

АО «АТФБанк»

Пояснительная записка к
консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой
отчетности
за девятимесячный период,
закончившийся
30 сентября 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 30 сентября 2017 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2016 года: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

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

(б) Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2017 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

<i>Акционеры</i>	30 сентября 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	%	%
	Не аудировано	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, имеющих 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.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления 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). 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.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

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

тыс. тенге	<u>Представлено в отчетности за предыдущий период</u>	<u>Влияние реклассификации</u>	<u>Пересчитано</u>
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года			
Прочий убыток от реализации изъятых залоговых активов	(106,013)	106,013	-
Прочие операционные доходы, нетто	35,113	(106,013)	(70,900)
Общие административные расходы	(16,569,589)	(694,043)	(17,263,632)
Налоги, помимо подоходного налога	(694,043)	694,043	-

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

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	74,474,296	60,992,151
Денежные средства и их эквиваленты	20,745,168	26,140,009
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	670,870	700,501
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78,654	99,635
Депозиты и кредиты, выданные банкам	7,363	420,905
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,410	4,382
	95,980,761	88,357,583
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(46,242,966)	(44,981,854)
Субординированные заимствования	(6,841,916)	(7,425,968)
Прочие привлеченные средства	(6,247,087)	(7,949,889)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(1,284,721)	(1,003,695)
	(60,616,690)	(61,361,406)
	35,364,071	26,996,177

5 Комиссионные доходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Банковские переводы	3,332,364	3,228,253
Агентские услуги	2,018,834	1,184,648
Кассовые операции	1,827,504	1,753,999
Пластиковые карты	1,776,373	1,468,788
Гарантии и аккредитивы	1,395,558	1,357,915
Торговля иностранной валютой	686,349	916,888
Обслуживание клиентов	325,220	56,535
Сейфовые операции	63,478	53,741
Кастодиальные услуги	45,239	39,933
Доверительные операции	26,067	48,976
Прочее	398,848	477,052
	11,895,834	10,586,728

6 Комиссионные расходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,304,156	1,385,052
Пластиковые карты	1,288,033	711,334
Банковские переводы	379,502	312,881
Гарантии	93,527	49,510
Кастодиальные услуги	66,215	32,853
Торговля иностранной валютой	34,608	26,782
Операции с ценными бумагами	1,531	6,879
Прочее	41,466	41,069
	3,209,038	2,566,360

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

Чистый (убыток)/доход от операций с производными финансовыми инструментами за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

8 Убытки от обесценения

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(10,257,250)	(14,383,866)
Активы, удерживаемые для продажи	(6,404,901)	-
Прочие активы	(362,358)	(1,236,199)
Условные обязательства кредитного характера	(301,271)	(104,219)
	(17,325,780)	(15,724,284)

9 Общие и административные расходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	8,568,109	8,763,998
Налоги и отчисления по заработной плате	893,652	870,097
	9,461,761	9,634,095
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	1,844,988	1,785,000
Ремонт и обслуживание	1,445,505	1,086,715
Аренда	1,040,198	1,116,031
Налоги, помимо подоходного налога	934,153	694,043
Безопасность	652,946	620,396
Реклама и маркетинг	475,951	139,565
Услуги связи и информационные услуги	415,375	416,775
Коллекторские услуги	270,693	286,242
Аренда транспорта	240,115	199,583
Профессиональные услуги	240,034	302,079
Канцелярские товары, публикации	184,194	147,567
Страхование	112,878	296,280
Командировочные расходы	107,466	110,894
Транспортные услуги и логистика	78,144	67,995
Штрафы и пени	20,840	47,137
Представительские расходы	11,113	13,107
Прочие	319,811	300,128
	17,856,165	17,263,632

10 Расход по подоходному налогу

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	636,509	180,544
Отложенный налог		
Возкновение и восстановление временных разниц	(3,135)	1,059,282
Итого расхода по подоходному налогу	633,374	1,239,826

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

Применимая налоговая ставка для Группы за период, закончившийся 30 сентября 2017 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (30 сентября 2016 года: 20%).

