

АО «АТФБанк»

Отдельная финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2016 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	13-14
Отдельный отчет о финансовом положении	15
Отдельный отчет о движении денежных средств	16-17
Отдельный отчет об изменениях в капитале	18
Примечания к отдельной финансовой отчетности	19-103



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «АТФБанк»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Обесценение займов, выданных клиентам	
См. Примечания 3 (Основные положения учетной политики) и 16 (Займы, выданные клиентам) к отдельной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Руководство проводит оценку обесценения займов, выданных клиентам, применяя профессиональные суждения и допущения, являющиеся в высшей степени субъективными.</p> <p>Вследствие существенности объемов займов, выданных клиентам (доля этих займов в общей сумме активов составляет 55%), и связанной с ними неопределенностью оценки, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p> <p>Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, использованным для расчета резерва под обесценение займов, выданных клиентам, имеющих индивидуальные признаки обесценения. Мы также уделили большое внимание методологии, использованной для расчета резерва под обесценение на коллективной основе для займов, выданных юридическим лицам, не имеющих индивидуальных признаков обесценения.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали оценку и проверку ключевых средств контроля Банка в отношении оценки обесценения кредитов, в том числе контроля над процедурой одобрения, учета и мониторинга кредитов, выданных клиентам, а также оценку методик, исходных параметров и допущений, использованных Банком при проведении оценки обесценения на коллективной основе и определении достаточности формируемых резервов под обесценение по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе, с помощью использования прогнозных величин возмещаемых потоков денежных средств, включая реализацию обеспечения.</p> <p>Мы сравнили допущения, использованные Банком для расчета резервов под обесценение как на коллективной, так и на индивидуальной основе, с имеющимися внешними отраслевыми, финансовыми и экономическими данными, и нашими оценками ключевых исходных данных. В рамках проведения данной процедуры, мы оценили пересмотр Банком оценок и допущений в отношении уровня убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, оценки залогового обеспечения, ставок дисконтирования и экономических факторов, а также рассмотрели чувствительность к изменению исходных параметров при оценке обесценения.</p>



Обесценение займов, выданных клиентам	
См. Примечания 3 (Основные положения учетной политики) и 16 (Займы, выданные клиентам) к отдельной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
	<p>По вошедшим в выборку кредитам, подлежащим оценке на предмет обесценения на индивидуальной основе, и, в частности по тем кредитам, которые оказывают наиболее существенное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы детально рассмотрели допущения, использованные Банком в отношении ожидаемых потоков денежных средств, включая стоимость реализуемого залогового обеспечения, основываясь на нашем понимании и имеющейся рыночной информации.</p> <p>В частности, для корпоративных кредитов, которые были реструктурированы в течение года и классифицированы Банком как необесцененные по состоянию на 31 декабря 2016 года (Примечание 16(а)), мы детально рассмотрели, в большинстве случаев с привлечением наших собственных специалистов по оценке, допущения, использованные Банком в отношении дисконтированных денежных потоков от операционной деятельности заемщиков и стоимости залогового обеспечения.</p>

Обесценение займов, выданных клиентам, продолжение	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка размера обесценения по всем кредитам, выданным физическим лицам проводится на коллективной основе; для этого применяются ключевые допущения о вероятности просрочки платежей по кредиту и последующего неисполнения обязательств (дефолта), о рыночной стоимости предоставленного залогового обеспечения и предполагаемом времени, и расходах по реализации залогового обеспечения, полученного Банком в счёт погашения ссудной задолженности.</p>	<p>Наше тестирование кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемым на коллективной основе, включало перерасчет параметров, сделанных с помощью модели, и проверку вводимых в модель данных для оценки точности расчета модели коллективного обесценения. Мы критически оценили допущения, используемые в модели, с учетом нашего понимания деятельности Банка, его последних показателей и текущей ситуации в отрасли. Мы провели оценку методологии, используемой Банком для расчета доли счетов с различной структурой задолженности, которые могут переходить в состояние дефолта и выходить из состояния дефолта, и произвели перерасчет этих показателей с учетом фактического опыта Банка прошлых лет. Мы сравнили данные фактические показатели с показателями, используемыми Банком, чтобы провести анализ обоснованности показателей, используемых при оценке обесценения на коллективной основе. Мы также провели анализ допущений, используемых для оценки и прогнозирования расходов по реализации залогового обеспечения, сравнив их с последними фактическими результатами и другими рыночными данными.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в отдельной финансовой отчетности должным образом подверженность Банка кредитному риску.</p>

Учет активов, предназначенных для продажи	
См. Примечания 3 (Основные положения учетной политики) и 17 (активы, предназначенные для продажи) к отдельной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В 2015 году Банк подготовил план по продаже части своего обесцененного портфеля. Руководство использует сложные и субъективные суждения при принятии решения об отнесении активов к категории активов, удерживаемых для продажи и оценке возмещаемой стоимости данных активов.</p> <p>В ходе аудита мы уделили особое внимание оценке уместности критериев, использованных руководством, для подтверждения отнесения активов к категории активов, удерживаемых для продажи. Кроме того, мы также уделили внимание ключевым допущениям и суждениям, использованным при определении возмещаемой стоимости этих активов.</p>	<p>Мы детально рассмотрели суждения Банка, касающиеся отнесения активов к категории удерживаемых для продажи, на основании понимания статуса процесса продаж, посредством направления запросов руководству Банка, проверки протоколов заседаний Правления, анализа переписки с потенциальными покупателями.</p> <p>Мы детально рассмотрели надлежащий характер ключевых допущений, использованных для определения возмещаемой стоимости этих активов. Мы уделили особое внимание тем активам, которые могут оказать наибольшее потенциальное влияние на отдельную финансовую отчетность. Мы детально рассмотрели допущения, использованные Банком в отношении ожидаемых потоков денежных средств, включая стоимость реализуемого залогового обеспечения, основываясь на нашем понимании и имеющейся рыночной информации данных.</p>

Прочая информация

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



Прочая информация, продолжение

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

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

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности, продолжение

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

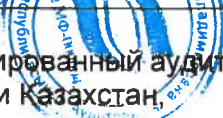

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего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

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

**Ответственность аудиторов за аудит отдельной
финансовой отчетности, продолжение**

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



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



Ким Е. В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№.МФ-0000042 от 8 августа 2011 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



Хайфова А. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

30 июня 2017 года

АО «АТФБанк»
*Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года*

	Приме- чание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	118,496,524	70,238,206
Процентные расходы	4	(78,739,137)	(47,567,945)
Чистый процентный доход		39,757,387	22,670,261
Комиссионные доходы	5	13,044,115	10,808,021
Комиссионные расходы	6	(3,052,403)	(3,399,763)
Чистый комиссионный доход		9,991,712	7,408,258
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(12,637)	(6,257)
Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами	7	1,589,215	30,070,566
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1,800,526	(13,324,041)
Дивидендный доход		1,621,802	1,272,730
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(65,027)
Прочие операционные расходы	10	(1,866,801)	(461,444)
Операционные доходы		52,881,204	47,565,046
Убытки от обесценения	8	(33,395,654)	(22,739,763)
Общие и административные расходы	9	(18,311,715)	(16,183,876)
Прибыль до налогообложения		1,173,835	8,641,407
Экономия (расход) по подоходному налогу	11	3,005,669	(2,607,325)
Прибыль за год		4,179,504	6,034,082

Примечание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	-	(828,738)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	323,149	65,027
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>	323,149	(763,711)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом подоходного налога	323,149	(763,711)
Итого совокупного дохода за год	4,502,653	5,270,371
Прибыль на акцию		
Базовая прибыль на акцию, в тенге	26	105
Разводненная прибыль на акцию, в тенге		160

Отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 12 по 103 утверждена руководством 30 июня 2017 года, и от имени руководства ее подписали:


 Энтони Эспина
 Председатель Проведения




 Зауре Альбосинова
 Главный бухгалтер

	Приме- чание	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	466,738,571	262,536,406
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Банка	13	91,503	26,759,782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка		97,635	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	14	15,797,878	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	15	11,872,789	11,366,546
Кредиты, выданные клиентам:			
корпоративного бизнеса	16	502,338,395	498,050,804
малого и среднего бизнеса	16	100,124,646	102,982,203
розничного бизнеса	16	149,120,517	129,347,866
Активы удерживаемые для продажи	17	73,993,939	71,385,592
Инвестиции в дочерние компании	18	4,170,888	2,539,621
Основные средства и нематериальные активы	19	14,969,563	16,600,297
Отложенный налоговый актив	11	5,890,283	2,668,579
Прочие активы	20	16,471,129	14,069,503
Итого активов		1,361,677,736	1,153,876,659
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	21	9,095,113	11,378,281
Текущие счета и депозиты клиентов:			
текущие счета	22	417,602,974	217,920,828
срочные счета	22	653,300,437	599,637,299
Прочие привлеченные средства	23	104,686,396	151,463,101
Субординированные заимствования	23	93,094,781	95,057,199
Прочие обязательства	24	3,649,068	2,673,637
Итого обязательств		1,281,428,769	1,078,130,345
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал		359,002	359,002
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(383,747)	(706,896)
Накопленные убытки		(102,785,939)	(106,965,443)
Итого капитала		80,248,967	75,746,314
Итого обязательств и капитала		1,361,677,736	1,153,876,659

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	89,870,739	53,502,031
Процентные расходы	(68,454,337)	(45,701,973)
Комиссионные доходы	12,634,860	10,577,074
Комиссионные расходы	(3,119,768)	(1,559,411)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,661,822	4,733,341
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,939,002	6,449,158
Чистые выплаты по прочим расходам	(24,759)	(50,446)
Выплаты на персонал	(7,480,655)	(6,915,136)
Прочие общие и административные выплаты	(8,217,602)	(7,236,555)
Чистое изменение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25,789,500	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(4,321,200)	2,462,500
Кредиты, выданные клиентам	(34,897,562)	6,416,473
Прочие активы	(2,231,506)	1,438,920
Чистое изменение операционных обязательств		
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(2,927,300)	1,683,054
Текущие счета и депозиты клиентов	254,257,226	(74,954,243)
Прочие обязательства	134,538	(307,329)
Чистое поступление (использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	257,612,998	(49,462,542)
Подоходный налог уплаченный	(744,196)	(170,828)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		
	256,868,802	(49,633,370)

