



АО «АТФБанк»

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2017 года

Содержание

| | |
|--|--------|
| Аудиторский отчет независимых аудиторов | |
| Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 10-11 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 12 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 13-14 |
| Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале | 15-16 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности | 17-114 |



«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 консолидированной финансовой отчетности АО «АТФБанк» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном 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 консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Обесценение кредитов, выданных клиентам, и возмещаемая стоимость активов, удерживаемых для продажи

См. примечания 17 и 18 к консолидированной финансовой отчетности.

| Ключевой вопрос аудита | Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита |
|---|--|
| <p>Обесценение кредитов, выданных клиентам, а также возмещаемая стоимость кредитов, включенных в активы, удерживаемые для продажи, оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, и кредитов, включенных в активы, удерживаемые для продажи, (совокупно составляющих 67% от активов), и присущей их оценке неопределенности, указанная область является ключевым вопросом аудита.</p> <p>Мы сфокусировались на наиболее существенных кредитах и проанализировали достаточность коллективного резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, в сравнении с понесенными историческими потерями. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение</p> | <p>Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении выявления обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам.</p> <p>По отношению к необесцененным кредитам, выданным корпоративным клиентам, по которым обесценение рассчитывается на основе исторических данных, мы оценили, отражает ли историческая информация понесенные убытки исходя из текущей экономической ситуации и текущего положения заемщиков, путем сравнения исторической информации с нашей собственной оценкой.</p> <p>По выбранным кредитам, в том числе удерживаемым для продажи, оценка обесценения которых осуществляется на индивидуальной основе, мы проанализировали допущения, используемые Группой для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая денежные потоки от операционной деятельности и стоимость реализуемого обеспечения, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации.</p> <p>В рамках анализа отдельных наиболее существенных обесцененных заемщиков, в частности, кредитов, выданных КСН, по которым в течение 2017 года отсутствовали платежи в счет погашения долга, мы получили от руководства Группы его понимание источников погашения, а также наличия дополнительных мер кредитной защиты в виде полученных гарантий и залога долей в крупной компании. Мы критически оценили позицию руководства Группы. В рамках</p> |

Обесценение кредитов, выданных клиентам, и возмещаемая стоимость активов, удерживаемых для продажи (продолжение)

кредитов, выданных корпоративным клиентам, по которым существуют индикаторы обесценения. По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты в сумме 76,278,159 тыс. тенге были выданы компаниям специального назначения (далее – «КСН»), по которым в течение 2017 года не осуществлялось погашений. Мы сконцентрировались на получении аудиторских доказательств источников погашения данных кредитов. По кредитам, выданным физическим лицам, мы сосредоточились на ключевых допущениях и суждениях, использованных Группой при расчете резерва под обесценение.

анализа этих кредитов мы проанализировали финансовые гарантии, полученные от крупной компании, являющейся связанной с заемщиками, запросили у руководства Группы причины отсутствия действий со стороны Группы по истребованию данной гарантии. Мы сосредоточились на анализе моделей прогноза будущих денежных потоков, основанных на использовании дополнительных мер кредитной защиты, указанных выше. Указанный анализ был проведен нами основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации, а также с привлечением наших специалистов в области оценки.

В отношении обесценения кредитов, выданных физическим лицам, в том числе удерживаемых для продажи, рассчитанного с использованием статистических моделей, мы протестировали принципы их работы и их применение, а также используемые данные.

- Мы проверили точность расчета исторических потерь и сравнили основные допущения с нашей собственной оценкой в отношении ключевых вводных данных. Указанная оценка была проведена нами на основе построенной нами модели расчета исторических потерь.
- Мы протестировали отчеты по расчету резерва под обесценение, формируемые в системах Группы, на предмет полноты и точности используемых данных, и проинспектировали корректность расчетов в данных отчетах. Мы также оценили средства ИТ контроля за своевременным отражением событий дефолта в соответствующих системах.

Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.

| Определение справедливой стоимости бизнеса и признание гудвила | |
|---|---|
| См. примечание 4 к консолидированной финансовой отчетности. | |
| Ключевой вопрос аудита | Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита |
| <p>Первоначальное признание гудвила вследствие проведенной в 2017 году операции по урегулированию проблемной задолженности основывается на оценке справедливой стоимости приобретенного бизнеса, рассчитанной на основе будущих денежных потоков, а также на оценке справедливой стоимости приобретенных активов.</p> <p>Указанные расчеты являются сложным процессом, который включает в себя субъективные суждения, и основывается в том числе на оценке руководством величины будущих доходов.</p> <p>В связи с наличием неотъемлемого фактора неопределенности в отношении прогнозирования будущих денежных потоков и существенностью справедливой стоимости бизнеса и величины гудвила, данная область включена в состав ключевых вопросов аудита.</p> | <p>С привлечением наших специалистов по оценке мы проанализировали обоснованность прогнозируемых денежных потоков и сравнили ключевые исходные данные, такие как ставки дисконтирования и ставки роста основных показателей, с полученными из внешних источников отраслевыми, финансовыми и экономическими данными, а также с историческими данными и показателями приобретенного бизнеса. Мы также критически оценили допущения и методологию, используемые Группой для расчета справедливой стоимости приобретенного бизнеса.</p> <p>С привлечением наших специалистов в области оценки мы проанализировали обоснованность методов оценки, а также ключевых исходных данных, использованных Группой, для определения справедливой стоимости приобретенных в рамках данной сделки активов.</p> <p>Мы оценили обоснованность первоначального признания гудвила, полученного как разность между справедливой стоимостью бизнеса и справедливой стоимостью приобретенных активов.</p> <p>Мы также проанализировали отражают ли надлежащим образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности ключевые допущения, связанные с оценкой справедливых стоимостей бизнеса и приобретенных активов, а также с первоначальным признанием гудвила.</p> |

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2017 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Годовой отчет Группы за 2017 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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:

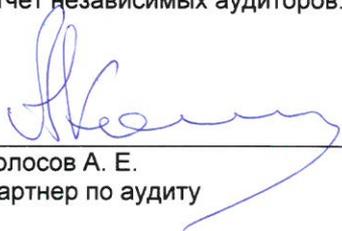
- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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 аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной 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:



Колосов А. Е.
Партнер по аудиту



Хаирова А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№. МФ-0000004 от 6 августа 2009 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

31 мая 2018 года

| | Приме- чание | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы | 5 | 124,923,875 | 128,468,245 |
| Процентные расходы | 5 | (78,306,220) | (82,440,064) |
| Чистый процентный доход | | 46,617,655 | 46,028,181 |
| Комиссионные доходы | 6 | 16,542,373 | 14,498,009 |
| Комиссионные расходы | 7 | (4,349,709) | (3,574,560) |
| Чистый комиссионный доход | | 12,192,664 | 10,923,449 |
| Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | 2,735 | (12,637) |
| Чистый (убыток)/доход от операций с производными финансовыми инструментами | 8 | (362,924) | 1,750,152 |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | | 4,209,221 | 3,211,944 |
| Доход от первоначального признания финансовых инструментов | 23 | 69,176,808 | - |
| Прочие операционные доходы/(расходы) | 11 | 1,305,491 | (1,417,696) |
| Операционные доходы | | 133,141,650 | 60,483,393 |
| Убытки от обесценения | 9 | (82,115,482) | (34,755,427) |
| Общие и административные расходы | 10 | (25,001,307) | (23,709,224) |
| Прибыль до налогообложения | | 26,024,861 | 2,018,742 |
| (Расход)/экономия по подоходному налогу | 12 | (8,738,712) | 2,809,294 |
| Прибыль за год | | 17,286,149 | 4,828,036 |
| Причитающаяся: | | | |
| акционерам Банка | | 17,194,141 | 4,763,224 |
| неконтролирующим акционерам | | 92,008 | 64,812 |
| | | 17,286,149 | 4,828,036 |

| | Приме- чание | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------|--------------------------|-------------------------|
| Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи: | | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости | | 6,384 | 1,607 |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка | | 261,449 | 323,150 |
| Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют | | | |
| - чистое изменение курсовых разниц | | 139,438 | 1,128,345 |
| <i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | | | |
| | | <u>407,271</u> | <u>1,453,102</u> |
| Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога | | | |
| | | 407,271 | 1,453,102 |
| Итого совокупного дохода за год | | | |
| | | <u>17,693,420</u> | <u>6,281,138</u> |
| Причитающегося: | | | |
| - акционерам Банка | | 17,597,140 | 6,183,939 |
| - неконтролирующим акционерам | | 96,280 | 97,199 |
| Итого совокупного дохода за год | | | |
| | | <u>17,693,420</u> | <u>6,281,138</u> |
| Прибыль на акцию | | | |
| Базовая прибыль на акцию (тенге) | 26 | 380 | 105 |
| Разводненная прибыль на акцию (тенге) | 26 | <u>380</u> | <u>105</u> |