11 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	35,905,262	51,460,058
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	68,541,862	61,898,464
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	8,535,217	6,475,897
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	913,397	13,856,451
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	13,871,412	7,922,570
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,934,585	10,101,650
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,249,541	13,890,116
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	173,024	417,244
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,166,068	20,216,098
Срочные вклады в Национальном банке Республики Казахстан до 90 дней	74,038,028	-
Краткосрочные ноты Национального банка Республики Казахстан до 90 дней	49,906,095	294,304,192
Краткосрочные ноты Национального банка Кыргызской Республики до 90 дней	9,687,821	7,199,018
Соглашения «обратное РЕПО» до 90 дней	10,002,670	6,002,135
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	-	3,339,982
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	6,240,044
Итого денежных средств и их эквивалентов	285,924,982	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 30 сентября 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 30 сентября 2017 года составляет 192,485,985 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 356,202,656 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года 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 30 сентября 2017 года составила 10,309,283 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 6,138,141 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 30 сентября 2017 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 12,727,959 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

	30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	85,943	79,602
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	55,048	11,901
	140,991	91,503
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	116,343	162,722
	116,343	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

	30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	2,062,785	315,008
Итого долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	2,062,785	315,008
Долевые инвестиции, учитываемые по себестоимости	97,635	97,635
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,160,420	412,643
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	8,934,176	15,797,878
Итого инвестиций, удерживаемых до срока погашения	8,934,176	15,797,878

По состоянию на 30 сентября 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

	30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	2,079,096	998,235
Другие банки:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	8
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,347,487	10,031,089
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	281,212	393,115
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	450	423,677
- с кредитным рейтингом «D»	-	3,394,201
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,675,462	191,526
	9,383,707	15,431,851
Резерв под обесценение	(3,481,969)	(3,394,201)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	5,901,738	12,037,650

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 30 сентября 2017 года, в состав депозитов и кредитов, выданных банкам, без присвоенного кредитного рейтинга включен депозит, размещенный в АО «Казинвестбанк» на сумму 3,450,284 тысячи тенге (31 декабря 2016 г. - 3,363,729 тысяч тенге в составе депозитов и кредитов, выданных банкам с кредитным рейтингом «D») со сроком погашения 17 января 2017 года. В 2016 году по данному депозиту был сформирован резерв на обесценение на 100% от имеющегося остатка. По состоянию на дату выпуска данной отчетности, указанная сумма не была погашена.

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

	30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	666,040,920	642,710,429
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	172,845,889	135,084,986
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	838,886,809	777,795,415
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	65,476,794	64,200,029
Потребительские кредиты	127,970,920	103,168,012
Кредиты на покупку автомобилей	1,910,606	2,104,859
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	195,358,320	169,472,900
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	1,034,245,129	947,268,315
Резерв под обесценение	(157,529,003)	(140,641,602)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	876,716,126	806,626,713

В нижеследующих таблицах приведен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам, за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года:

	30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	30 сентября 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	140,641,602	153,399,126
Чистое создание резерва под обесценение	10,257,250	14,383,866
Списания	(5,067,839)	(35,082,573)
Восстановления	8,097,958	5,659,463
Влияние пересчета иностранных валют	3,600,032	1,129,461
Величина резерва под обесценение на 30 сентября (не аудировано)	157,529,003	137,230,421

16 Прочие активы

	30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	1,225,133	1,114,029
Прочие финансовые активы	1,041,355	531,456
Итого прочих финансовых активов	2,266,488	1,645,485
Изъятые имущество	13,386,591	12,748,963
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	3,252,240	223,999
Авансы, уплаченные за административную деятельность	2,276,358	2,350,353
Текущий налоговый актив	1,149,549	1,676,681
Предоплата частному судебному исполнителю	1,131,824	368,764
Авансы на приобретение основных средств и нематериальных активов	692,323	669,402
Запасы	662,136	212,600
Расчеты с сотрудниками	33,384	5,043
Драгоценные металлы	8,287	7,244
Прочие активы	1,286,164	720,311
Итого прочих нефинансовых активов	23,878,856	18,983,360
Резерв под обесценение	(2,994,684)	(3,290,226)
Итого прочих активов	23,150,660	17,338,619

По состоянию на 30 сентября 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

	30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам	5,432,318	5,432,318
Обязательства по операциям «РЕПО»	1,500,384	-
Счета типа «востро»	896,010	543,190
Срочные депозиты	43,893	148,883
Прочие	2,877,015	2,876,796
	10,749,620	9,001,187

По состоянию на 30 сентября 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 Ноты Национального Банка Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 сентября 2017 года составила 1,546,392 тысяч тенге.