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды полученные	1,927,528	1,122,057
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(3,574)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	9,795,785
(Выбытие)/возврат инвестиции в дочернюю организацию	(212)	354,429
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(568,326)	(1,933,593)
Продажа основных средств и нематериальных активов	162,127	269,873
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	1,521,117	9,604,977
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Привлечение кредитов	22,915,000	9,133,000
Погашение кредитов	(1,288,120)	(6,595,145)
Привлечение субординированных заимствований	-	58,143,763
Погашение субординированных заимствований	(944,166)	-
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг	-	55,005,621
Погашение долговых ценных бумаг	(67,258,247)	-
Чистое (использование) поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(46,575,533)	115,687,239
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	211,814,386	75,658,846
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(7,612,221)	51,032,732
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	262,536,406	135,844,828
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	466,738,571	262,536,406

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
Остаток на 1 января 2016 года	167,878,470	359,002	15,181,181	(706,896)	(106,965,443)	75,746,314
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	4,179,504	4,179,504
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	323,149	-	323,149
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	323,149	-	323,149
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	323,149	4,179,504	4,502,653
Остаток на 31 декабря 2016 года	167,878,470	359,002	15,181,181	(383,747)	(102,785,939)	80,248,967
Остаток на 1 января 2015 года	167,878,470	359,002	15,181,181	56,815	(112,999,525)	70,475,943
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	6,034,082	6,034,082
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(763,711)	-	(763,711)
Итого прочего совокупного убытка	-	-	-	(763,711)	-	(763,711)
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	(763,711)	6,034,082	5,270,371
Остаток на 31 декабря 2015 года	167,878,470	359,002	15,181,181	(706,896)	(106,965,443)	75,746,314

1 Общие положения

(а) Организация и основная деятельность

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

АО «АТФБанк» предоставляет розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане, 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 Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2015 года: 17 филиалов).

Банк выпускает свою консолидированную отчетность общего назначения в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность имеется в наличии в Банке по адресу его юридической регистрации.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

Акционеры	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
	%	%
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.22	0.22
	100.00	100.00

1 Общие положения, продолжение

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

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

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

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

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений, продолжение

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

- в части отложенных налогов – Примечание 11;
- в части оценки обесценения кредитов и продажи портфеля ипотечных займов - Примечание 16;
- в части активов, удерживаемых для продажи - Примечание 17;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, включая производные финансовые инструменты - Примечание 35.

(д) Изменение учетной политики и порядка предоставления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2016 года.

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

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

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

тыс. тенге	Согласно отчетности за предыдущий период	Влияние реклассифика- ции	После реклассифи- кации
Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года			
Кредиты, выданные клиентам:	730,380,873	(730,380,873)	-
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам		498,050,804	498,050,804
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		102,982,203	102,982,203
Кредиты, выданные розничным клиентам		129,347,866	129,347,866
Текущий налоговый актив	1,127,869	(1,127,869)	-
Прочие активы	12,941,634	1,127,869	14,069,503
Текущие счета и депозиты клиентов	817,558,127	(817,558,127)	-
Текущие счета	-	217,920,828	217,920,828
Депозитные счета	-	599,637,299	599,637,299
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года			
Чистый доход от реализации изъятых залоговых активов	78,352	(78,352)	-
Общие и административные расходы	(15,033,993)	(1,149,883)	(16,183,876)
Прочие налоги, помимо подоходного налога	(872,282)	872,282	-
Прочие операционные расходы	(817,397)	355,953	(461,444)

3 Основные положения учетной политики

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

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

Дочерними являются компании, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернюю компанию, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данной компании с целью оказания влияния на величину этого дохода. Дочерние компании отражаются в настоящей отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

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

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в отдельной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

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

(ix) Производные инструменты

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

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

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

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Амортизация

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

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

(е) Нематериальные активы

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

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

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

(ж) Изъятые активы

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

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

(з) Обесценение активов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

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

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

(iv) Прочие нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(и) Резервы

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

(к) Активы, удерживаемые для продажи

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

(м) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Выкуп собственных акций

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

(iii) Дивиденды

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Признание доходов и расходов в отдельной финансовой отчетности

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

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(п) Сегментная отчетность

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

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

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

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(i) Классификация и оценка

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

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

(ii) Обесценение

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) Обесценение, продолжение

Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

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

(iii) Учет хеджирования

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

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

Прочие изменения

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

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»
- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 *Отчет о движении денежных средств*)
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 *Налоги на прибыль*)

4 Чистые процентные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	81,893,029	68,616,013
Денежные средства и их эквиваленты	35,593,629	545,503
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	936,902	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	67,114	125,082
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,850	5,851
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	945,757
	118,496,524	70,238,206
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(58,301,465)	(31,467,377)
Субординированные заимствования	(9,814,239)	(4,947,601)
Прочие привлеченные средства	(9,439,592)	(8,108,741)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(1,183,841)	(3,044,226)
	(78,739,137)	(47,567,945)
	39,757,387	22,670,261

В соответствии с требованием МСФО (IAS) 39 проценты продолжают начисляться по обесцененным финансовым активам. В состав процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, входит общая сумма, равная 8,583,758 тысячам тенге (на 31 декабря 2015 года: 10,463,906 тысяч тенге), начисленная в основном по обесцененным займам, выданным корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям.

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

5 Комиссионные доходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Банковские переводы	3,890,560	3,712,841
Кассовые операции	1,944,325	1,751,623
Агентские услуги по договорам страхования	1,800,903	645,298
Пластиковые карты	1,741,762	1,615,196
Гарантии и аккредитивы	1,730,148	1,329,995
Торговля иностранной валютой	1,092,525	981,507
Услуги процессингового центра	113,651	63,330
Сейфовые операции	66,497	53,138
Обслуживание клиентов	65,615	84,060
Доверительные операции	59,787	100,608
Кастодиальные услуги	52,842	71,612
Управление проектом	3,785	2,231
Прочее	481,715	396,582
	13,044,115	10,808,021

5 Комиссионные доходы, продолжение

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

6 Комиссионные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,695,859	1,634,266
Пластиковые карты	907,675	659,519
Банковские переводы	283,348	240,879
Гарантии	80,661	797,066
Кастодиальные услуги	50,621	35,522
Операции с ценными бумагами	8,141	12,035
Торговля иностранной валютой	-	41
Прочее	26,098	20,435
	3,052,403	3,399,763

7 Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами

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

8 Убытки от обесценения

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(19,307,694)	(22,761,226)
Активы, удерживаемые для продажи	(10,583,884)	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(3,363,714)	(28,102)
Прочие активы	(123,561)	(7,638)
Условные обязательства кредитного характера	(16,801)	58,301
Инвестиции в дочерние компании	-	(1,098)
	(33,395,654)	(22,739,763)

9 Общие и административные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	8,563,243	6,669,592
Налоги и отчисления по заработной плате	735,523	662,118
	9,298,766	7,331,710
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	1,860,559	1,802,927
Ремонт и обслуживание	1,238,577	1,193,348
Аренда недвижимости	1,172,271	1,150,158
Прочие налоги, помимо подоходного налога	903,416	872,282
Безопасность	643,759	540,812
Транспортные услуги и логистика	603,108	475,883
Услуги связи и информационные услуги	497,791	439,729
Коллекторские услуги	366,638	263,458
Реклама и маркетинг	310,049	190,405
Страхование	324,477	199,214
Профессиональные услуги	279,034	739,126
Канцелярские товары, публикации, упаковка	164,667	166,038
Командировочные расходы	134,096	95,476
Аренда транспорта	118,066	113,647
Штрафы и пени	44,369	81,216
Представительские расходы	13,713	7,055
Прочие	338,359	521,392
	18,311,715	16,183,876

Расходы по прочим налогам, помимо подоходного налога, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, состояли, в основном, из расходов по налогу на добавленную стоимость в размере 537,929 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года: 550,311 тысяч тенге) и расходов по налогу на имущество в размере 367,754 тысячи тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года: 219,572 тысячи тенге).

10 Прочие операционные расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Прочие доходы		
Доход от выкупа субординированных облигаций	543,930	-
Дивиденды по прочим долевым ценным бумагам	35,880	24,088
Доход от продажи основных средств	27,547	57,907
Доход от реализации изъятых залоговых активов	-	78,352
Прочие	13,940	8,708
	621,297	169,055
Прочие расходы		
Убыток от сделки по продаже портфеля ипотечных кредитов (Примечание 16)	(2,350,000)	(500,000)
Убыток от реализации изъятых залоговых активов	(71,415)	-
Прочие	(66,683)	(130,499)
	(2,488,098)	(630,499)
	(1,866,801)	(461,444)

11 (Экономия)/расход по подоходному налогу

	<u>2016 г.</u> тыс. тенге	<u>2015 г.</u> тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	216,035	172,879
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	(3,221,704)	2,434,446
Итого расхода по подоходному налогу	<u>(3,005,669)</u>	<u>2,607,325</u>

Банк является объектом налогообложения в Республике Казахстан.