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 114, была одобрена Правлением 31 мая 2018 года и подписана от его имени:



 Энтони Эспина
 Председатель Правления





 Зауре Альбосинова
 Главный бухгалтер

| | Приме- чание | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13 | 241,189,862 | 503,323,919 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 14 | 82,744 | 91,503 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | | 2,129,185 | 412,643 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 15 | 111,626,200 | 15,797,878 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 16 | 7,281,221 | 12,037,650 |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | 17 | 654,818,548 | 646,692,542 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 17 | 181,858,899 | 159,934,171 |
| Активы, удерживаемые для продажи | 18 | 55,693,112 | 73,993,939 |
| Основные средства и нематериальные активы | 19 | 24,750,360 | 17,306,187 |
| Гудвил | 4 | 15,998,102 | - |
| Отложенные налоговые активы | 12 | 16,236 | 5,904,688 |
| Прочие активы | 20 | 29,220,255 | 17,338,619 |
| Итого активов | | 1,324,664,724 | 1,452,833,739 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 14 | 114,542 | 162,722 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений | 21 | 9,929,490 | 9,001,187 |
| Текущие счета и депозиты клиентов: | | | |
| текущие счета | 22 | 353,493,977 | 467,680,277 |
| депозитные счета | 22 | 605,162,471 | 676,149,543 |
| Прочие привлеченные средства | 23 | 112,857,872 | 108,636,237 |
| Субординированные займы | 23 | 124,739,547 | 93,094,781 |
| Отложенное налоговое обязательство | 12 | 2,495,818 | 33,996 |
| Прочие обязательства | 24 | 4,208,807 | 4,091,219 |
| Итого обязательств | | 1,213,002,524 | 1,358,849,962 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 25 | 167,878,470 | 167,878,470 |
| Дополнительно оплаченный капитал | | 1,461,271 | 1,461,271 |
| Общий резерв | | 15,181,181 | 15,181,181 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (135,737) | (403,377) |
| Резерв накопленных курсовых разниц | | 4,546,061 | 4,410,702 |
| Накопленные убытки | | (77,848,991) | (95,043,132) |
| Итого собственного капитала, причитающегося акционерам Банка | | 111,082,255 | 93,485,115 |
| Доля неконтролирующих акционеров | | 579,945 | 498,662 |
| Итого собственного капитала | | 111,662,200 | 93,983,777 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 1,324,664,724 | 1,452,833,739 |
| Балансовая стоимость одной акции (в тенге) | 27 | 2,056 | 2,054 |

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы | 91,368,221 | 99,385,923 |
| Процентные расходы | (79,876,957) | (72,220,672) |
| Комиссионные доходы | 16,497,468 | 14,086,320 |
| Комиссионные расходы | (4,422,924) | (3,668,122) |
| Чистые (выплаты)/ поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (388,504) | 3,077,948 |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | 4,298,643 | 5,474,873 |
| Поступления по прочим доходам | 1,148,631 | 424,057 |
| Расходы на персонал выплаченные | (11,782,817) | (11,359,413) |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | (10,655,185) | (9,625,493) |
| 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 | 4,743,733 | (4,426,924) |
| Кредиты, выданные клиентам | (98,199,930) | (29,583,147) |
| Прочие активы | (1,933,678) | (2,503,163) |
| Чистое изменение операционных обязательств | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений | 837,734 | (3,713,282) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (182,147,575) | 235,841,157 |
| Прочие обязательства | (73,294) | 137,074 |
| Чистые потоки денежных средств (использованные) (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | | |
| | (270,586,434) | 247,116,636 |
| Подоходный налог уплаченный | (927,859) | (1,102,524) |
| Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности | | |
| | (271,514,293) | 246,014,112 |

| | Примечание | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | (2,726,061) | (1,130,759) |
| Продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | 1,002,851 | 2,917,413 |
| Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения | | (100,000,000) | - |
| Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения | | 7,000,000 | - |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | | (1,975,760) | (821,521) |
| Продажи основных средств и нематериальных активов | | 30,732 | 169,326 |
| Чистое (использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности | | (96,668,238) | 1,134,459 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Привлечение кредитов, включенных в прочие привлеченные средства | 23 | 30,569,641 | 27,501,102 |
| Погашение кредитов, включенных в прочие привлеченные средства | 23 | (25,145,138) | (3,844,123) |
| Погашение долговых ценных бумаг, включенных в прочие привлеченные средства | 23 | (1,265,703) | (67,258,247) |
| Привлечение субординированных займов | 23 | 99,979,352 | - |
| Дивиденды выплаченные, включенные в прочие обязательства | 24 | (8,161) | (2,636) |
| Погашение субординированных займов | | - | (944,166) |
| Чистое поступление/(использование) денежных средств в финансовой деятельности | | 104,129,991 | (44,548,070) |
| Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов | | (264,052,540) | 202,600,501 |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 1,918,483 | (6,789,265) |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года | | 503,323,919 | 307,512,683 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13) | | 241,189,862 | 503,323,919 |

тыс. тенге

Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка

| | Акционер- ный капитал | Дополни- тельно оплаченный капитал | Общий резерв | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв накоплен- ных курсовых разниц | Накопленные убытки | Итого | Доля неконтро- лирующих акционеров | Итого собственного капитала |
|--|-----------------------------|---|-------------------|--|--|-----------------------|--------------------|---|-----------------------------------|
| Остаток на 1 января 2017 года | 167,878,470 | 1,461,271 | 15,181,181 | (403,377) | 4,410,702 | (95,043,132) | 93,485,115 | 498,662 | 93,983,777 |
| Итого совокупного дохода | | | | | | | | | |
| Прибыль за год | - | - | - | - | - | 17,194,141 | 17,194,141 | 92,008 | 17,286,149 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | | | |
| Чистое изменение в резерве по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | - | 267,640 | - | - | 267,640 | 193 | 267,833 |
| Чистое изменение в резерве накопленных курсовых разниц | - | - | - | - | 135,359 | - | 135,359 | 4,079 | 139,438 |
| <i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | - | - | - | 267,640 | 135,359 | - | 402,999 | 4,272 | 407,271 |
| Итого прочего совокупного дохода | - | - | - | 267,640 | 135,359 | - | 402,999 | 4,272 | 407,271 |
| Итого совокупного дохода за год | - | - | - | 267,640 | 135,359 | 17,194,141 | 17,597,140 | 96,280 | 17,693,420 |
| Дивиденды дочерних организаций | - | - | - | - | - | - | - | (14,997) | (14,997) |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 167,878,470 | 1,461,271 | 15,181,181 | (135,737) | 4,546,061 | (77,848,991) | 111,082,255 | 579,945 | 111,662,200 |

