)	(19,806,392)
Восстановления	3,823,700	2,406,423
Влияние пересчета иностранных валют	(7,112,459)	1,639,791
Величина резерва под обесценение на 31 марта (не аудировано)	**139,946,261**	**142,295,271**

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

	31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Физические лица	171,533,455	169,472,900
Оптовая торговля	165,733,765	167,662,577
Строительство	127,929,490	117,723,133
Недвижимость	117,403,512	126,855,675
Транспорт	67,098,651	70,739,251
Розничная торговля	40,332,171	39,551,050
Пищевая промышленность	23,686,342	65,658,879
Сельское хозяйство	11,429,286	11,158,923
Горнодобывающая промышленность	11,184,170	9,928,034
Химическая промышленность	10,425,851	9,554,453
Металлургия	5,509,232	4,736,542
Нефтегазовая промышленность	5,399,754	3,626,587
Индустрия развлечений	3,883,920	3,617,200
Гостиничные услуги	3,029,595	3,362,666
Текстильная промышленность	2,922,756	2,735,344
Связь	1,326,144	1,169,179
Прочее	145,227,890	139,715,922
	914,055,984	**947,268,315**
Резерв под обесценение	(139,946,261)	(141,314,348)
	774,109,723	**805,953,967**

16 Прочие активы

	31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	908,394	1,114,029
Прочие финансовые активы	624,188	531,456
Итого прочих финансовых активов	**1,532,582**	**1,645,485**
Изъятое имущество	11,802,464	12,748,963
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	3,222,729	223,999
Авансы, уплаченные за административную деятельность	2,356,109	2,350,353
Текущий налоговый актив	1,677,710	1,676,681
Авансы на приобретение основных средств и нематериальных активов	669,056	669,402
Запасы	180,556	212,600
Драгоценные металлы	7,457	7,244
Расчеты с сотрудниками	7,021	5,043
Прочие активы	1,177,896	1,089,075
Итого прочих нефинансовых активов	**21,100,998**	**18,983,360**
Резерв под обесценение	(2,622,844)	(3,290,226)
Итого прочих активов	**20,010,736**	**17,338,619**

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года 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.

17 Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов

	31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Обязательства по операциям «РЕПО»	62,143,122	-
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам	5,432,318	5,432,318
Счета типа «востро»	1,189,945	543,190
Срочные депозиты	40,170	148,883
Прочие	2,872,825	2,876,796
	71,678,380	**9,001,187**

По состоянию на 31 марта 2017 года в состав депозитов и счетов банков и прочих финансовых институтов включены обязательства по соглашениям «РЕПО», заключенные на Казахстанской фондовой бирже. Обеспечением по данным соглашениям являются Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и ноты Национального Банка Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2017 года составила 64,149,198 тысяч тенге.

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не имеет банков, остатки по счетам которого превышают 10% регуляторного капитала.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	444,557,914	424,182,726
- Розничные	38,098,774	43,497,551
Срочные депозиты		
- Корпоративные	238,137,358	278,817,189
- Розничные	350,293,030	397,332,354
	1,071,087,076	**1,143,829,820**

По состоянию на 31 марта 2017 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 46,191,216 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 46,603,442 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

19 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

	31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Субординированные заимствования		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	90,360,169	93,094,781
Итого субординированных заимствований	**90,360,169**	**93,094,781**
Прочие заемные средства		
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	50,329,587	49,957,640
	50,329,587	**49,957,640**
Облигации выпущенные		
- Облигации в тенге	57,313,772	58,678,597
	57,313,772	**58,678,597**
Итого прочих заемных средств	**107,643,359**	**108,636,237**

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

20 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 марта 2017 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 54,000,000 обыкновенных акций (на 31 декабря 2016 года: 54,000,000 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были размещены (на 31 декабря 2016 года: 45,294,733 акции) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (на 31 декабря 2016 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 общих собраниях акционеров.

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 марта 2017 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2016 года: 29,190).

(в) Характер и цель резервов

20 Акционерный капитал и резервы, продолжение

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 трехмесячного периода, закончившегося 31 марта 2017 года, 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 информации 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 2015 и 2016 годов, было принято решение не выплачивать дивиденды.

21 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 марта 2017 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 3,169,953 тысяч тенге (на 31 марта 2016 года: прибыль в размере 606,671 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 45,265,543 (на 31 марта 2016 года: 45,265,543).

В следующей таблице представлены данные о прибыли за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года, и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	**31 марта 2016 г. Не аудировано тыс. тенге**
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	3,169,953	606,671
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	**70**	**13**

За трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (31 марта 2016 года: отсутствуют).