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

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

Расчет эффективной ставки налога:

	<u>2016 г.</u> тыс. тенге	<u>%</u>	<u>2015 г.</u> тыс. тенге	<u>%</u>
Прибыль до налогообложения	<u>1,173,835</u>	<u>100</u>	<u>8,641,407</u>	<u>100</u>
Расход по подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	234,767	20	1,728,281	20
Необлагаемый доход по государственным ценным бумагам	(5,009,026)	(427)	-	-
Необлагаемый доход по дивидендам	(324,360)	(28)	(259,364)	(3)
Налог, удержанный у источника по дивидендам	216,035	18	172,879	2
Невычитаемые убытки от обесценения	3,027,382	258	557,618	6
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	22,233	2	41,591	-
Прощенная задолженность	709,115	60	260,393	3
Пересчет ранее произведенных вычетов по сомнительной задолженности	-	-	197,087	2
Подоходный налог, переплаченный в прошлые отчетные периоды	(1,984,151)	(169)	(251,941)	(2)
Прочие невычитаемые расходы	102,336	9	160,781	2
	<u>(3,005,669)</u>	<u>(256)</u>	<u>2,607,325</u>	<u>30</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов или обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов. Отложенные налоговые активы отражены в данной отдельной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Отложенный налоговый актив признан в данной отчетности на основании долгосрочного бизнес плана Банка.

11 (Экономия)/расход по подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

2016 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2016 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2016 г.
Основные средства и нематериальные активы	(1,031,361)	67,677	(963,684)
Прочие активы	332,643	692,543	1,025,186
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,063,713)	5,063,713	-
Переносимые налоговые убытки	8,431,010	(2,602,229)	5,828,781
	2,668,579	3,221,704	5,890,283

2015 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2015 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2015 г.
Кредиты, выданные клиентам	(3,148,857)	3,148,857	-
Основные средства и нематериальные активы	(938,608)	(92,753)	(1,031,361)
Прочие активы	186,101	146,542	332,643
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(5,063,713)	(5,063,713)
Переносимые налоговые убытки	9,004,389	(573,379)	8,431,010
	5,103,025	(2,434,446)	2,668,579

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	44,413,272	24,470,648
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	61,898,464	148,999,655
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	13,856,451	15,743,239
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	7,007,720	7,823,034
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,135,719	24,086,381
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	13,417,071	280,898
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	417,244	13,415,318
- без присвоенного кредитного рейтинга	19,946,321	19,700,520
Соглашения «обратное РЕПО» до 90 дней	6,002,135	8,016,713
Срочные вклады в Национальном банке Республики Казахстан до 90 дней	294,304,192	-
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	3,339,982	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	466,738,571	262,536,406

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».

12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

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

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

Минимальные резервные требования

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №38 от 20 марта 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитывались Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте в объеме, не превышающем 70% от среднего размера минимальных резервных требований за 28 календарных дней и сумма остатков на корреспондентских счетах Банка в Национальном Банке в национальной валюте. С 5 января 2016 года для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитываются Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 15,119,144 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 11,342,834 тысячи тенге).

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

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

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

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

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

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

14 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

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

14 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, продолжение

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

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

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

15 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Депозиты и кредиты		
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	998,235	5,707,766
Другие банки:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	8	-
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	10,031,089	5,168,683
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	393,115	429,759
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	423,677	-
- с кредитным рейтингом «D»	3,394,201	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	26,665	91,564
	15,266,990	11,397,772
Резерв под обесценение	(3,394,201)	(31,226)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	11,872,789	11,366,546

Никакие депозиты и кредиты, выданные банкам, не являются просроченными.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года, в состав депозитов и кредитов, выданных банкам, включен депозит, размещенный в АО «Казинвестбанк» на сумму KZT 3,363,729 тысяч тенге со сроком погашения 17 января 2017 года. По состоянию на дату выпуска отчетности, данная сумма не была погашена.

В декабре 2016 г. в соответствии с приказом Правления Национального Банка Республики Казахстан («Национальный Банк») была отозвана лицензия АО «Казинвестбанк» на проведение банковских операций, и назначена временная администрация. Возможность погашения срочного депозита АО «Казинвестбанк» будет зависеть от действий, предпринимаемых временной администрацией и Национальным Банком, а также мероприятий Банка по погашению этой задолженности. На основании всей доступной информации о структуре и качестве активов АО «Казинвестбанк», а также возможности их взыскания, Банк признал в отдельной финансовой отчетности резерв на обесценение на 100% имеющегося остатка.

15 Депозиты и кредиты, выданные банкам, продолжение

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

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

Анализ изменения резерва под обесценение

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	31,226	-
Чистое создание резерва под обесценение за год	3,363,714	28,102
Влияние пересчета иностранных валют	(739)	3,124
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3,394,201	31,226

16 Кредиты, выданные клиентам

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	622,611,824	634,596,832
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	105,357,668	109,250,668
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	727,969,492	743,847,500
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	55,573,617	50,232,723
Потребительские кредиты	100,184,779	82,535,499
Кредиты на покупку автомобилей	2,104,858	2,276,439
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	157,863,254	135,044,661
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	885,832,746	878,892,161
Резерв под обесценение	(134,249,188)	(148,511,288)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	751,583,558	730,380,873

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	142,814,493	5,696,795	148,511,288
Чистое создание резерва под обесценение за год	16,277,849	3,029,845	19,307,694
Списания	(34,630,256)	(1,884,713)	(36,514,969)
Восстановления	3,006,157	2,126,263	5,132,420
Влияние пересчета иностранных валют	(1,961,792)	(225,453)	(2,187,245)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	125,506,451	8,742,737	134,249,188

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	185,968,320	3,694,221	189,662,541
Чистое создание резерва под обесценение за год	17,729,605	5,031,621	22,761,226
Списания	(142,229,735)	(7,836,806)	(150,066,541)
Восстановления	14,001,385	2,887,781	16,889,166
Влияние пересчета иностранных валют	67,344,918	1,919,978	69,264,896
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	142,814,493	5,696,795	148,511,288

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком было произведено восстановление ранее списанных кредитов в общей сумме 5,132,420 тысяч тенге (31 декабря 2015: 16,892,063 тысяч тенге). Восстановление связано с тем, что Банк работает с проблемными заемщиками и по данным кредитам ожидает погашение задолженности за счет погашения денежными средствами от продажи залогового обеспечения, а также принятия на баланс Банка залогового обеспечения и последующей его реализации. В течение 2016 года была погашена ранее списанная задолженность в сумме 3,536,679 тысяч тенге, а также на баланс Банка было принято имущество на сумму 1,595,741 тысяч тенге по ранее списанным кредитам.

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

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

	2016 год тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
- Стандартные кредиты	258,441,503	406,444,475
- Реструктурированные непросроченные кредиты	141,225,313	1,003,684
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	81,963,021	74,653,722
- просроченные на срок менее 90 дней	3,022,429	27,607,670
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	31,304,833	421,032
- просроченные на срок более 1 года	106,654,725	124,466,249
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	622,611,824	634,596,832
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(120,273,429)	(136,546,028)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	502,338,395	498,050,804
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	62,131,885	57,740,979
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	4,333,386	8,664,798
- просроченные на срок менее 90 дней	3,827,422	1,027,108
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	3,272,818	3,090,880
- просроченные на срок более 1 года	31,792,157	38,726,903
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	105,357,668	109,250,668
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(5,233,022)	(6,268,465)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	100,124,646	102,982,203
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	727,969,492	743,847,500
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(125,506,451)	(142,814,493)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	602,463,041	601,033,007

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

	2016 год	2015 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	34,631,917	31,237,249
- просроченные на срок менее 30 дней	1,208,561	1,628,221
- просроченные на срок 30-89 дней	609,422	939,044
- просроченные на срок 90-179 дней	1,148,935	1,124,528
- просроченные на срок 180 - 360 дней	2,380,663	922,296
- просроченные на срок более 360 дней	15,594,119	14,381,385
Итого ипотечных кредитов	55,573,617	50,232,723
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(4,206,213)	(2,923,380)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	51,367,404	47,309,343
Потребительские кредиты		
- непросроченные	78,274,436	63,710,144
- просроченные на срок менее 30 дней	4,769,530	3,272,687
- просроченные на срок 30-89 дней	1,018,660	1,255,401
- просроченные на срок 90-179 дней	2,859,350	1,640,695
- просроченные на срок 180 - 360 дней	1,833,464	1,000,741
- просроченные на срок более 360 дней	11,429,339	11,655,831
Итого потребительских кредитов	100,184,779	82,535,499
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(4,482,881)	(2,679,845)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	95,701,898	79,855,654
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	1,774,388	1,904,500
- просроченные на срок менее 30 дней	23,751	21,533
- просроченные на срок 30-89 дней	7,010	11,803
- просроченные на срок 90-179 дней	1,563	11,140
- просроченные на срок 180 - 360 дней	27,811	29,509
- просроченные на срок более 360 дней	270,335	297,954
Итого кредитов на покупку автомобилей	2,104,858	2,276,439
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(53,643)	(93,570)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	2,051,215	2,182,869
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	157,863,254	135,044,661
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(8,742,737)	(5,696,795)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	149,120,517	129,347,866
Всего кредитов, выданных клиентам	885,832,746	878,892,161
Резерв под обесценение	(134,249,188)	(148,511,288)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	751,583,558	730,380,873

По состоянию на 31 декабря 2016 год в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 2,690,995 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 879,857 тысяч тенге). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах, представленных ранее, в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

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

Как описывается выше, по состоянию на 31 декабря 2016 года Банк за период с 2014 по 2016 годы списал значительные суммы обесцененных займов, просроченных на срок более 90 дней, в размере резерва под обесценение. Если бы Банк не списал данные займы, то остаток резерва под обесценение составил бы 464,936,305 тысяч тенге или 38.2%, как указано далее:

	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение до списания, %	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение после списания, %
Кредиты, выданные крупным предприятиям	42.5%	19.3%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	36.0%	5.0%
Ипотечные кредиты	21.8%	7.6%
Потребительские кредиты	25.8%	4.5%
Кредиты на покупку автомобилей	15.7%	2.5%
Итого кредитов, выданных клиентам	38.2%	15.2%

Если бы Банк не списал определенные обесцененные займы, то по состоянию на 31 декабря 2015 года остаток резерва под обесценение составил бы 440,227,583 тысячи тенге или 37.61%, как указано далее:

	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение до списания, %	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение после списания, %
Кредиты, выданные крупным предприятиям	41.7%	21.5%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	33.1%	5.7%
Ипотечные кредиты	24.0%	5.8%
Потребительские кредиты	18.0%	3.2%
Кредиты на покупку автомобилей	16.8%	4.1%
Итого кредитов, выданных клиентам	37.6%	16.9%

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1%
- уровень миграции убытков по корпоративным кредитам, валовая подверженность риску которых составляет менее 200,000 тысяч тенге, является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяцев.