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге

Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка

| | Акционер- ный капитал | Дополни- тельно оплаченный капитал | Общий резерв | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв накоплен- ных курсовых разниц | Накопленные убытки | Итого | Доля неконтро- лирующих акционеров | Итого собственного капитала |
|--|-----------------------------|---|-------------------|--|--|-----------------------|-------------------|---|-----------------------------------|
| | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2016 года | 167,878,470 | 1,461,271 | 15,181,181 | (728,086) | 3,314,696 | (99,806,356) | 87,301,176 | 401,463 | 87,702,639 |
| Итого совокупного дохода | | | | | | | | | |
| Прибыль за год | - | - | - | - | - | 4,763,224 | 4,763,224 | 64,812 | 4,828,036 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Чистое изменение в резерве по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | - | 324,709 | - | - | 324,709 | 48 | 324,757 |
| Чистое изменение в резерве накопленных курсовых разниц | - | - | - | - | 1,096,006 | - | 1,096,006 | 32,339 | 1,128,345 |
| <i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | - | - | - | 324,709 | 1,096,006 | - | 1,420,715 | 32,387 | 1,453,102 |
| Итого прочего совокупного дохода | - | - | - | 324,709 | 1,096,006 | - | 1,420,715 | 32,387 | 1,453,102 |
| Итого совокупного дохода за год | - | - | - | 324,709 | 1,096,006 | 4,763,224 | 6,183,939 | 97,199 | 6,281,138 |
| Остаток на 31 декабря 2016 года | 167,878,470 | 1,461,271 | 15,181,181 | (403,377) | 4,410,702 | (95,043,132) | 93,485,115 | 498,662 | 93,983,777 |

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(a) Организационная структура и деятельность

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

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

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

В 2017 году дочерняя организация Банка, занимающаяся управлением сомнительными и безнадежными активами, ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» получила контроль над пивоваренным бизнесом (см. Примечание 4).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, А25D5F7 г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 36.

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

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи («KASE»), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2016 года: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

| Наименование | Страна регистрации | Основные виды деятельности | Доля участия, % | |
|--------------------------------------|--------------------|--|----------------------|----------------------|
| | | | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
| ТОО «Төбет Group» | Казахстан | Услуги инкассации | 100.0 | 100.0 |
| ОАО «Оптима Банк» | Кыргызстан | Банковская деятельность | 97.1 | 97.1 |
| ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» | Казахстан | Управление сомнительными и безнадежными активами (Примечание 4) | 100.0 | 100.0 |

1 Введение, продолжение

(б) Акционеры

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

| Акционеры | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| | % | % |
| ТОО «KNG Finance» | 99.78 | 99.78 |
| Прочие акционеры | 0.22 | 0.22 |
| | 100.00 | 100.00 |

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, обесценение Казахстанского тенге, которое произошло в 2015 году, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций ТОО «Төбет Group» и ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Функциональной валютой дочернего банка ОАО «Оптим Банк» является киргизский сом. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные финансовой отчетности.

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

- в части отложенных налогов – Примечание 12;
- в части оценки обесценения кредитов и продажи портфеля ипотечных займов - Примечание 17;
- в части активов, удерживаемых для продажи - Примечание 18;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, включая производные финансовые инструменты - Примечание 35;
- в части первоначального признания субординированных облигаций – Примечание 23;
- в части оценки справедливых стоимостей приобретенного бизнеса, основных средств и нематериальных активов при первоначальном признании, а так же признания гудвила – Примечание 4.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Представление нижеприведенных статей в данной консолидированной финансовой отчетности было изменено следующим образом:

| тыс. тенге | Представлено в | | |
|--|---------------------------------------|----------------------------|-------------|
| | отчетности за предыдущий период | Влияние реклассификации | Пересчитано |
| Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года | | | |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | - | 646,692,542 | 646,692,542 |
| Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам | 520,636,483 | (520,636,483) | - |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 126,056,059 | (126,056,059) | - |
| Отложенное налоговое обязательство | - | 33,996 | 33,996 |
| Прочие обязательства | 4,125,215 | (33,996) | 4,091,219 |

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года:

- *«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия. Группа представила такую сверку в Примечании 23 к данной консолидированной финансовой отчетности.*
- *Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.*
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12). Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» разъясняют что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении частей, которые классифицируются как удерживаемые для продажи или распределения.*

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Объединение бизнеса

Сделки по объединению бизнеса отражаются по методу приобретения по состоянию на дату совершения соответствующего приобретения, которая также является датой передачи Группе контроля.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(i) Объединение бизнеса, продолжение

Если эта разница выражается отрицательной величиной, прибыль от выгодной покупки незамедлительно признается в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

(ii) Дочерние предприятия

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

(iii) Структурированные предприятия

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации, продолжение

(iv) Утрата контроля

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

(v) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

(vi) Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

(б) Доля неконтролирующих акционеров

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

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

(в) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные 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 монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленного по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства в иностранной валюте, отраженные по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения их справедливой стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Операции в иностранной валюте, продолжение

Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей 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.

(i) Иностранные подразделения

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

Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть собственного капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете операций в иностранной валюте. Вместе с тем, если зарубежное предприятие не является 100%-ным дочерним предприятием Группы, часть этих курсовых разниц относится в соответствующей пропорции на неконтролирующую долю участия.

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

(г) Денежные средства и их эквиваленты

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

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

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

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

(ii) Признание

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

(iii) Оценка стоимости

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой величину, по которой такой финансовый актив или обязательство оценивается при первоначальном признании, 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 процента, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

При совершении сделок, в которых Группа не сохраняет за собой и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, данный актив списывается с баланса, если Группа теряет над ним контроль.

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и предоплат, 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 «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 финансовые инструменты

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

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

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

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми 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 взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

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

| | |
|-----------------------------------|---------|
| - Здания | 25 лет; |
| - Компьютерное оборудование | 5 лет; |
| - Транспортные средства | 7 лет; |
| - Офисная мебель и принадлежности | 8 лет. |

(ж) Нематериальные активы

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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

(з) Изъятые активы

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

Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи в обычных условиях делового оборота за вычетом расчетных затрат на завершение работ и реализацию.

(и) Обесценение

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

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

(и) Обесценение, 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 Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Если впоследствии справедливая стоимость обесценившейся долговой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющих в наличии для продажи, возрастает и данное увеличение можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка за период, списанная на убыток сумма восстанавливается и признается в составе прибыли или убытка за период. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесценившейся долевой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющих в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, по которой они бы отражались (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

(к) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, если по результатам прошлых событий у Группы возникает юридическое или конструктивное обязательство и существует вероятность того, что выполнение данного обязательства повлечет за собой отток экономических выгод. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(л) Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи.

Кредиты, выданные клиентам, готовые к немедленной продаже, по которым Группа проводит активные мероприятия по поиску потенциальных покупателей и вероятность их продажи является очень высокой, включенные в активы, удерживаемые для продажи, учитываются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости, которая является амортизированной стоимостью, или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

(м) Условные обязательства кредитного характера

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

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

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

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

(н) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

(ii) Выкуп собственных акций

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

(iii) Дивиденды

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям 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.

Сумма текущего налога рассчитывается исходя из предполагаемого налогооблагаемого годового дохода с использованием налоговых ставок, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением гудвила при первоначальном признании 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 Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

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

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе его бизнес-планов. 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. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Налогообложение, продолжение

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

(п) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся 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 процентной ставки.

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 за период на дату их объявления.

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

(р) Сегментная отчетность

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года, и не применялись при подготовке, данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ССПСД»);
- Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевым финансовым инструментам, классифицированным как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа признавала резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

Группа планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли и/или других статей капитала на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет негативное влияние на капитал Группы. Группа в настоящее время находится в завершающей стадии оценки величины влияния на собственный капитал по состоянию на 1 января 2018 года.

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимуль» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Группа еще не завершила детальную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Группой заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Группы на эту дату, актуальной оценки Группой того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Группа решит применить.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Группой активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа должна будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Определение наличия в соглашении признаков аренды

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа может по собственному усмотрению решить:

- применить ли ко всем своим договорам определение аренды, установленное МСФО (IFRS) 16; или
- воспользоваться упрощением практического характера и не анализировать повторно, являются ли существующие договоры в целом договорами аренды или содержат ли они отдельные компоненты аренды.