По состоянию на 30 сентября 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

	30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	330,475,890	424,182,726
- Розничные	44,296,000	43,497,551
	374,771,890	467,680,277
Срочные депозиты		
- Корпоративные	279,025,356	278,817,189
- Розничные	346,515,682	397,332,354
	625,541,038	676,149,543
	1,000,312,928	1,143,829,820

По состоянию на 30 сентября 2017 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 67,575,058 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

	30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Субординированные заимствования		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	93,228,131	93,094,781
Итого субординированных заимствований	93,228,131	93,094,781
Прочие заемные средства		
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	48,816,176	49,957,640
	48,816,176	49,957,640
Облигации выпущенные		
- Облигации в тенге	56,107,447	58,678,597
	56,107,447	58,678,597
Итого прочих заемных средств	104,923,623	108,636,237

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

10 июля 2017 года Банк полностью погасил купонные облигации, выпущенные в 2012 году по номинальной стоимости 14,526,109 тысяч тенге со ставкой вознаграждения 7.5%. Сумма погашенного основного долга, за вычетом ранее выкупленных Банком облигаций, составила 1,265,703 тысяч тенге.

20 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2017 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2016 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 девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 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 по итогам 2015 и 2016 годов было принято решение не выплачивать дивиденды.

21 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 30 сентября 2017 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 11,353,474 тысячи тенге (на 30 сентября 2016 года: прибыль в размере 4,269,773 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 45,265,543 (на 30 сентября 2016 года: 45,265,543).

21 Прибыль на акцию (продолжение)

В следующей таблице представлены данные о прибыли за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года, и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	30 сентября 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	11,353,474	4,269,773
Средневзвешенное количество акций, участвующих для расчета базовой прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	251	94

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (30 сентября 2016 года: отсутствуют).

22 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахской фондовой биржи, Группа обязана представлять данные о балансовой стоимости акции в консолидированном отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 30 сентября 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 94,254,953 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 92,956,092 тысяч тенге) и определяется следующим образом:

	30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Итого активов	1,320,422,723	1,452,833,739
Нематериальные активы	(12,096,862)	(1,027,685)
Итого обязательств	(1,214,070,908)	(1,358,849,962)
Чистые активы	94,254,953	92,956,092

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена ниже.

	30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Чистые активы	94,254,953	92,956,092
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,082	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 отдельно, 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.
- 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.

	30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	557,625,923	527,440,348
Малые и средние предприятия	157,190,609	134,337,073
Розничные банковские услуги	203,452,875	206,668,977
Прочие сегменты	402,153,316	584,387,341
Итого активов	1,320,422,723	1,452,833,739
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	418,106,838	507,207,822
Малые и средние предприятия	153,029,647	131,834,311
Розничные банковские услуги	337,642,793	395,942,703
Прочие сегменты	305,291,630	323,865,126
Итого обязательств	1,214,070,908	1,358,849,962

23 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года, может быть представлена следующим образом:

30 сентября 2017 года

Не аудировано

тыс. тенге

	Корпоративные банковские услуги	Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	16,128,891	743,450	6,416,953	12,074,777	35,364,071
Чистые комиссионные доходы	1,321,494	3,169,691	3,944,536	251,075	8,686,796
Чистый доход от коммерческой деятельности	337,165	551,020	395,023	1,530,188	2,813,396
Прочие операционные доходы/(расходы)	3,394	364	14,534	354,118	372,410
Доход	17,790,944	4,464,525	10,771,046	14,210,158	47,236,673
Прочие общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(2,679,701)	(3,874,470)	(6,397,289)	(3,059,717)	(16,011,177)
Износ и амортизация	(4,744)	(3,705)	(173,945)	(1,662,594)	(1,844,988)
Операционные расходы	(2,684,445)	(3,878,175)	(6,571,234)	(4,722,311)	(17,856,165)
Результат сегмента до убытков от обесценения	15,106,499	586,350	4,199,812	9,487,847	29,380,508
Убытки от обесценения	(6,929,899)	(3,377,670)	(6,046,154)	(972,057)	(17,325,780)
Прибыль сегмента до налогообложения	8,176,600	(2,791,320)	(1,846,342)	8,515,790	12,054,728
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(633,374)	(633,374)
Прибыль за период	8,176,600	(2,791,320)	(1,846,342)	7,882,416	11,421,354
Капитальные расходы	-	-	-	897,900	897,900
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,907,823	5,907,823
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	35,200	35,200

23 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года, может быть представлена следующим образом:

30 сентября 2016 года**Не аудировано**

тыс. тенге

	Корпоративные банковские услуги	Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	9,394,549	(726,137)	3,371,792	14,955,973	26,996,177
Чистые комиссионные доходы	1,818,208	2,756,209	3,331,878	114,073	8,020,368
Чистый доход от коммерческой деятельности	461,264	660,638	477,197	1,999,623	3,598,722
Прочие операционные доходы/ (расходы)	4,743	10,411	16,001	(102,055)	(70,900)
Доход	11,678,764	2,701,121	7,196,868	16,967,614	38,544,367
Прочие общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(2,033,245)	(3,850,995)	(5,596,411)	(3,997,981)	(15,478,632)
Износ и амортизация	(4,876)	(4,003)	(195,512)	(1,580,609)	(1,785,000)
Операционные расходы	(2,038,121)	(3,854,998)	(5,791,923)	(5,578,590)	(17,263,632)
Результат сегмента до убытков от обесценения	9,640,643	(1,153,877)	1,404,945	11,389,024	21,280,735
Убытки от обесценения	(7,228,245)	(2,928,837)	(2,915,254)	(2,651,948)	(15,724,284)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	2,412,398	(4,082,714)	(1,510,309)	8,737,076	5,556,451
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(1,239,826)	(1,239,826)
Прибыль/(убыток) за период	2,412,398	(4,082,714)	(1,510,309)	7,497,250	4,316,625
Капитальные расходы	-	-	-	531,104	531,104
Отложенные налоговые активы на 31 декабря 2016 года	-	-	-	5,904,688	5,904,688
Отложенное налоговое обязательство на 31 декабря 2016 года	-	-	-	33,996	33,996

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 30 сентября 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.

	30 сентября 2017	31 декабря
	г.	2016 г
	Не аудировано	
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	172,417,667	103,293,448
Гарантии	72,624,930	68,971,413
Аккредитивы	5,176,114	2,717,378
	250,218,711	174,982,239
Минус – Резервы	(879,139)	(574,972)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(5,828,024)	(3,011,159)
	243,511,548	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 30 сентября 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 девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	518,023	2,120,373

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 30 сентября 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:

	30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	62,610	10.67	36,583	11.27
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	6,067,428	2.59	2,864,059	2.72
Прочие обязательства	641,667	-	972,222	-

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 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:

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 г. Не аудировано тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	6,144	3,558
Процентные расходы	(94,924)	(60,589)

(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 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года, составили:

	30 сентября 2017 года (не аудировано)					31 декабря 2016 года				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны			Материнская компания		Прочие связанные стороны		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении										
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов										
- В тенге	19,359	-	226,718	-	246,077	25,585	-	174,372	5.76	199,957
- В долларах США	79,074	2	63,236	-	142,310	53,058	0.44	132,314	-	185,372
- В прочей валюте	229	-	5,363	-	5,592	201	-	710	-	911
	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года (не аудировано)					Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 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	-	-	-		-	93,157	93,157			
Процентные расходы	(1,282)	(7,029)	(8,311)		(48,469)	(24,136)	(72,605)			
Комиссионные доходы	401	2,808	3,209		1,801	270,630	272,431			
Прочие общие и административные расходы	(116,480)	-	(116,480)		(97,200)	(54,551)	(151,751)			

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 30 сентября 2017 года:

Не аудировано тыс. тенге	Предназначен- ные торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	250,019,720	-	-	250,019,720	250,019,720
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	140,991	-	-	-	-	140,991	140,991
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2,062,785	-	2,062,785	2,062,785
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	8,934,176	-	-	-	8,934,176	8,673,732
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	5,901,738	-	-	5,901,738	5,901,738
Кредиты, выданные клиентам:							
корпоративного бизнеса	-	-	534,941,434	-	-	534,941,434	527,987,264
малого и среднего бизнеса	-	-	160,201,231	-	-	160,201,231	155,658,204
розничного бизнеса	-	-	181,573,461	-	-	181,573,461	176,253,452
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	70,778,152	-	-	70,778,152	71,299,940
Прочие финансовые активы	-	-	2,266,488	-	-	2,266,488	2,266,488
	140,991	8,934,176	1,205,682,224	2,062,785	-	1,216,820,176	1,200,264,314
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	116,343	-	-	-	-	116,343	116,343
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	10,749,620	10,749,620	10,749,620
Текущие счета и депозиты клиентов							
текущие счета	-	-	-	-	374,771,890	374,771,890	374,771,890
срочные счета	-	-	-	-	625,541,038	625,541,038	622,729,836
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	104,923,623	104,923,623	94,202,295
Субординированные заимствования	-	-	-	-	93,228,131	93,228,131	74,449,292
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	690,262	690,262	690,262
	116,343	-	-	-	1,209,904,564	1,210,020,907	1,177,709,538

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	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
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	-	-	12,037,650	-	-	12,037,650	12,037,650
Кредиты, выданные клиентам:							
корпоративного бизнеса	-	-	520,636,483	-	-	520,636,483	517,361,491
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 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 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 4.7% – 15.5% и 9.4% – 22.0% соответственно;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от текущих счетов и депозитов клиентов, использовались ставки дисконтирования 10.7% для депозитов в тенге и 2.24% 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.