Исторически реализация обеспечения как в судебном, так и в несудебном порядке составляла более 24 месяцев, что фактически дольше, чем периоды экспозиции, использованные для расчета приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по кредитам клиентам на 31 декабря 2016 года. Указанный срок обусловлен активной работой с проблемными заемщиками и залоговым имуществом, как со стороны Банка, так и со стороны судебных исполнителей. По значительной части проблемных кредитов такого рода процедуры по взысканию просроченной задолженности находятся в завершающей стадии. По состоянию на 31 декабря 2016 года по большей части проблемной задолженности судебные решения в пользу Банка уже были получены от высших судебных инстанций, вследствие этого, руководство ожидает значительного сокращения сроков реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 6,024,630 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2015 года: 6,010,330 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 4,473,616 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2015 года: 3,880,436 тысяч тенге).

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

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

31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	31,791,491	31,791,491	-	-
Недвижимость	176,510,056	155,088,400	21,421,656	-
Транспортные средства	22,410,533	20,675,322	1,735,211	-
Деньги, поступающие в будущем	63,764,991	15,179,588	48,585,403	-
Оборудование	4,633,674	2,203,794	2,429,880	-
Готовая продукция	20,869,695	-	20,869,695	-
Договор добровольного страхования	20,238,305	19,510,719	727,586	-
Прочее обеспечение	7,590,555	7,399,453	191,102	-
Доля в уставном капитале	6,749,346	409	6,748,937	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	687,452	-	-	687,452
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	48,612,370	-	-	48,612,370
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	53,936,202	-	-	53,936,202
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	457,794,670	251,849,176	102,709,470	103,236,024
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	53,708	53,708	-	-
Недвижимость	109,456,139	109,210,489	245,650	-
Транспортные средства	7,653,854	7,653,854	-	-
Оборудование	1,128,856	1,128,856	-	-
Прочее обеспечение	1,564,289	1,564,289	-	-
Корпоративные гарантии, (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	23,010,862	-	-	23,010,862
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	1,800,663	-	-	1,800,663
Всего просроченных или обесцененных кредитов	144,668,371	119,611,196	245,650	24,811,525
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	602,463,041	371,460,372	102,955,120	128,047,549

Включенные в таблицу выше, залоги корпоративных реструктурированных непросроченных кредитов в размере 141,225,313 тысяч тенге, состоят из недвижимого имущества в размере 42,898,126 тысяч тенге, денежных средств, поступающих в будущем в размере 39,394,593 тысяч тенге, договоров добровольного страхования 11,205,553 тысяч тенге, гарантий предоставленных акционером заемщиков в размере 73,737,973 тысяч тенге.

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

31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	24,850,669	24,850,669	-	-
Недвижимость	155,642,193	115,865,705	39,776,488	-
Транспортные средства	35,158,772	35,139,249	19,523	-
Оборудование	4,260,833	4,260,833	-	-
Деньги, поступающие в будущем	57,587,389	6,438,856	51,148,533	-
Готовая продукция	22,358,266	16,974,737	5,383,529	-
Прочее обеспечение	11,129,835	10,186,461	943,374	-
Доля в уставном капитале	876,207	6	876,201	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	29,933,684	-	-	29,933,684
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	40,011,519	-	-	40,011,519
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	78,797,566	-	-	78,797,566
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	460,606,933	213,716,516	98,147,648	148,742,769
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	516,066	516,066	-	-
Недвижимость	135,787,760	131,160,642	4,627,118	-
Транспортные средства	414,241	414,241	-	-
Оборудование	1,422,069	1,029,682	392,387	-
Прочее обеспечение	1,603,387	1,603,387	-	-
Корпоративные гарантии, (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	368,517	-	-	368,517
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	314,034	-	-	314,034
Всего просроченных или обесцененных кредитов	140,426,074	134,724,018	5,019,505	682,551
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	601,033,007	348,440,534	103,167,153	149,425,320

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные кредиты	34,562,461	16,407,634	11,579,002	6,575,825
Просроченные кредиты	16,804,943	15,434,848	1,183,822	186,273
Всего ипотечных кредитов	51,367,404	31,842,482	12,762,824	6,762,098

31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные кредиты	30,854,961	14,494,282	7,494,767	8,865,912
Просроченные кредиты	16,454,382	15,707,095	251,505	495,782
Всего ипотечных кредитов	47,309,343	30,201,377	7,746,272	9,361,694

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 98.89% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2015 года: 98.69%).

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

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

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 94.18% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2015 года: 94.35%).

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

31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные кредиты				
Недвижимость	23,119,723	16,661,564	6,458,159	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	7,879,168	1,952	7,877,216	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	46,786,081	-	-	46,786,081
Всего непросроченных кредитов	77,784,972	16,663,516	14,335,375	46,786,081
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	13,369,598	12,706,844	662,754	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	2,057,574	33,855	2,023,719	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	2,489,754	-	-	2,489,754
Всего просроченных или обесцененных кредитов	17,916,926	12,740,699	2,686,473	2,489,754
Всего потребительских кредитов	95,701,898	29,404,215	17,021,848	49,275,835

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

31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные кредиты				
Недвижимость	27,276,321	13,513,761	13,762,560	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	7,647,727	16,835	7,630,892	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	28,149,017	-	-	28,149,017
Всего непросроченных кредитов	63,073,065	13,530,596	21,393,452	28,149,017
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	13,418,900	13,263,445	155,455	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	46,828	14,095	32,733	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	3,316,861	-	-	3,316,861
Всего просроченных или обесцененных кредитов	16,782,589	13,277,540	188,188	3,316,861
Всего потребительских кредитов	79,855,654	26,808,136	21,581,640	31,465,878

(iii) Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк изъял ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 1,595,741 тысяча тенге (на 31 декабря 2015 года: 3,628,652 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2016 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Недвижимость	10,228,424	9,108,752
Прочие активы	1,083	16,514
Всего изъятого обеспечения	10,229,507	9,125,266

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

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

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Оптовая торговля	167,662,577	194,009,175
Физические лица	157,863,254	135,044,661
Недвижимость	126,855,675	65,392,978
Строительство	115,124,539	102,110,025
Транспорт	69,896,304	88,841,463
Пищевая промышленность	62,448,529	76,480,431
Розничная торговля	14,537,988	14,696,689
Сельское хозяйство	9,999,703	8,740,008
Химическая промышленность	9,511,811	8,488,333
Горнодобывающая промышленность	9,300,267	8,262,730
Металлургия	4,736,542	3,639,162
Индустрия развлечений	3,507,508	4,151,220
Нефтегазовая промышленность	2,811,298	2,985,787
Текстильная промышленность	1,086,350	2,087,633
Гостиничные услуги	978,031	3,379,751
Связь	837,089	677,502
Прочее	128,675,281	159,904,613
	885,832,746	878,892,161
Резерв под обесценение	(134,249,188)	(148,511,288)
	751,583,558	730,380,873

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк имеет десять заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (на 31 декабря 2015 года: 6), остатки по кредитам которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 258,854,301 тысячи тенге (на 31 декабря 2015 года: 165,283,805 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(ж) Переводы финансовых активов

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(ж) Переводы финансовых активов, продолжение

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

На дату продажи Банк определил, что часть рисков и выгод были переданы приобретателю активов. Банк не сохранил и не передал практически все риски и выгоды. Банк сохраняет контроль над переданными активами и продолжает признание указанных активов в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активах. Продолжающееся участие Банка в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении как актив от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам, в размере 5,432,318 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 7,104,985 тысяч тенге), при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия включается в состав депозитов и счетов банков и прочих финансовых институтов в размере 5,432,318 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 7,104,985 тысяч тенге) (Примечание 21).

17 Активы, удерживаемые для продажи

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

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

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

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

18 Инвестиции в дочерние компании

Банк имеет инвестиции в следующих дочерних компаниях:

Название компании	Страна регистрации	Основная деятельность	Право собственности, %		тыс. тенге	
			2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1	3,840,150	2,218,349
ТОО «Төбет Group»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0	100.0	330,526	321,272
ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	Казахстан	Управление omnительными и безнадежными активами	100	-	212	-
					4,170,888	2,539,621

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

19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование и оснащение и приспособления	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2016 года	17,513,345	120,283	8,939,786	86,962	3,411,660	30,072,036
Поступления	1,974	13,177	338,345	-	107,097	460,593
Выбытия	(163,441)	(23,579)	(958,186)	-	(975)	(1,146,181)
Перевод в прочие активы	-	-	(9,226)	(86,962)	-	(96,188)
Остаток на 31 декабря 2016 года	17,351,878	109,881	8,310,719	-	3,517,782	29,290,260
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	(5,082,359)	(97,035)	(5,821,645)	-	(2,470,700)	(13,471,739)
Износ и амортизация за год	(620,746)	(6,022)	(844,766)	-	(389,025)	(1,860,559)
Выбытия	55,758	23,579	931,289	-	975	1,011,601
Остаток на 31 декабря 2016 года	(5,647,347)	(79,478)	(5,735,122)	-	(2,858,750)	(14,320,697)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2016 года	11,704,531	30,403	2,575,597	-	659,032	14,969,563
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2015 года	17,473,207	268,349	7,818,926	234,827	3,095,745	28,891,054
Поступления	120,181	7	1,579,320	4,326	308,995	2,012,829
Выбытия	(222,387)	(148,073)	(458,460)	-	-	(828,920)
Перемещения	142,344	-	-	(149,264)	6,920	-
Перевод в прочие активы	-	-	-	(2,927)	-	(2,927)
Остаток на 31 декабря 2015 года	17,513,345	120,283	8,939,786	86,962	3,411,660	30,072,036
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2015 года	(4,535,419)	(239,805)	(5,472,700)	-	(2,037,841)	(12,285,765)
Износ и амортизация за год	(617,780)	(4,773)	(747,515)	-	(432,859)	(1,802,927)
Выбытия	70,840	147,543	398,570	-	-	616,953
Остаток на 31 декабря 2015 года	(5,082,359)	(97,035)	(5,821,645)	-	(2,470,700)	(13,471,739)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2015 года	12,430,986	23,248	3,118,141	86,962	940,960	16,600,297