Группа планирует применить указанное упрощение практического характера. Таким образом, Группа применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и определенным как договоры аренды в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и IFRIC 4.

Переход на новый стандарт

Как арендатор, Группа может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Группа планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Группа находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

Группа не обязана осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых она является арендодателем, за исключением случаев, когда она является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(в) МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство по признанию выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и Разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности покупателей».

Группа планирует применить МСФО (IFRS) 15 ретроспективно с признанием суммарного влияния первоначального применения на дату первоначального применения (то есть, 1 января 2018 года). Таким образом, Группа не будет применять требования МСФО (IFRS) 15 к сравнительному периоду, который будет представлен в отчетности.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Ожидается, что новый стандарт не окажет значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28.*
- *Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2).*
- *Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40).*
- *Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28).*
- *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата.*
- *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления подоходного налога.*

4 Объединение бизнеса

В марте 2017 года в рамках обращения взыскания на залоговое имущество в счет погашения задолженности по проблемным заемщикам Банк взыскал имущественный комплекс, состоящий из объектов недвижимости, транспортных средств, нематериальных активов и прочих активов. Все основные средства и нематериальные активы были переданы Банком дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» (далее – Компания). После приобретения контроля над активами Компания получила возможность вести производственную деятельность по изготовлению пива благодаря доступу к производственным технологиям и соответствующим производственным процессам; поэтому данное приобретение считается сделкой по объединению бизнеса.

4 Объединение бизнеса, продолжение

Если бы передача контроля произошла 1 января 2017 года, то, по оценкам руководства, выручка не изменилась бы, и не изменилась бы прибыль за год. До передачи контроля Компании бизнес не работал из-за продолжающегося судебного разбирательства и процесса регистрации.

Переданное возмещение

В следующей таблице представлена обобщенная информация о справедливой стоимости переданного возмещения на дату объединения бизнеса:

| | тыс. тенге |
|--|-------------------|
| Справедливая стоимость займов на дату приобретения | 24,486,460 |
| Итого переданного возмещения | 24,486,460 |

Справедливая стоимость переданного возмещения рассчитывалась на основе справедливой стоимости займов на дату приобретения, равной справедливой стоимости приобретенного бизнеса. Последняя была рассчитана на основе метода дисконтированных денежных потоков с применением ставки дисконтирования 15.1%.

Идентифицируемые приобретенные активы

В следующей таблице представлена обобщенная предварительная информация о признанных суммах в отношении приобретенных активов на дату приобретения:

| тыс. тенге | Справедливая стоимость, признанная на дату приобретения |
|---|---|
| Долгосрочные активы | |
| Основные средства | 6,784,632 |
| Нематериальные активы - товарные знаки | 1,703,726 |
| Всего идентифицируемых приобретенных активов | 8,488,358 |

Оценка справедливой стоимости

Следующие методы оценки применялись для оценки справедливой стоимости существенных приобретенных активов:

| Приобретенные активы | Метод оценки |
|--|--|
| Основные средства | Сравнительный рыночный и затратный методы: Модель оценки предусматривает котировальные рыночные цены для аналогичных объектов, если эти данные есть в наличии, и амортизированную стоимость замещения, когда это применимо. Амортизированная стоимость замещения включает корректировки на физический износ, а также экономическое и функциональное устаревание. |
| Нематериальные активы - товарные знаки | Метод освобождения от роялти: Метод освобождения от роялти учитывает дисконтированные расчетные платежи роялти, которых, как ожидается, можно избежать, в связи с владением данными патентами или торговыми марками. |

4 Объединение бизнеса, продолжение

Гудвилл

Гудвилл, признанный в результате объединения бизнеса, был рассчитан следующим образом:

тыс. тенге

| | |
|--|-------------------|
| Общая величина переданного возмещения | 24,486,460 |
| Справедливая стоимость чистых идентифицируемых активов | (8,488,358) |
| Гудвилл | 15,998,102 |

Справедливая стоимость идентифицируемых активов была определена на базе отчета, выпущенного внешними специалистами по оценке, и составила 8,488,358 тысяч тенге. Разница между справедливой стоимостью переданного возмещения и чистых идентифицируемых активов представляет собой гудвилл. Эта сумма составила 15,998,102 тысяч тенге и была признана в консолидированном отчете о финансовом положении. Как ожидается, признанный гудвилл не будет принят к вычету для целей налогообложения.

Гудвилл относится к эффекту синергии и сокращения издержек, который ожидается в результате объединения бизнеса, а так же связан с выгодным местоположением производства.

5 Чистые процентные доходы

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 98,629,188 | 91,671,010 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 22,670,568 | 35,784,181 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 3,500,873 | 936,902 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 107,936 | 39,181 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 9,428 | 31,121 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 5,882 | 5,850 |
| | 124,923,875 | 128,468,245 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (58,421,171) | (61,365,771) |
| Субординированные заимствования | (10,186,930) | (9,814,239) |
| Прочие привлеченные средства | (8,216,880) | (10,055,055) |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | (1,481,239) | (1,204,999) |
| | (78,306,220) | (82,440,064) |
| | 46,617,655 | 46,028,181 |

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 2017 года, входят доходы, начисленные по обесцененным займам, выданным корпоративным клиентам в размере 9,229,758 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 9,101,595 тысяч тенге), и доходы, начисленные по обесцененным займам, выданным розничным клиентам, в размере 781,080 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 1,487,149 тысяч тенге).

В состав процентных доходов по займам, выданным клиентам, включен процентный доход по займам, которые по состоянию на 31 декабря 2017 года классифицируются Группой как активы, предназначенные для продажи, в размере 8,344,670 тысяч тенге (2016 год: 9,563,237 тысяч тенге) (Примечание 18).

6 Комиссионные доходы

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Банковские переводы | 4,706,921 | 4,293,589 |
| Агентские услуги по договорам страхования | 2,718,869 | 1,800,903 |
| Кассовые операции | 2,540,111 | 2,460,328 |
| Пластиковые карты | 2,526,048 | 2,028,440 |
| Гарантии и аккредитивы | 2,047,713 | 1,815,627 |
| Торговля иностранной валютой | 943,974 | 1,192,806 |
| Обслуживание клиентов | 383,635 | 65,615 |
| Сейфовые операции | 83,373 | 83,564 |
| Кастодиальные услуги | 65,191 | 52,842 |
| Доверительные операции | 33,454 | 59,826 |
| Прочее | 493,084 | 644,469 |
| | 16,542,373 | 14,498,009 |

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

7 Комиссионные расходы

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Пластиковые карты | 1,799,293 | 1,050,117 |
| Расходы на страхование депозитов клиентов | 1,732,224 | 1,865,805 |
| Банковские переводы | 522,401 | 427,551 |
| Гарантии | 104,836 | 80,661 |
| Кастодиальные услуги | 89,106 | 50,621 |
| Торговля иностранной валютой | 39,713 | 33,578 |
| Операции с ценными бумагами | 2,551 | 8,141 |
| Прочее | 59,585 | 58,086 |
| | 4,349,709 | 3,574,560 |

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

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

9 Убытки от обесценения

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты, выданные клиентам | (60,945,758) | (20,599,172) |
| Активы, удерживаемые для продажи | (20,658,883) | (10,583,884) |
| Прочие активы | (420,228) | (191,856) |
| Условные обязательства кредитного характера | (90,613) | (16,801) |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | - | (3,363,714) |
| | (82,115,482) | (34,755,427) |

10 Общие и административные расходы

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <i>Расходы на персонал</i> | | |
| Вознаграждение работникам | 11,669,611 | 12,004,884 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 1,268,924 | 1,177,550 |
| | 12,938,535 | 13,182,434 |
| <i>Прочие общие и административные расходы</i> | | |
| Износ и амортизация | 2,402,534 | 2,366,962 |
| Ремонт и техническое обслуживание | 1,967,413 | 1,613,158 |
| Аренда недвижимости | 1,479,549 | 1,523,673 |
| Налоги, помимо подоходного налога | 1,438,417 | 927,000 |
| Безопасность | 887,326 | 842,288 |
| Реклама и маркетинг | 795,319 | 395,245 |
| Услуги связи и информационные услуги | 615,142 | 543,002 |
| Коллекторские услуги | 393,685 | 384,018 |
| Профессиональные услуги | 376,095 | 367,744 |
| Аренда транспорта | 327,546 | 276,817 |
| Канцелярские товары, публикации, упаковка | 261,538 | 222,399 |
| Страхование | 157,122 | 370,503 |
| Командировочные расходы | 154,745 | 176,096 |
| Штрафы и пени | 144,747 | 44,351 |
| Транспортные услуги и логистика | 92,553 | 88,082 |
| Представительские расходы | 19,470 | 25,590 |
| Прочее | 549,571 | 359,862 |
| | 25,001,307 | 23,709,224 |

Расходы по налогам, помимо подоходного налога, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, состояли, в основном, из расходов по налогу на добавленную стоимость в размере 722,288 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 542,968 тысяч тенге) и расходов по налогу на имущество в размере 485,481 тысяча тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 371,357 тысяч тенге).