22 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 марта 2017 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2016 года: 45,265,543 штук) и чистых активах в размере 83,673,589 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 92,956,092 тысяч тенге) и определяется следующим образом:

	31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Итого активов	1,441,279,982	1,452,833,739
Нематериальные активы	(12,737,760)	(1,027,685)
Итого обязательства	(1,344,868,633)	(1,358,849,962)
Чистые активы	**83,673,589**	**92,956,092**

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена ниже.

	31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Чистые активы	83,673,589	92,956,092
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	**1,849**	**2,054**

23 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Корпоративные банковские услуги – предоставление корпоративным и институциональным клиентам 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.
- 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 дебитные карты, а также услуги, связанные с денежными средствами и иностранной валютой.

23 Анализ по сегментам, продолжение

- 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 руководству, 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.

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

	31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	522,614,060	526,767,602
Малые и средние предприятия	137,518,937	134,337,073
Розничные банковские услуги	187,330,131	206,668,977
Прочие сегменты	593,816,854	585,060,087
Итого активов	**1,441,279,982**	**1,452,833,739**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	510,906,257	507,207,822
Малые и средние предприятия	121,768,866	131,834,311
Розничные банковские услуги	342,409,776	395,942,703
Прочие сегменты	369,783,734	323,865,126
Итого обязательств	**1,344,868,633**	**1,358,849,962**

23 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудировано), может быть представлена следующим образом:

31 марта 2017 года **Не аудировано** **тыс. тенге**	**Корпоративные банковские услуги**	**Малые и средние предприятия**	**Розничные банковские услуги**	**Прочие сегменты**	**Итого**
Чистые процентные доходы	4,779,983	(247,712)	1,685,662	2,971,045	9,188,978
Чистые комиссионные доходы	416,108	894,787	954,363	7,721	2,272,979
Чистый доход от коммерческой деятельности	112,240	173,872	96,153	819,330	1,201,595
Прочие операционные доходы/(расходы)	237	(685)	450	45,056	45,058
Доход	**5,308,568**	**820,262**	**2,736,628**	**3,843,152**	**12,708,610**
Прочие общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(842,437)	(1,193,231)	(2,024,786)	(1,097,687)	(5,158,141)
Износ и амортизация	(1,318)	(955)	(52,150)	(502,491)	(556,914)
Операционные расходы	**(843,755)**	**(1,194,186)**	**(2,076,936)**	**(1,600,178)**	**(5,715,055)**
Результат сегмента до убытков от обесценения	**4,464,813**	**(373,924)**	**659,692**	**2,242,974**	**6,993,555**
Убытки от обесценения	(1,845,224)	(59,931)	(1,099,202)	(369,053)	(3,373,410)
Прибыль сегмента до налогообложения	**2,619,589**	**(433,855)**	**(439,510)**	**1,873,921**	**3,620,145**
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(441,958)	(441,958)
Прибыль за период	**2,619,589**	**(433,855)**	**(439,510)**	**1,431,963**	**3,178,187**
Капитальные расходы	-	-	-	98,842	98,842
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,907,823	5,907,823
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	32,367	32,367

23 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 года (неаудировано), может быть представлена следующим образом:

31 марта 2016 года **Не аудировано** **тыс. тенге**	**Корпоративные банковские услуги**	**Малые и средние предприятия**	**Розничные банковские услуги**	**Прочие сегменты**	**Итого**
Чистые процентные доходы	3,988,791	16,892	1,403,252	2,083,581	7,492,516
Чистые комиссионные доходы	458,684	809,190	974,082	(35,607)	2,206,349
Чистый доход от коммерческой деятельности	162,618	181,155	167,172	1,977,974	2,488,919
Прочие операционные доходы	534	3,700	5,937	(1,447,913)	(1,437,742)
Доход	**4,610,627**	**1,010,937**	**2,550,443**	**2,578,035**	**10,750,042**
Прочие общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(829,762)	(1,349,914)	(1,990,275)	(612,333)	(4,782,284)
Износ и амортизация	(1,699)	(706)	(84,776)	(522,345)	(609,526)
Операционные расходы	**(831,461)**	**(1,350,620)**	**(2,075,051)**	**(1,134,678)**	**(5,391,810)**
Результат сегмента до убытков от обесценения	**3,779,166**	**(339,683)**	**475,392**	**1,443,357**	**5,358,232**
Убытки от обесценения	(3,215,221)	(87,136)	(602,325)	(811,920)	(4,716,602)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	**563,945**	**(426,819)**	**(126,933)**	**631,437**	**641,630**
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(24,852)	(24,852)
Прибыль/(убыток) за период	**563,945**	**(426,819)**	**(126,933)**	**606,585**	**616,778**
Капитальные расходы	-	-	-	173,589	173,589
Отложенные налоговые активы	-	-	-	2,682,984	2,682,984
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	38,827	38,827

24 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 марта 2017 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 контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	**31 декабря 2016 г Не аудировано тыс. тенге**
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	89,236,081	103,293,448
Гарантии	62,430,954	68,971,413
Аккредитивы	3,280,849	2,717,378
	154,947,884	**174,982,239**
Минус – Резервы	(590,854)	(574,972)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(2,946,475)	(3,011,159)
	151,410,555	**171,396,108**

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.