20 Прочие активы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	1,090,614	687,284
Прочие финансовые активы	113,078	66,604
Дивиденды к получению	-	1,944,205
Всего прочих финансовых активов	1,203,692	2,698,093
Изъятые имущество	12,568,385	11,684,262
Авансы, уплаченные за административную деятельность	2,230,895	642,051
Текущий налоговый актив	1,656,030	1,127,869
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	661,726	553,993
Предоплата частному судебному исполнителю	368,764	22,800
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	175,813	172,692
Запасы	146,436	150,860
Драгоценные металлы	7,244	6,826
Расчеты с сотрудниками	4,941	3,409
Прочие активы	600,457	460,637
Всего прочих нефинансовых активов	18,420,691	14,825,399
Резерв под обесценение	(3,153,254)	(3,453,989)
Всего прочих активов	16,471,129	14,069,503

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк изъял ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 1,595,741 тысяча тенге (на 31 декабря 2015 года: 3,628,652 тысячи тенге) (Примечание 16(в)). В 2016 году Банк реализовал изъятый актив чистой балансовой стоимостью 485,915 тысячи тенге (в 2015: 427,472 тысячи тенге) и признал убыток от продажи в размере 71,415 тысячи тенге (в 2015: прибыль от продажи 78,352 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации, при этом цена продажи основывается на результатах независимой оценки.

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	3,453,989	3,199,458
Чистое начисление резерва под обесценение за год	123,561	7,638
Чистые восстановления за год	(419,794)	244,920
Влияние пересчета иностранных валют	(4,502)	1,973
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3,153,254	3,453,989

21 Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам (Примечание 16 (ж))	5,432,318	7,104,985
Счета типа «востро»	781,514	393,838
Срочные депозиты	4,486	3,334,441
Прочие	2,876,795	545,017
	9,095,113	11,378,281

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк не имеет банков, остатки по счетам которых превышают 10% регуляторного капитала. По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав прочих обязательств перед прочими финансовыми институтами включены оценочные обязательства Банка по сделке по продаже ипотечных кредитов в размере 2,850,000 тысяч тенге, описанных в Примечании 16(ж) (по состоянию на 31 декабря 2015: 500,000 тысяч тенге).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	385,209,109	194,226,776
- Розничные	32,393,865	23,694,052
	417,602,974	217,920,828
Срочные депозиты		
- Корпоративные	273,549,721	255,538,817
- Розничные	379,750,716	344,098,482
	653,300,437	599,637,299
	1,070,903,411	817,558,127

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 44,941,622 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 41,593,083 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

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

23 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Субординированные заимствования		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	93,094,781	95,057,199
Итого субординированных заимствований	93,094,781	95,057,199
Прочие заемные средства		
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	46,007,799	23,975,661
	46,007,799	23,975,661
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	-	68,968,525
- Ноты в тенге	58,678,597	58,518,915
	58,678,597	127,487,440
Итого прочих привлеченных средств	104,686,396	151,463,101

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

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

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

Условия, обязательные к исполнению (финансовые ковенанты)

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

24 Прочие обязательства

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	430,879	384,597
Начисленный комиссионный расход	135,996	249,553
Кредиторы по капитальным затратам	1,521	3,845
Итого прочих финансовых обязательств	568,396	637,995
Задолженность перед работниками	1,038,901	40,989
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	574,762	555,810
Доходы будущих периодов	392,157	351,377
Резерв по отпускам	364,135	279,459
Прочие налоги к уплате	363,628	397,206
Начисленные административные расходы	260,649	337,508
Предоплаты и прочие кредиторы	86,440	73,293
Итого прочих нефинансовых обязательств	3,080,672	2,035,642
	3,649,068	2,673,637

25 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 54.000.000 обыкновенных акций (на 31 декабря 2015 года: 54,000,000 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были выпущены (31 декабря 2015 года: 45,294,733 акций) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (на 31 декабря 2015 года: 45,265,543 акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

(б) Собственные выкупленные акции

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

(в) Характер и цель резервов

Общий резерв

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

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

(г) Дивиденды

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

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

26 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2016 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в соответствии с консолидированной отчетностью Группы, которая состоит из АО «АТФБанк» и его дочерних организаций (далее - «Группа») в размере 4,763,224 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: чистая прибыль в размере 7,230,142 тысячи тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 45,265,543 (на 31 декабря 2015 года: 45,265,543).

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

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

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

27 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Банк обязан раскрыть данные о балансовой стоимости акции в Отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2016 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2015 года: 45,265,543 штуки) и чистых активах в размере 79,589,935 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 74,805,354 тысячи тенге) и определяется следующим образом.

	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Итого активов	1,361,677,736	1,153,876,659
Нематериальные активы	(659,032)	(940,960)
Итого обязательств	(1,281,428,769)	(1,078,130,345)
Чистые активы	79,589,935	74,805,354

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

	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Чистые активы	79,589,935	74,805,354
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	1,758	1,653

28 Анализ по сегментам

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

- Корпоративные банковские услуги – предоставление корпоративным клиентам и финансовым институтам кредитов, овердрафтов, кредитных линий и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, кастодиальные услуги, проведение безналичных расчетов, операции с иностранной валютой и документарные операции.
- Малый и средний бизнес – предоставление малым и средним предприятиям, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам кредитов и кредитных линий, овердрафтов и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, операционные услуги, документарные операции, а также электронные системы обслуживания.
- Розничные банковские услуги – услуги для физических лиц, включающие в себя потребительские займы и ипотеку, ведение текущих счетов, сберегательных счетов и вкладов, ответственное хранение, кредитные и дебитовые карты, а также услуги, связанные с денежными средствами и иностранной валютой.
- Прочие сегменты включают 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 Банка сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Банк получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней странах.

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	527,440,348	497,900,471
Малый и средний бизнес	134,337,073	97,820,550
Розничные банковские услуги	206,668,977	135,218,392
Прочие сегменты	493,231,338	422,937,246
Итого активов	1,361,677,736	1,153,876,659
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	507,207,822	269,557,364
Малый и средний бизнес	131,834,311	135,843,365
Розничные банковские услуги	395,942,703	368,284,320
Прочие сегменты	246,443,933	304,445,296
Итого обязательств	1,281,428,769	1,078,130,345

28 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	17,704,118	3,378,588	7,248,208	11,426,473	39,757,387
Чистые комиссионные доходы	2,262,626	3,804,392	4,688,769	(764,075)	9,991,712
Чистый доход от коммерческой деятельности	624,310	881,253	640,616	1,230,925	3,377,104
Прочие операционные доходы	5,333	13,367	19,803	(283,502)	(244,999)
Доход	20,596,387	8,077,600	12,597,396	11,609,821	52,881,204
Общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(2,896,766)	(5,297,436)	(7,823,296)	(433,658)	(16,451,156)
Износ и амортизация	(6,307)	(6,282)	(248,566)	(1,599,404)	(1,860,559)
Операционные расходы	(2,903,073)	(5,303,718)	(8,071,862)	(2,033,062)	(18,311,715)
Результат сегмента до убытков от обесценения	17,693,314	2,773,882	4,525,534	9,576,759	34,569,489
Убытки от обесценения	(16,664,873)	(8,154,285)	(5,099,359)	(3,477,137)	(33,395,654)
(Убыток)/прибыль сегмента до налогообложения	1,028,441	(5,380,403)	(573,825)	6,099,622	1,173,835
Расход по подоходному налогу	-	-	-	3,005,669	3,005,669
Чистая прибыль за год	1,028,441	(5,380,403)	(573,825)	9,105,291	4,179,504
Капитальные расходы	-	-	-	568,326	568,326
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,890,283	5,890,283

28 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	14,214,963	1,101,043	6,368,702	985,553	22,670,261
Чистые комиссионные доходы	1,118,975	3,556,093	3,300,360	(567,170)	7,408,258
Чистый доход от коммерческой деятельности	678,491	745,974	731,701	14,519,075	16,675,241
Прочие операционные доходы	(1,729)	3,292	(304,125)	1,113,848	811,286
Доход	16,010,700	5,406,402	10,096,638	16,051,306	47,565,046
Общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(3,179,429)	(4,756,454)	(7,599,719)	1,154,653	(14,380,949)
Износ и амортизация	(8,400)	(3,883)	(266,473)	(1,524,171)	(1,802,927)
Операционные расходы	(3,187,829)	(4,760,337)	(7,866,192)	(369,518)	(16,183,876)
Результат сегмента до убытков от обесценения	12,822,871	646,065	2,230,446	15,681,788	31,381,170
Убытки от обесценения	(12,886,586)	(1,676,774)	(6,702,660)	(1,473,743)	(22,739,763)
(Убыток)/прибыль сегмента до налогообложения	(63,715)	(1,030,709)	(4,472,214)	14,208,045	8,641,407
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(2,607,325)	(2,607,325)
Чистая прибыль за год	(63,715)	(1,030,709)	(4,472,214)	11,600,720	6,034,082
Капитальные расходы	-	-	-	2,012,829	2,012,829
Отложенные налоговые активы	-	-	-	2,668,579	2,668,579

29 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности члена Правления входит общее управление рисками, он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. В обязанности руководителя Департамента комплаенс-контроля входит осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, управлению комплаенс риском и управлению риском отмывания денег и финансирования терроризма. Департамент комплаенс контроля подотчетен непосредственно Совету директоров.