11 Прочие операционные доходы/(расходы)

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Прочие доходы | | |
| Выручка от реализации продукции | 1,643,695 | - |
| Доход от услуг инкассации | 471,609 | 420,869 |
| Доход от списания кредиторской задолженности | 255,127 | - |
| Доход от операционной аренды | 77,421 | 7,214 |
| Дивиденды по прочим долевым ценным бумагам | 31,309 | 35,880 |
| Доход от продажи основных средств | - | 30,598 |
| Доход от выкупа субординированных облигаций | - | 543,930 |
| Прочее | 68,359 | 34,652 |
| | 2,547,520 | 1,073,143 |
| Прочие расходы | | |
| Себестоимость реализованной продукции и расходы на реализацию | (992,447) | - |
| Амортизация основных средств | (122,290) | - |
| Убыток от реализации изъятых залоговых активов | (29,038) | (71,415) |
| Убыток от продажи основных средств | (2,691) | - |
| Убыток от сделки по продаже портфеля ипотечных кредитов (Примечание 17(е)) | - | (2,350,000) |
| Прочее | (95,563) | (69,424) |
| | (1,242,029) | (2,490,839) |
| | 1,305,491 | (1,417,696) |

Включенные в состав прочих доходов и прочих расходов выручка от реализации продукции, себестоимость реализованной продукции и расходы на реализацию представляют собой доходы и расходы от основной деятельности ТОО «Шымкентский пивоваренный завод». Амортизация основных средств представлена расходами от амортизации имущественного комплекса ТОО «Шымкентский пивоваренный завод».

12 Расход/(экономия) по подоходному налогу

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Расход по текущему подоходному налогу | | |
| Отчетный год | 388,566 | 429,164 |
| Отложенный налог | | |
| Возникновение и восстановление временных разниц | 8,350,146 | (3,238,458) |
| Итого расхода по подоходному налогу | 8,738,712 | (2,809,294) |

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

Применимая налоговая ставка для Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2016 году: 20%).

Применимая налоговая ставка текущего налога составляет 10% для ОАО «Оптима Банк» (в 2016 году: 10%).

12 Расход/(экономия) по подоходному налогу, продолжение

В течение 2017 года, Банк повторно представил налоговые декларации за 2013-2016 годы, в результате сумма переносимого убытка уменьшилась на общую сумму 157,965 тысяч тенге (налоговый эффект).

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

Сверка эффективной ставки налога:

| | 2017 г. тыс. тенге | % | 2016 г. тыс. тенге | % |
|--|-----------------------|------------|-----------------------|--------------|
| Прибыль до вычета подоходного налога | 26,024,861 | 100 | 2,018,742 | 100 |
| Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой | 5,204,972 | 20 | 403,748 | 20 |
| Необлагаемый доход по государственным ценным бумагам | - | - | (5,009,026) | (248) |
| Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам | (359,560) | (1) | (247,502) | (12) |
| Налог, удержанный у источника по дивидендам | - | - | 216,035 | 11 |
| Невычитаемые убытки от обесценения | 3,100,010 | 11 | 3,027,382 | 150 |
| Невычитаемые процентные и комиссионные расходы | 16,511 | - | 22,233 | 1 |
| Прощенная задолженность | 160,860 | 1 | 709,115 | 35 |
| Компенсация ранее произведенных вычетов по сомнительной задолженности | 288,112 | 1 | - | - |
| Подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлые отчетные периоды | 157,965 | 1 | (1,984,151) | (98) |
| Прочие невычитаемые расходы | 169,842 | 1 | 52,872 | 3 |
| | 8,738,712 | 34 | (2,809,294) | (139) |

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов или обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Отложенные налоговые активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Согласно законодательству Республики Казахстан Группа вправе использовать переносимые налоговые убытки в течение 2023 – 2027 годов. Отложенные налоговые активы признаны в данной консолидированной отчетности на основании долгосрочного бизнес плана Банка.

12 Расход/(экономия) по подоходному налогу, продолжение

| 2017 г. тыс. тенге | Остаток на 1 января 2017 года | Признаны в составе прибыли или убытка за период | Курсовой эффект | Остаток на 31 декабря 2017 года |
|--|--|--|----------------------------|--|
| Основные средства и нематериальные активы | (983,276) | 43,718 | (128) | (939,686) |
| Прочие активы | 1,025,186 | (133,236) | - | 891,950 |
| Субординированные облигации | - | (13,796,871) | - | (13,796,871) |
| Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды | 5,828,782 | 5,536,243 | - | 11,365,025 |
| | 5,870,692 | (8,350,146) | (128) | (2,479,582) |
| 2016 г. тыс. тенге | Остаток на 1 января 2016 года | Признаны в составе прибыли или убытка за период | Курсовой эффект | Остаток на 31 декабря 2016 года |
| Основные средства и нематериальные активы | (1,064,705) | 84,430 | (3,001) | (983,276) |
| Прочие активы | 332,643 | 692,543 | - | 1,025,186 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (5,063,713) | 5,063,713 | - | - |
| Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды | 8,431,010 | (2,602,228) | - | 5,828,782 |
| | 2,635,235 | 3,238,458 | (3,001) | 5,870,692 |

По состоянию за 31 декабря 2017 года в составе отложенных обязательств по основным средствам и нематериальным активам включены обязательства иностранных дочерних организаций в размере 29,732 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 33,996 тысяч тенге).

13 Денежные средства и их эквиваленты

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Денежные средства в кассе | 37,124,366 | 51,460,058 |
| Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан | 81,605,263 | 61,898,464 |
| Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики | 7,680,414 | 6,475,897 |
| Счета типа «ностро» в других банках | | |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+» | 13,536,651 | 13,856,451 |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» | 16,836,881 | 7,922,570 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+» | 5,940,176 | 10,101,650 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+» | 4,460,777 | 13,890,116 |
| - с кредитным рейтингом ниже «В+» | 598,197 | 417,244 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 6,416,142 | 20,216,098 |
| Краткосрочные ноты Национального банка Кыргызской Республики до 90 дней | 2,839,199 | 7,199,018 |
| Краткосрочные вклады Национального банка Республики Казахстан до 90 дней | 60,046,250 | 10,006,111 |
| Краткосрочные вклады Национального банка Кыргызской Республики до 90 дней | 4,105,546 | 6,240,044 |
| Срочные вклады в других банках до 90 дней | | |
| - с кредитным рейтингом ниже «В+» | - | 3,339,982 |
| Соглашения «обратное РЕПО» до 90 дней | - | 6,002,135 |
| Краткосрочные ноты Национального банка Республики Казахстан до 90 дней | - | 284,298,081 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 241,189,862 | 503,323,919 |

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет один банк (31 декабря 2016 года: один банк), на долю которого приходится более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 141,651,513 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 356,202,656 тысяч тенге).

Минимальные резервные требования

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №38 от 20 марта 2015 года. С 5 января 2016 года для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитываются Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в НБРК в национальной валюте. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 12,152,551 тысячу тенге (31 декабря 2016 года: 15,119,144 тысячи тенге).