25 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 марта 2017 года Материнской компанией Банка является ТОО «KNG Finance».

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

Материнская компания Группы ТОО «KNG Finance» готовит финансовую информацию, доступную внешним пользователям.

25 Операции между связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	63,814	247,250

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 марта 2017 и 31 декабря 2016 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

	31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	65,088	10.70	36,583	11.27
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	3,685,209	2.72	2,864,059	2.72
Прочие обязательства	977,909	-	972,222	-

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, ключевым управленческим персоналом Материнской компании и с их ближайшими родственниками, составили:

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	2,763	1,106
Процентные расходы	(39,514)	(22,679)

(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.

25 Операции 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 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года, составили:

	31 марта 2017 года (не аудировано)					31 декабря 2016 года (не аудировано)				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны			Материнская компания		Прочие связанные стороны		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	Итого тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Кредиты, выданные клиентам										
- В тенге	-	-	-	-	-	-	-			
Прочие активы										
- В тенге	-	-	-	-	-	-	-		-	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов										
- В тенге	17,713	-	204,739	4.96	222,452	25,585	-	174,372	5.76	199,957
- В долларах США	70,567	2.0	124,625	-	195,192	53,058	0.44	132,314		185,372
- В прочей валюте	190	-	864	-	1,054	201	-	710	-	911
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-		-	

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года (не аудировано)			Трехмесячный период, закончившийся 31марта 2016 года (не аудировано)		
	Материнская компания тыс. тенге	Прочие связанные стороны тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Материнская компания тыс. тенге	Прочие связанные стороны тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Прибыль (убыток)						
Процентные доходы	-			-	57,102	57,102
Процентные расходы	(395)	(3,982)	(4,377)	(14,443)	(716)	(15,159)
Комиссионные доходы	152	901	1,053	1,491	240,795	242,286
Прочие общие и административные расходы	(35,840)	-	(35,840)	(30,000)	(32,194)	(62,194)

26 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 марта 2017 года:

Не аудировано тыс. тенге	Предназначенные торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	453,601,553	-	-	453,601,553	453,601,553
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82,265	-	-	-	-	82,265	82,265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2,510,335	-	2,510,335	2,510,335
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	15,944,988	-	-	-	15,944,988	15,443,126
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	10,132,165	-	-	10,132,165	10,132,165
Кредиты, выданные клиентам:							
корпоративного бизнеса	-	-	482,390,718	-	-	482,390,718	482,191,018
малого и среднего бизнеса	-	-	130,716,883	-	-	130,716,883	129,969,492
розничного бизнеса			161,002,122			161,002,122	159,550,721
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	72,326,590	-	-	72,326,590	73,223,133
Прочие финансовые активы	-	-	1,532,582	-	-	1,532,582	1,532,582
	82,265	**15,944,988**	**1,311,702,613**	**2,510,335**	**-**	**1,330,240,201**	**1,328,236,390**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87,397	-	-	-	-	87,397	87,397
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	71,678,380	71,678,380	71,678,380
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-			
текущие счета	-	-	-	-	482,656,688	482,656,688	482,675,941
срочные счета	-	-	-	-	588,430,388	588,430,388	589,315,176
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	107,643,359	107,643,359	102,187,658
Субординированные заимствования	-	-	-	-	90,360,169	90,360,169	77,925,044
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	580,463	580,463	580,463
	87,397	**-**	**-**	**-**	**1,341,349,447**	**1,341,436,844**	**1,324,450,059**

26 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 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**
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**

26 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 операции, осуществляемой на организованном рынке, 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 передачи обязательств.

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спрэды 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 рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 7.4% – 15.8% и 7.3% – 21.7% соответственно;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от текущих счетов и депозитов клиентов, использовались ставки дисконтирования 10.72% для депозитов в тенге и 2.65% для депозитов в иностранной валюте;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(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, при том, 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.

26 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 марта 2017 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	82,210	-	82,210
- Производные активы	55	-	55
- Производные обязательства	(87,397)	-	(87,397)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2,510,335		2,510,335
	2,505,203	**-**	**2,505,203**

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**

г-н Антон Ли
И.о.Председателя Правления

г-жа Зауре Альбосинова
И.О. *Главного бухгалтера*