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

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

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

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

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

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

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

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

тыс. тенге	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Беспроцентные</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
31 декабря 2016 года						
АКТИВЫ						
Денежные эквиваленты	422,325,299	-	-	-	-	422,325,299
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	560	-	79,042	-	79,602
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					97,635	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	133,467	6,896,431	8,767,980	-	-	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	2,061,417	4,982,991	4,828,381	-	-	11,872,789
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	74,688,834	123,703,458	198,554,909	105,391,194	-	502,338,395
малого и среднего бизнеса	23,069,630	25,264,978	36,188,753	15,601,285	-	100,124,646
розничного бизнеса	5,612,904	10,781,002	52,389,035	80,337,576	-	149,120,517
Активы, удерживаемые для продажи	-	73,993,939	-	-	-	73,993,939
	527,891,551	245,623,359	300,729,058	201,409,097	97,635	1,275,750,700
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	28,931	2,850,744	5,432,319	1,605	781,514	9,095,113
Текущие счета и депозиты клиентов;						
текущие счета	285,070,560	-	-	-	132,532,414	417,602,974
срочные счета	174,057,917	235,800,019	175,964,481	67,478,020	-	653,300,437
Прочие привлеченные средства	2,731,784	23,821,833	1,927,778	76,205,001	-	104,686,396
Субординированные заимствования	2,402,353	32,233,116	-	58,459,312	-	93,094,781
	464,291,545	294,705,712	183,324,578	202,143,938	133,313,928	1,277,779,701
	63,600,006	(49,082,353)	117,404,480	(734,841)	(133,216,293)	(2,029,001)

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года						
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	576	-	91,414	-	91,990
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	97,635	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	133,467	91,416	15,246,942	-	-	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	2,722,169	8,214,967	429,410	-	-	11,366,546
Кредиты, выданные клиентам						
корпоративного бизнеса	95,560,443	107,638,331	212,398,666	82,453,364	-	498,050,804
малого и среднего бизнеса	22,994,394	13,279,356	46,832,189	19,876,264	-	102,982,203
розничного бизнеса	3,036,154	11,515,193	50,422,079	64,374,440	-	129,347,866
Активы, удерживаемые для продажи	-	71,385,592	-	-	-	71,385,592
	124,446,627	212,125,431	325,329,286	166,795,482	97,635	828,794,461
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	3,377,102	500,941	7,106,400	-	393,838	11,378,281
Текущие счета и депозиты клиентов;						
текущие счета	108,115,282	-	-	-	109,805,546	217,920,828
срочные счета	81,157,785	240,531,509	224,747,816	53,200,189	-	599,637,299
Прочие привлеченные средства	2,980,188	69,022,337	3,789,822	75,670,754	-	151,463,101
Субординированные заимствования	2,402,353	481,681	34,001,000	58,172,165	-	95,057,199
	198,032,710	310,536,468	269,645,038	187,043,108	110,199,384	1,075,456,708
	(73,586,083)	(98,411,037)	55,684,248	(20,247,626)	(110,101,749)	(246,662,247)

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

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

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11.86	0.03	0.01	0.47	0.05	-
включая РЕПО	17.1	-	-	36.4	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7.2	-	-	6.1	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Инвестиции удерживаемые до погашения	6.1	-	-	5.7	-	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	4.5	0.3	5.4	3.3	-
Кредиты, выданные клиентам	13.0	7.6	7.1	11.8	8.5	21.6
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	11.8	-	-	6.1	2.9	-
Текущие счета и депозиты клиентов	7.9	3.5	1.3	6.3	3.5	2.1
Субординированные заимствования	11.0	9.9	-	10.9	10.1	-
Прочие привлеченные средства						
- Займы	3.8	-	-	3.3	0.1	-
- Облигации выпущенные	10.3	10.0	-	10.1	9.4	-

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	2016 г.		2015 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4,874)	(684)	(6,341)	(6,341)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5,297	684	6,962	6,962

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

	2016 г.		2015 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	214,306	214,306	(1,383,904)	(1,383,904)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(214,306)	(214,306)	1,383,904	1,383,904

(ii) Валютный риск

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

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

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

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

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	323,535,598	133,603,113	7,027,261	1,309,873	1,262,726	466,738,571
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	79,602	-	-	-	-	79,602
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,635	-	-	-	-	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15,797,878	-	-	-	-	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	1,125,257	2,134,067	8,220,342	393,115	8	11,872,789
Кредиты, выданные клиентам						
корпоративного бизнеса	257,581,161	243,524,084	1,229,751	3,399	-	502,338,395
малого и среднего бизнеса	84,169,035	15,558,358	397,253	-	-	100,124,646
розничного бизнеса	106,343,094	42,750,263	27,160	-	-	149,120,517
Активы, удерживаемые для продажи	34,712,402	39,148,481	133,056	-	-	73,993,939
Прочие финансовые активы	1,027,529	141,531	30,753	3,868	11	1,203,692
Итого активов	824,469,191	476,859,897	17,065,576	1,710,255	1,262,745	1,321,367,664
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	5,954,821	3,107,512	32,662	118	-	9,095,113
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	330,350,293	70,576,966	14,479,571	1,034,509	1,161,635	417,602,974
срочные счета	270,538,949	378,796,271	3,913,795	51,422	-	653,300,437
Прочие привлеченные средства	104,686,396	-	-	-	-	104,686,396
Субординированные заимствования	60,862,888	32,231,893	-	-	-	93,094,781
Прочие финансовые обязательства	550,648	7,707	9,703	10	328	568,396
Итого обязательств	772,943,995	484,720,349	18,435,731	1,086,059	1,161,963	1,278,348,097
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	-	666,580	-	(654,679)	-	11,901
Чистая позиция	51,525,196	(7,193,872)	(1,370,155)	(30,483)	100,782	43,031,468

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

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

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	31,794,393	207,528,618	21,406,591	1,193,885	612,919	262,536,406
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	91,990	-	-	-	-	91,990
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,635	-	-	-	-	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15,471,825	-	-	-	-	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	5,824,688	4,493,505	1,005,016	43,337	-	11,366,546
Кредиты, выданные клиентам						
корпоративного бизнеса	206,629,411	288,938,896	2,478,991	3,506	-	498,050,804
малого и среднего бизнеса	84,931,672	17,973,694	76,837	-	-	102,982,203
розничного бизнеса	85,132,903	44,196,203	18,760	-	-	129,347,866
Активы, удерживаемые для продажи	36,860,968	33,564,981	959,643	-	-	71,385,592
Прочие финансовые активы	527,491	190,956	34,453	981	1,944,212	2,698,093
Итого активов	467,362,976	596,886,853	25,980,291	1,241,709	2,557,131	1,094,028,960
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	10,989,088	376,586	12,507	100	-	11,378,281
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	150,380,873	50,362,234	15,303,533	1,489,002	385,186	217,920,828
срочные счета	131,449,166	457,763,735	10,397,614	26,784	-	599,637,299
Прочие привлеченные средства	82,494,576	68,968,525	-	-	-	151,463,101
Субординированные заимствования	60,619,216	34,437,983	-	-	-	95,057,199
Прочие финансовые обязательства	623,648	6,602	7,284	7	454	637,995
Итого обязательств	436,556,567	611,915,665	25,720,938	1,515,893	385,640	1,076,094,703
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	13,933,150	12,734,642	-	-	-	26,667,792
Чистая позиция	44,739,559	(2,294,170)	259,353	(274,184)	2,171,491	44,602,049

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
25% рост курса доллара США по отношению к тенге	(1,438,774)	(458,834)
25% рост курса Евро по отношению к тенге	(274,031)	51,871
25% рост курса Рубля по отношению к тенге	(6,097)	(54,837)
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	20,156	434,298

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

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

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

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

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

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

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение

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

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

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

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

	31 декабря 2016 года тыс. тенге	31 декабря 2015 года тыс. тенге
Риск колебаний валютных курсов	(95,662)	(1,683,174)
	(95,662)	(1,683,174)

(iv) Прочие ценовые риски

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк не подвержен прочим существенным ценовым рискам.

(в) Кредитный риск

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

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

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

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

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

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	<u>2016 г.</u> тыс. тенге	<u>2015 г.</u> тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	422,325,299	238,065,758
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	91,503	26,759,782
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15,797,878	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	11,872,789	11,366,546
Кредиты, выданные клиентам		
корпоративного бизнеса	502,338,395	498,050,804
малого и среднего бизнеса	100,124,646	102,982,203
розничного бизнеса	149,120,517	129,347,866
Активы, удерживаемые для продажи	73,993,939	71,385,592
Прочие финансовые активы	1,203,692	2,698,093
Всего максимального уровня риска	<u>1,276,868,658</u>	<u>1,096,128,469</u>

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

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску от непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отдельном отчете о финансовом положении.
- Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

- Банк получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:
 - кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах; и
 - сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		
		Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
	Кредиты, выданные клиентам	62,916,680	-	62,916,680	(42,490,882)	20,425,798
	Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	6,002,135	-	6,002,135	(6,002,135)	-
	Всего финансовых активов	68,918,815	-	68,918,815	(6,002,135)	20,425,798
	Текущие счета и депозиты клиентов	(42,490,882)	-	(42,490,882)	42,490,882	-
	Всего финансовых обязательств	(42,490,882)	-	(42,490,882)	42,490,882	-

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	74,513,854	-	74,513,854	-	(39,748,314)	34,765,540
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	8,016,713	-	8,016,713	(8,016,713)	-	-
Всего финансовых активов	82,530,567	-	82,530,567	(8,016,713)	(39,748,314)	34,765,540
Текущие счета и депозиты клиентов	(39,748,314)	-	(39,748,314)	39,748,314	-	-
Всего финансовых обязательств	(39,748,314)	-	(39,748,314)	39,748,314	-	-