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики. По состоянию на 31 декабря 2017 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 8,494,796 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 6,255,187 тысяч тенге).

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

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| АКТИВЫ | | |
| Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом | | |
| Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан | 82,619 | 79,602 |
| Производные финансовые инструменты | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 125 | 11,901 |
| | 82,744 | 91,503 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Производные финансовые инструменты | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 114,542 | 162,722 |
| | 114,542 | 162,722 |

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты форвард и своп по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 | |
|--|-----------------------|------------|---|---------|
| | 2017 г. | 2016 г. | | |
| | тыс. тенге | тыс. тенге | 2017 г. | 2016 г. |
| Покупка долларов США за рубли | | | | |
| На срок менее 1 месяца | 166,122 | 666,580 | 57.56 | 60.28 |
| Продажа долларов США за кыргызские сомы | | | | |
| На срок менее 3 месяца | 1,170,847 | 2,499,395 | 64.69 | 69.23 |
| На срок от 3 до 12 месяцев | 1,559,401 | 370,519 | 65.35 | 69.23 |

15 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|--------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | | |
| Ноты Национального Банка Республики Казахстан | 102,683,106 | - |
| Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан | 8,943,094 | 15,797,878 |
| Итого инвестиций, удерживаемых до срока погашения | 111,626,200 | 15,797,878 |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов никакие инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются просроченными или обесцененными.

18 октября 2017 года в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан Банк приобрел ноты НБРК номинальной стоимостью 100,000,000 тысяч тенге со сроком погашения 17 октября 2018 года (Примечание 23).

16 Депозиты и кредиты, выданные банкам

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Счет в Национальном Банке Республики Казахстан | 3,754,444 | 998,235 |
| Депозиты в других банках: | | |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» | - | 8 |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 3,383,770 | 10,031,089 |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | - | 393,115 |
| - с кредитным рейтингом ниже В+ | 450 | 423,677 |
| - с кредитным рейтингом «D» | - | 3,394,201 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 3,534,177 | 191,526 |
| | 10,672,841 | 15,431,851 |
| Резерв под обесценение | (3,391,620) | (3,394,201) |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 7,281,221 | 12,037,650 |

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в состав депозитов и кредитов, выданных банкам, без присвоенного кредитного рейтинга включен депозит, размещенный в АО «Казинвестбанк» на сумму 3,360,687 тысяч тенге (31 декабря 2016 года - 3,363,729 тысяч тенге в составе депозитов и кредитов, выданных банкам с кредитным рейтингом «D»), который является просроченным с 17 января 2017 года. По состоянию на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности, указанная сумма не была погашена.

В декабре 2016 года в соответствии с приказом Правления НБРК 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 НБРК, а также мероприятий Группы по погашению этой задолженности. На основании всей доступной информации о структуре и качестве активов АО «Казинвестбанк», а также возможности их взыскания, в 2016 году Группа признала в консолидированной финансовой отчетности резерв на обесценение на 100% от имеющегося остатка.

16 Депозиты и кредиты, выданные банкам, продолжение

Денежные средства на специальном счете в НБРК представляют собой средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее, «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «БРК») 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 НБРК только после одобрения Даму и БРК, таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе депозитов и кредитов, выданных банкам, отражены депозиты в размере 3,400,387 тысяч тенге и 10,864,095 тысяч тенге, соответственно, предоставленные другим банкам в качестве обеспечения за подтверждение аккредитивов и выпуск банковских гарантий по поручению клиентов Группы под контргарантии Группы.

Анализ изменения резерва под обесценение

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 3,394,201 | 31,226 |
| Чистое создание резерва под обесценение за год | - | 3,363,714 |
| Влияние пересчета иностранных валют | (2,581) | (739) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 3,391,620 | 3,394,201 |

17 Кредиты, выданные клиентам

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---|----------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | 838,904,479 | 777,795,415 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Ипотечные кредиты | 64,343,510 | 64,200,029 |
| Беззалоговые потребительские кредиты | 81,185,500 | 51,816,732 |
| Залоговые потребительские кредиты | 47,490,459 | 51,351,280 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 1,911,514 | 2,104,859 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 194,930,983 | 169,472,900 |
| Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 1,033,835,462 | 947,268,315 |
| Резерв под обесценение | (197,158,015) | (140,641,602) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 836,677,447 | 806,626,713 |

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 | 131,102,873 | 9,538,729 | 140,641,602 |
| Чистое создание резерва под обесценение за год | 56,896,939 | 4,048,819 | 60,945,758 |
| Списания | (11,700,537) | (3,698,985) | (15,399,522) |
| Восстановления | 7,417,828 | 3,188,762 | 10,606,590 |
| Эффект от переоценки иностранной валюты | 368,828 | (5,241) | 363,587 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 184,085,931 | 13,072,084 | 197,158,015 |

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

| | Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге | Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге | Итого тыс. тенге |
|--|---|---|---------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 147,109,891 | 6,289,235 | 153,399,126 |
| Чистое создание резерва под обесценение за год | 17,369,550 | 3,229,622 | 20,599,172 |
| Списания | (34,640,632) | (1,908,152) | (36,548,784) |
| Восстановления | 3,189,444 | 2,150,218 | 5,339,662 |
| Эффект от переоценки иностранной валюты | (1,925,380) | (222,194) | (2,147,574) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 131,102,873 | 9,538,729 | 140,641,602 |

В 2014-2017 годах, по решению руководства Банка, было осуществлено списание значительного объема обесцененной ссудной задолженности с просрочкой платежа более 360 дней в размере созданных провизий, что не привело к изменению балансовой стоимости займов, а также к их классификации по степени качества и представления по срокам просроченной задолженности. Кредиты, выданные клиентам списываются, или частично или полностью, когда взыскание задолженности по кредитам невозможно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой было произведено восстановление ранее списанных кредитов в общей сумме 10,606,590 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 5,339,662 тысяч тенге). Восстановление связано с тем, что Группа работает с проблемными заемщиками и по данным кредитам ожидает погашение задолженности за счет погашения денежными средствами, от продажи залогового обеспечения, а также принятия на баланс Группы залогового обеспечения и последующей его реализации. В течение 2017 года была погашена ранее списанная задолженность в сумме 6,862,807 тысяч тенге (в течение 2016 года: 3,646,142 тысяч тенге), а также Группа признала в своем консолидированном отчете о финансовом положении имущество на сумму 4,243,783 тысячи тенге (в течение 2016 года: 1,693,520 тысяч тенге), относящееся к ранее списанным кредитам.

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения: | | |
| Стандартные непросроченные кредиты | 440,997,321 | 366,210,876 |
| Реструктурированные непросроченные кредиты | 73,101,706 | 141,225,313 |
| Кредиты с индивидуальными признаками обесценения: | | |
| - непросроченные | 174,917,844 | 88,056,288 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 1,328,564 | 7,185,071 |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года | 15,228,228 | 35,203,322 |
| - просроченные на срок более 1 года | 133,330,816 | 139,914,545 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 838,904,479 | 777,795,415 |
| Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам | (184,085,931) | (131,102,873) |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 654,818,548 | 646,692,542 |

Обесцененные займы балансовой стоимостью 76,278,159 тысяч тенге были выданы компаниям специального назначения. Указанные займы будут погашены за счет поступлений от продажи нефтепродуктов. Старт продаж был отложен вследствие колебаний цен на нефть. По состоянию на отчетную дату старт продаж запланирован на начало второй половины 2018 года. В качестве обеспечения указанных займов Банк получил гарантию материнского предприятия крупной компании, осуществляющей деятельность в сфере добычи и переработки нефти, которая является связанной стороной заемщика. Принимая во внимание все вышеуказанные источники средств, доступные для погашения, руководство Банка считает, что чистая балансовая стоимость указанных займов будет полностью возмещена. Вследствие существенности суммы указанных займов для собственного капитала Банка и волатильности цен на нефть, связанная сторона Банка заложила в качестве обеспечения акции крупной организации. Руководство Банка считает, что вышеуказанная гарантия является достаточной для обеспечения взыскания, и что залоговое обеспечение защищает Банк от непредвиденных возможных неблагоприятных условий, связанных с ценами на нефть.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Ипотечные кредиты | | |
| - непросроченные | 45,407,463 | 42,420,097 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 1,051,579 | 1,427,671 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 843,197 | 733,903 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 762,629 | 1,267,749 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 780,772 | 2,602,142 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 15,497,870 | 15,748,467 |
| Всего ипотечных кредитов | 64,343,510 | 64,200,029 |
| Резерв под обесценение ипотечных кредитов | (4,931,446) | (4,856,318) |
| Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение | 59,412,064 | 59,343,711 |
| Потребительские кредиты, беззалоговые | | |
| - непросроченные | 71,409,661 | 46,696,703 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 3,083,981 | 2,075,878 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 1,248,149 | 518,078 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 1,268,576 | 507,818 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 1,410,503 | 975,540 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 2,764,630 | 1,042,715 |
| Итого потребительских кредитов, беззалоговых | 81,185,500 | 51,816,732 |
| Резерв под обесценение потребительских кредитов, беззалоговых | (6,165,102) | (3,097,084) |
| Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение, беззалоговые | 75,020,398 | 48,719,648 |
| Потребительские кредиты, залоговые | | |
| - непросроченные | 30,031,501 | 34,489,372 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 530,994 | 2,712,031 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 4,802,512 | 507,442 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 311,475 | 2,357,449 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 273,694 | 875,852 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 11,540,283 | 10,409,134 |
| Итого потребительских кредитов, залоговых | 47,490,459 | 51,351,280 |
| Резерв под обесценение потребительских кредитов, залоговых | (1,911,358) | (1,531,685) |
| Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение, залоговые | 45,579,101 | 49,819,595 |
| Итого потребительских кредитов | 128,675,959 | 103,168,012 |
| Резерв под обесценение потребительских кредитов | (8,076,460) | (4,628,769) |
| Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение | 120,599,499 | 98,539,243 |
| Кредиты на покупку автомобилей | | |
| - непросроченные | 1,637,551 | 1,774,388 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 7,315 | 23,751 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 3,867 | 7,010 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 2,415 | 1,563 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 10,688 | 27,811 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 249,678 | 270,336 |
| Всего кредитов на покупку автомобилей | 1,911,514 | 2,104,859 |
| Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей | (64,178) | (53,642) |
| Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение | 1,847,336 | 2,051,217 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 194,930,983 | 169,472,900 |
| Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам | (13,072,084) | (9,538,729) |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 181,858,899 | 159,934,171 |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 1,033,835,462 | 947,268,315 |
| Резерв под обесценение | (197,158,015) | (140,641,602) |
| Кредиты за вычетом резерва под обесценение | 836,677,447 | 806,626,713 |

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

Как описывается выше, в 2014-2017 годах Группа списала значительные суммы обесцененных займов, просроченных на срок более 90 дней, в размере резерва под обесценение. Если бы Группа не списала данные займы, то остаток резерва под обесценение составил бы 507,474,310 тысяч тенге или 37.8% кредитного портфеля, 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 корпоративным клиентам | 41.8 | 21.9 |
| Ипотечные кредиты | 19.8 | 7.7 |
| Беззалоговые потребительские кредиты | 12.9 | 7.6 |
| Залоговые потребительские кредиты | 20.1 | 4.0 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 16.5 | 3.4 |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 37.8 | 19.1 |

Если бы Группа не списала определенные обесцененные займы, то по состоянию на 31 декабря 2016 года 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 корпоративным клиентам | 36.5 | 16.9 |
| Ипотечные кредиты | 21.8 | 7.6 |
| Беззалоговые потребительские кредиты | 15.7 | 6.0 |
| Залоговые потребительские кредиты | 18.2 | 3.0 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 15.7 | 2.5 |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 38.2 | 15.2 |

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

(i) *Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам*

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

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

- 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 больше, чем периоды экспозиции, использованные для расчета приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 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 Группы 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 2017 года был бы на 6,548,185 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2016 года: на 6,466,925 тысяч тенге).

(ii) *Кредиты, выданные розничным клиентам*

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

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

Изменения 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 2017 года был бы на 5,455,767 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: 4,798,025 тысяч тенге).

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита****(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 2017 года 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 | 50,484,145 | 50,484,145 | - | - |
| Недвижимость | 246,503,976 | 165,525,906 | 80,978,070 | - |
| Транспортные средства | 24,291,164 | 14,545,330 | 9,745,834 | - |
| Оборудование | 4,865,076 | 3,223,592 | 1,641,484 | - |
| Будущие поступления денежных средств | 6,019,772 | 5,086,463 | 933,309 | - |
| Готовая продукция | 23,292,062 | 23,292,062 | - | - |
| Доля в уставном капитале | 8,578,797 | 1,303 | 8,577,494 | - |
| Договор добровольного страхования | 3,742,093 | - | 3,742,093 | - |
| Прочее обеспечение | 28,087,784 | 16,115,791 | 11,971,993 | - |
| Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+) | 39,693 | - | - | 39,693 |
| Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) | 42,938,667 | - | - | 42,938,667 |
| Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов) | 29,028,848 | - | - | 29,028,848 |
| Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения | 467,872,077 | 278,274,592 | 117,590,277 | 72,007,208 |
| Просроченные или обесцененные кредиты | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 471,590 | 471,590 | - | - |
| Недвижимость | 103,518,598 | 98,820,592 | 4,698,006 | - |
| Транспортные средства | 608,492 | 590,237 | 18,255 | - |
| Оборудование | 636,328 | 636,328 | - | - |
| Прочее обеспечение | 1,451,832 | 1,437,988 | 13,844 | - |
| Корпоративные гарантии (Rated ВВ-to ВВ+) | 1,501,422 | - | - | 1,501,422 |
| Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) | 76,491,562 | - | - | 76,491,562 |
| Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов) | 2,266,647 | - | - | 2,266,647 |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 186,946,471 | 101,956,735 | 4,730,105 | 80,259,631 |
| Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам | 654,818,548 | 380,231,327 | 122,320,382 | 152,266,839 |

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

| 31 декабря 2016 года 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 | 32,244,313 | 32,244,313 | - | - |
| Недвижимость | 209,535,844 | 155,088,399 | 54,447,445 | - |
| Транспортные средства | 22,470,324 | 20,675,322 | 1,795,002 | - |
| Оборудование | 4,635,817 | 2,203,794 | 2,432,023 | - |
| Будущие поступления денежных средств | 63,764,991 | 15,179,588 | 48,585,403 | - |
| Готовая продукция | 20,869,695 | - | 20,869,695 | - |
| Договор добровольного страхования | 20,238,305 | 19,510,719 | 727,586 | - |
| Доля в уставном капитале | 6,749,346 | 409 | 6,748,937 | - |
| Прочее обеспечение | 8,233,104 | 7,399,453 | 833,651 | - |
| Корпоративные гарантии (Государственные компании) | 687,452 | - | - | 687,452 |
| Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) | 48,612,370 | - | - | 48,612,370 |
| Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов) | 53,936,202 | - | - | 53,936,202 |
| Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения | 491,977,763 | 252,301,997 | 136,439,742 | 103,236,024 |
| Просроченные или обесцененные кредиты | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 53,708 | 53,708 | - | - |
| Недвижимость | 119,489,569 | 109,210,489 | 10,279,080 | - |
| Транспортные средства | 7,665,830 | 7,653,854 | 11,976 | - |
| Оборудование | 1,128,856 | 1,128,856 | - | - |
| Прочее обеспечение | 1,565,291 | 1,564,289 | 1,002 | - |
| Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) | 23,010,862 | - | - | 23,010,862 |
| Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов) | 1,800,663 | - | - | 1,800,663 |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 154,714,779 | 119,611,196 | 10,292,058 | 24,811,525 |
| Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам | 646,692,542 | 371,913,193 | 146,731,800 | 128,047,549 |

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

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

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

| | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату | Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита | Справедливая стоимость обеспечения не определена |
|------------------------------------|--|--|--|--|
| 31 декабря 2017 года тыс. тенге | | | | |
| Непросроченные | 45,182,732 | 18,966,587 | 19,308,125 | 6,908,020 |
| Просроченные | 14,229,332 | 13,074,096 | 1,092,444 | 62,792 |
| Всего ипотечных кредитов | 59,412,064 | 32,040,683 | 20,400,569 | 6,970,812 |

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

| 31 декабря 2016 года 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 | 41,917,296 | 16,407,634 | 18,933,837 | 6,575,825 |
| Просроченные | 17,426,415 | 15,434,848 | 1,805,294 | 186,273 |
| Всего ипотечных кредитов | 59,343,711 | 31,842,482 | 20,739,131 | 6,762,098 |

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 99.54% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2016 года: 98.89%).