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

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Политика Банка по управлению ликвидностью требует:

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

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

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

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

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная вели- чина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	467,454,283	-	-	-	467,454,283	466,738,571
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	5,600	123,842	129,442	79,602
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	97,635	97,635	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	182,000	7,557,015	10,012,980	17,751,995	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	211,485	1,856,918	4,982,991	4,828,381	11,879,775	11,872,789
Кредиты, выданные клиентам корпоративного бизнеса	34,741,802	29,425,416	157,845,193	352,660,248	574,672,659	502,338,395
мало и среднего бизнеса	2,529,627	9,732,512	28,388,181	68,789,059	109,439,379	100,124,646
розничного бизнеса	4,622,587	9,287,379	38,086,672	164,018,515	216,015,153	149,120,517
Активы удерживаемые для продажи	-	-	73,993,939	-	73,993,939	73,993,939
Прочие финансовые активы	1,037,326	3,849	142,275	20,242	1,203,692	1,203,692
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	11,901	-	-	-	11,901	11,901
<i>Производные финансовые активы исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	666,580	-	-	-	666,580	666,580
- Выбытие	(654,679)	-	-	-	(654,679)	(654,679)
Итого активов	510,609,011	50,488,074	311,001,866	600,550,902	1,472,649,853	1,321,379,565
Непроизводные финансовые обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(810,017)	(428)	(2,850,744)	(5,433,924)	(9,095,113)	(9,095,113)
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	(417,602,974)	-	-	-	(417,602,974)	(417,602,974)
срочные счета	(47,519,898)	(128,409,943)	(254,611,125)	(286,292,750)	(716,833,716)	(653,300,437)
Прочие привлеченные средства	(555,623)	(2,836,362)	(29,377,569)	(118,498,788)	(151,268,342)	(104,686,396)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(6,421,640)	(142,938,238)	(152,448,618)	(93,094,781)
Прочие финансовые обязательства	(568,396)	-	-	-	(568,396)	(568,396)
Всего обязательств	(467,056,908)	(134,335,473)	(293,261,078)	(553,163,700)	(1,447,817,159)	(1,278,348,097)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	43,552,103	(83,847,399)	17,740,788	47,387,202	24,832,694	43,031,468
Условные обязательства кредитного характера	172,398,372	-	-	-	172,398,372	172,398,372

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

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

тыс. тенге	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная вели- чина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	250,889,371	11,765,852	-	-	262,655,223	262,536,406
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	5,600	153,955	159,555	91,990
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,635	-	-	-	97,635	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	182,000	752,000	18,270,440	19,204,440	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	287,763	2,434,406	8,214,967	429,410	11,366,546	11,366,546
Кредиты, выданные клиентам						
корпоративного бизнеса	19,852,246	41,734,383	94,586,122	415,722,960	571,895,711	498,050,804
малого и среднего бизнеса	2,204,965	4,767,868	13,493,285	99,907,493	120,373,611	102,982,203
розничного бизнеса	9,153,350	5,091,343	21,748,810	206,929,563	242,923,066	129,347,866
Активы удерживаемые для продажи	-	-	71,385,592	-	71,385,592	71,385,592
Прочие финансовые активы	621,578	1,947,604	102,713	26,198	2,698,093	2,698,093
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	443,950	-	25,118,935	-	25,562,885	26,667,792
<i>Производные финансовые активы исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	41,245,150	-	52,430,935	-	93,676,085	94,780,992
- Выбытие	(40,801,200)	-	(27,312,000)	-	(68,113,200)	(68,113,200)
Итого активов	283,550,858	67,923,456	235,408,024	741,440,019	1,328,322,357	1,120,696,752
Непроизводные финансовые обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(470,504)	(3,361,462)	(500,941)	(7,106,400)	(11,439,307)	(11,378,281)
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	(217,920,828)	-	-	-	(217,920,828)	(217,920,828)
срочные счета	(42,424,869)	(39,049,970)	(261,291,135)	(317,480,577)	(660,246,551)	(599,637,299)
Прочие привлеченные средства	(47,464)	(3,554,897)	(74,913,553)	(130,069,032)	(208,584,946)	(151,463,101)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(6,970,521)	(154,474,568)	(164,533,829)	(95,057,199)
Прочие финансовые обязательства	(637,995)	-	-	-	(637,995)	(637,995)
Всего обязательств	(261,501,660)	(49,055,069)	(343,676,150)	(609,130,577)	(1,263,363,456)	(1,076,094,703)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	22,049,198	18,868,387	(108,268,126)	132,309,442	64,958,901	44,602,049
Условные обязательства кредитного характера	223,715,284	-	-	-	223,715,284	223,715,284

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	466,738,571	-	-	-	-	-	-	466,738,571
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,901	-	560	-	79,042	-	-	91,503
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	97,635	-	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	133,467	6,896,431	8,767,980	-	-	-	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	204,499	1,856,918	4,982,991	4,828,381	-	-	-	11,872,789
Кредиты, выданные клиентам								
корпоративного бизнеса	11,410,574	7,170,243	121,547,067	216,782,291	105,273,874	-	40,154,346	502,338,395
малого и среднего бизнеса	2,347,806	2,203,357	22,391,458	33,728,892	15,742,908	-	23,710,225	100,124,646
розничного бизнеса	193,498	2,011,333	9,985,269	50,003,713	74,930,916	-	11,995,788	149,120,517
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	73,993,939	-	-	-	-	73,993,939
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	4,170,888	-	4,170,888
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	14,969,563	-	14,969,563
Отложенный налоговый актив	-	-	-	5,890,283	-	-	-	5,890,283
Прочие активы	2,485,124	123,367	2,172,471	11,588,890	101,277	-	-	16,471,129
Итого активов	483,391,973	13,498,685	241,970,186	331,590,430	196,128,017	19,238,086	75,860,359	1,361,677,736

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Депозиты и счета банков банков и прочих финансовых нститутов	(810,017)	(428)	(2,850,744)	(5,432,319)	(1,605)	-	-	(9,095,113)
Текущие счета и депозиты клиентов								
текущие счета	(417,602,974)	-	-	-	-	-	-	(417,602,974)
срочные счета	(47,451,238)	(126,606,679)	(235,800,019)	(175,964,481)	(67,478,020)	-	-	(653,300,437)
Прочие привлеченные средства	(508,159)	(2,223,625)	(23,821,833)	(1,927,778)	(76,205,001)	-	-	(104,686,396)
Субординированные заимствования	-	(2,402,353)	(387,257)	(31,845,859)	(58,459,312)	-	-	(93,094,781)
Прочие обязательства	(2,348,174)	(82,354)	(525,107)	(680,037)	(13,396)	-	-	(3,649,068)
Всего обязательств	(468,720,562)	(131,315,439)	(263,384,960)	(215,850,474)	(202,157,334)	-	-	(1,281,428,769)
Чистая позиция	14,671,411	(117,816,754)	(21,414,774)	115,739,956	(6,029,317)	19,238,086	75,860,359	80,248,967

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	250,885,785	11,650,621	-	-	-	-	-	262,536,406
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	443,950	-	26,224,418	-	91,414	-	-	26,759,782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	97,635	-	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	133,467	91,416	15,246,942	-	-	-	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	287,763	2,434,406	8,214,967	429,410	-	-	-	11,366,546
Кредиты, выданные клиентам								
корпоративного бизнеса	20,569,958	20,085,183	79,973,765	227,572,389	94,466,466	-	55,383,043	498,050,804
малого и среднего бизнеса	4,492,893	1,904,586	11,460,355	44,251,407	21,319,048	-	19,553,914	102,982,203
розничного бизнеса	120,822	438,298	10,627,498	47,947,046	58,393,663	-	11,820,539	129,347,866
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	71,385,592	-	-	-	-	71,385,592
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	2,539,621	-	2,539,621
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	16,600,297	-	16,600,297
Отложенный налоговый актив	-	-	-	2,668,579	-	-	-	2,668,579
Прочие активы	1,714,093	1,952,646	122,058	9,145,335	7,502	1,127,869	-	14,069,503
Итого активов	278,515,264	38,599,207	208,100,069	347,261,108	174,278,093	20,365,422	86,757,496	1,153,876,659
Депозиты и счета банков банков и прочих финансовых институтов	(466,269)	(3,304,671)	(500,941)	(7,106,400)	-	-	-	(11,378,281)
Текущие счета и депозиты клиентов								
текущие счета	(217,920,828)	-	-	-	-	-	-	(217,920,828)
срочные счета	(42,396,166)	(38,761,619)	(240,531,509)	(224,747,816)	(53,200,189)	-	-	(599,637,299)
Прочие привлеченные средства	(45,091)	(2,935,097)	(69,022,337)	(3,789,822)	(75,670,754)	-	-	(151,463,101)
Субординированные заимствования	-	(2,402,353)	(481,681)	(34,001,000)	(58,172,165)	-	-	(95,057,199)
Прочие обязательства	(2,271,857)	(117,056)	(124,355)	(157,795)	(2,574)	-	-	(2,673,637)
Всего обязательств	(263,100,211)	(47,520,796)	(310,660,823)	(269,802,833)	(187,045,682)	-	-	(1,078,130,345)
Чистая позиция	15,415,053	(8,921,589)	(102,560,754)	77,458,275	(12,767,589)	20,365,422	86,757,496	75,746,314

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- менее 1 месяца: 47,451,238 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 42,396,166 тысяч тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 126,606,679 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 38,761,619 тысяч тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 235,800,019 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 240,531,509 тысяч тенге);
- от 1 до 5 лет: 175,964,481 тысяча тенге (31 декабря 2015 года: 224,747,816 тысяч тенге);
- более 5 лет: 67,478,020 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 53,200,189 тысяч тенге).

(д) Операционный риск

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

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

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

30 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

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

30 Управление капиталом, продолжение

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

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал	359,002	359,002
Открытые резервы	(87,604,758)	(91,784,262)
Всего капитала 1-го уровня	80,632,714	76,453,210
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	31,845,859	34,001,000
Резерв по переоценке активов	(383,747)	(706,896)
Субординированный долг (неамортизированная часть)	40,316,357	38,226,605
Долевые инвестиции, отраженные по первоначальной себестоимости	(97,635)	(97,635)
Всего капитала 2-го уровня	71,680,834	71,423,074
Итого капитала	152,313,548	147,876,284
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковский портфель	981,484,549	1,051,441,775
Торговый портфель	11,771,531	8,284,260
Итого активов, взвешенных с учетом риска	993,256,080	1,059,726,035
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	15.33	13.95
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	8.12	7.21

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

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

31 Забалансовые обязательства

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

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

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

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	102,684,995	172,322,369
Гарантии	66,995,999	46,894,191
Аккредитивы	2,717,378	4,498,724
	172,398,372	223,715,284
Минус – Резервы	(574,762)	(555,810)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(2,450,740)	(1,844,769)
	169,372,870	221,314,705

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 Банка.

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

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	555,810	596,356
Чистое восстановление резерва под обесценение за период	16,801	(58,301)
Влияние пересчета иностранных валют	2,151	17,755
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	574,762	555,810

32 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка нет обязательств по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, платежи по операционной аренде, признанные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 1,172,271 тысяча тенге (31 декабря 2015 года: 1,150,158 тысяч тенге).

33 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

33 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

(г) Кастодиальная деятельность

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

34 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

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

Материнская компания Банка ТОО «KNG Finance» готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

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

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, составили:

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

(в) Операции с материнской компанией, дочерними компаниями и прочими связанными сторонами

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

34 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с материнской компанией, дочерними компаниями и прочими связанными сторонами, продолжение**

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, составили:

	31 декабря 2016 г.						
	Материнская компания		Дочерние компании Банка		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого тыс. тенге
	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	7,980	-	-	-	7,980
- в прочей валюте							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние компании							
- в тенге	-	-	4,170,888	-	-	-	4,170,888
Дивиденды к получению	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	466	-	-	-	466
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков							
- в тенге	-	-	140,220	-	-	-	140,220
- в долларах США	-	-	486,209	-	-	-	486,209
- в прочей валюте	-	-	31,251	-	-	-	31,251
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	25,585	-	4,809	-	174,372	5.76	204,766
- в долларах США	53,058	0.44	17,691	-	132,314	-	203,063
- в прочей валюте	201	-	-	-	710	-	911
Прочие обязательства	-	-	52,945	-	-	-	52,945
Отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	36,061	-	93,157	-	129,218
Процентные расходы	(51,218)	-	-	-	(32,738)	-	(83,956)
Комиссионные доходы	1,897	-	117,779	-	271,698	-	391,374
Дивидендный доход	-	-	1,621,802	-	-	-	1,621,802
Прочие операционные доходы	-	-	31,103	-	-	-	31,103
Прочие общие и административные расходы	(130,800)	-	(535,237)	-	(54,551)	-	(720,588)

34 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с материнской компанией, дочерними компаниями и прочими связанными сторонами, продолжение**

31 декабря 2015 г.

	Материнская компания		Дочерние компании Банка		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого тыс. тенге
	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							
- в прочей валюте	-	-	2,494	-	-	-	2,494
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	2,041,636	12.0	2,041,636
Инвестиции в дочерние компании							
- в тенге	-	-	2,539,621	-	-	-	2,539,621
Дивиденды к получению	-	-	1,944,205	-	-	-	1,944,205
Прочие активы	-	-	150	-	53,422	-	53,572
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков							
- в тенге	-	-	16,417	-	-	-	16,417
- в долларах США	-	-	344,656	-	-	-	344,656
- в прочей валюте	-	-	11,018	-	-	-	11,018
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	4,058	-	939	-	205,432	0.12	210,429
- в долларах США	4,747,366	1.96	17,750	-	46,065	1.0	4,811,181
- в прочей валюте	211	-	-	-	5,150	-	5,361
Прочие обязательства	-	-	30,633	-	142	-	30,775
Отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	125,082	-	173,468	-	298,550
Процентные расходы	(128,089)	-	-	-	(280)	-	(128,369)
Комиссионные доходы	1,367	-	65,781	-	646,397	-	713,545
Дивидендный доход	-	-	1,272,730	-	-	-	1,272,730
Прочие операционные доходы	-	-	17,424	-	-	-	17,424
Прочие общие и административные расходы	-	-	(375,703)	-	(72,237)	-	(447,940)

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

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	422,325,299	-	422,325,299	422,325,299
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	91,503	-	-	-	91,503	91,503
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	15,797,878	-	-	15,797,878	14,942,126
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	11,872,789	-	11,872,789	11,872,789
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	-	-	502,338,395	-	502,338,395	499,467,886
малого и среднего бизнеса	-	-	100,124,646	-	100,124,646	96,394,006
розничного бизнеса	-	-	149,120,517	-	149,120,517	148,470,184
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	73,993,939	-	73,993,939	74,443,800
Прочие финансовые активы	-	-	1,203,692	-	1,203,692	1,203,692
	91,503	15,797,878	1,260,979,277	-	1,276,868,658	1,269,211,285
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	9,095,113	9,095,113	9,095,113
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	-	-	-	417,602,974	417,602,974	417,602,974
срочные счета	-	-	-	653,300,437	653,300,437	658,251,629
Прочие привлеченные средства	-	-	-	104,686,396	104,686,396	102,859,916
Субординированные заимствования	-	-	-	93,094,781	93,094,781	82,379,973
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	568,396	568,396	568,396
	-	-	-	1,278,348,097	1,278,348,097	1,270,758,001

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

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	238,065,758	-	238,065,758	238,065,758
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26,759,782	-	-	-	26,759,782	26,759,782
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	15,471,825	-	-	15,471,825	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	11,366,546	-	11,366,546	11,366,546
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	-	-	498,050,804	-	498,050,804	493,967,717
малого и среднего бизнеса	-	-	102,982,203	-	102,982,203	101,400,985
розничного бизнеса	-	-	129,347,866	-	129,347,866	130,452,195
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	71,385,592	-	71,385,592	71,776,640
Прочие финансовые активы	-	-	2,698,093	-	2,698,093	2,698,093
	26,759,782	15,471,825	1,053,896,862	-	1,096,128,469	1,091,959,541
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	11,378,281	11,378,281	11,378,281
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	-	-	-	217,920,828	217,920,828	217,920,828
срочные счета	-	-	-	599,637,299	599,637,299	606,220,111
Прочие привлеченные средства	-	-	-	151,463,101	151,463,101	154,176,575
Субординированные заимствования	-	-	-	95,057,199	95,057,199	91,230,547
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	637,995	637,995	637,995
	-	-	-	1,076,094,703	1,076,094,703	1,081,564,337

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых существуют наблюдаемые рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, курсы акций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

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

35 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, кредитов, выданных клиентам малого и среднего бизнеса и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 5.8% – 15.9%, 7.5% - 17.3% и 9.2% – 23.5% соответственно (2015: 8.2% – 16.5%, 9.4% - 15.4% и 10.2% – 18.1%, соответственно);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования 11.35% для депозитов в тенге и 2.61% для депозитов в иностранной валюте (2015: 9.14% и 2.98% соответственно);
- котированная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и прочих привлеченных средств.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценки инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
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
	91,503	-	91,503

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

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	91,990	-	91,990
- Производные активы	443,950	26,223,842	26,667,792
	535,940	26,223,842	26,759,782

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

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

В связи с наличием данной опции для расчета справедливой стоимости по свопу Банком был принят подход использовать форвардный курс NDF 1-week (среднее значение между bid/offer). Справедливая стоимость еженедельно определяется как разница между стоимостью свопа по прогнозируемому форвардному курсу и курсом сделки. В соответствии с условиями данного свопа Банк предоставил 27,312,000 тысяч тенге в обмен на 150,000,000 долларов США. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость данного свопа составляла 26,223,842 тысячи тенге. 4 августа 2016 года договор валютного свопа был исполнен.

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

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

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

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Эквиваленты денежных средств	422,325,299	-	422,325,299	422,325,299
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	14,942,126	-	14,942,126	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	11,872,789	-	11,872,789	11,872,789
Кредиты, выданные клиентам				
корпоративного бизнеса	499,467,886	-	499,467,886	502,338,395
малого и среднего бизнеса	96,394,006	-	96,394,006	100,124,646
розничного бизнеса	-	148,470,184	148,470,184	149,120,517
Активы, удерживаемые для продажи	-	74,443,800	74,443,800	73,993,939
Обязательства				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	9,095,113	-	9,095,113	9,095,113
Текущие счета и депозиты клиентов				
текущие счета	417,602,974	-	417,602,974	417,602,974
срочные счета	658,251,629	-	658,251,629	653,300,437
Прочие привлеченные средства	102,859,916	-	102,859,916	104,686,396
Субординированные заимствования	82,379,973	-	82,379,973	93,094,781

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Эквиваленты денежных средств	238,065,758	-	238,065,758	238,065,758
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15,471,825	-	15,471,825	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	11,366,546	-	11,366,546	11,366,546
Кредиты, выданные клиентам				
корпоративного бизнеса	493,967,717	-	493,967,717	498,050,804
малого и среднего бизнеса	101,400,985	-	101,400,985	102,982,203
розничного бизнеса	-	130,452,195	130,452,195	129,347,866
Активы, удерживаемые для продажи	-	71,776,640	71,776,640	71,385,592
Обязательства				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	11,378,281	-	11,378,281	11,378,281
Текущие счета и депозиты клиентов				
текущие счета	217,920,828	-	217,920,828	217,920,828
срочные счета	606,220,111	-	606,220,111	599,637,299
Прочие привлеченные средства	154,176,575	-	154,176,575	151,463,101
Субординированные заимствования	91,230,547	-	91,230,547	95,057,199