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

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 90.62% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2016 года: 94.18%).

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

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

| 31 декабря 2017 года 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 | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 17,795 | 17,795 | - | - |
| Недвижимость | 24,891,301 | 18,587,211 | 6,304,090 | - |
| Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество) | 3,715,759 | 1,922,234 | 1,793,525 | - |
| Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов) | 72,217,499 | - | - | 72,217,499 |
| Всего непросроченных кредитов | 100,842,354 | 20,527,240 | 8,097,615 | 72,217,499 |
| Просроченные или обесцененные кредиты | | | | |
| Недвижимость | 11,412,495 | 11,089,160 | 323,335 | - |
| Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства) | 4,190,860 | 717,785 | 3,473,075 | - |
| Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов) | 4,153,790 | - | - | 4,153,790 |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 19,757,145 | 11,806,945 | 3,796,410 | 4,153,790 |
| Всего потребительских кредитов | 120,599,499 | 32,334,185 | 11,894,025 | 76,371,289 |

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

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

(iii) Изъятое обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Группа изъяла ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 6,290,880 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 1,693,520 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2017 года размер изъятого обеспечения составляет:

| Изъятое обеспечение | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Недвижимость | 15,395,593 | 10,329,617 |
| Прочие активы | 298,688 | 1,083 |
| Всего изъятого обеспечения | 15,694,281 | 10,330,700 |

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Физические лица | 194,930,983 | 169,472,900 |
| Оптовая торговля | 174,371,172 | 167,662,577 |
| Недвижимость | 131,256,095 | 126,855,675 |
| Строительные работы по государственным закупкам | 103,234,663 | 71,418,843 |
| Транспорт | 69,052,515 | 70,739,251 |
| Строительство | 48,265,960 | 46,304,290 |
| Розничная торговля | 44,287,166 | 39,551,050 |
| Пищевая промышленность | 23,350,960 | 65,658,879 |
| Сельское хозяйство | 13,585,170 | 11,158,923 |
| Горнодобывающая промышленность | 12,686,349 | 9,928,034 |
| Химическая промышленность | 11,593,725 | 9,554,453 |
| Металлургия | 8,064,527 | 4,736,542 |
| Гостиничные услуги | 4,537,458 | 3,362,666 |
| Нефтегазовая промышленность | 3,723,048 | 3,626,587 |
| Индустрия развлечений | 3,166,448 | 3,617,200 |
| Текстильная промышленность | 3,153,578 | 2,735,344 |
| Связь | 1,311,038 | 1,169,179 |
| Прочее | 183,264,607 | 139,715,922 |
| | 1,033,835,462 | 947,268,315 |
| Резерв под обесценение | (197,158,015) | (140,641,602) |
| | 836,677,447 | 806,626,713 |

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Группа имеет 7 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 10), остатки по кредитам которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 222,605,180 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 258,854,301 тысяча тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

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

(е) Переводы финансовых активов

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

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(е) Переводы финансовых активов, продолжение

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

Группа определила, что часть рисков и выгод были переданы приобретателю активов. Группа не сохранила и не передала практически все риски и выгоды. Группа сохраняет контроль над переданными активами и продолжает признание указанных активов в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активах. Продолжающееся участие Группы в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении как актив от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам, в размере 5,432,318 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 5,432,318 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 2016 года: 5,432,318 тысяч тенге) (Примечание 21).

18 Активы, удерживаемые для продажи

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Активы, удерживаемые для продажи, до вычета резерва под обесценение | 86,930,870 | 84,577,823 |
| Резерв под обесценение | (31,237,758) | (10,583,884) |
| Активы, удерживаемые для продажи, за вычетом резерва под обесценение | 55,693,112 | 73,993,939 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав активов, удерживаемых для продажи, включена часть проблемного обесцененного кредитного портфеля с просрочкой погашения более 360 дней, чистой балансовой стоимостью 55,693,112 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 73,993,939 тысяч тенге), для которого Группа активно ищет потенциальных покупателей.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по активам, удерживаемым для продажи за 2017 и 2016 год.

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 10,583,884 | - |
| Чистое создание резерва под обесценение | 20,658,883 | 10,583,884 |
| Эффект от переоценки иностранной валюты | (5,009) | - |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 31,237,758 | 10,583,884 |

19 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов включают:

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Основные средства и нематериальные активы, используемые в банковской деятельности | 16,512,311 | 17,306,187 |
| Основные средства и нематериальные активы, неиспользуемые в банковской деятельности | 8,238,049 | - |
| Итого основные средства и нематериальные активы | 24,750,360 | 17,306,187 |

В следующей таблице представлено движение основных средств и нематериальных активов, используемых в банковской деятельности:

| тыс. тенге | Земля и здания | Транспортные средства | Компьютерное оборудование, офисная мебель и принадлежности | Незавершенное строительство/ не введенные в эксплуатацию основные средства | Программное обеспечение | Всего |
|--|--------------------|--------------------------|---|---|----------------------------|---------------------|
| Фактическая стоимость | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | 18,553,550 | 538,487 | 10,624,140 | 46,952 | 4,608,690 | 34,371,819 |
| Поступления | 186,582 | 44,423 | 746,669 | 131,919 | 352,496 | 1,462,089 |
| Выбытия | - | (4,251) | (226,324) | - | (419,972) | (650,547) |
| Переводы | 4,278 | - | 113,503 | (117,781) | - | - |
| Влияние пересчета иностранных валют | 6,412 | 1,724 | 15,813 | 562 | 7,658 | 32,169 |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 18,750,822 | 580,383 | 11,273,801 | 61,652 | 4,548,872 | 35,215,530 |
| Износ и амортизация | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | (5,859,067) | (390,752) | (7,234,808) | - | (3,581,005) | (17,065,632) |
| Начисленный износ и амортизация за год | (646,975) | (33,517) | (1,063,303) | - | (503,954) | (2,247,749) |
| Выбытия | - | 4,251 | 209,702 | - | 419,041 | 632,994 |
| Влияние пересчета иностранных валют | (1,662) | (962) | (12,981) | - | (7,227) | (22,832) |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | (6,507,704) | (420,980) | (8,101,390) | - | (3,673,145) | (18,703,219) |
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2017 года | 12,243,118 | 159,403 | 3,172,411 | 61,652 | 875,727 | 16,512,311 |

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

| тыс. тенге | Земля и здания | Транспортные средства | Компьютерное оборудование, офисная мебель и принадлежности | Незавершенное строительство/ не введенные в эксплуатацию основные средства | Программное обеспечение | Всего |
|--|--------------------|-----------------------|--|--|-------------------------|---------------------|
| Фактическая стоимость | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2016 года | 18,634,069 | 519,012 | 10,988,450 | 124,196 | 4,357,766 | 34,623,493 |
| Поступления | 1,974 | 47,323 | 365,133 | 149,936 | 172,327 | 736,693 |
| Выбытия | (163,441) | (40,689) | (1,033,674) | - | (975) | (1,238,779) |
| Переводы | 2,966 | - | 140,362 | (143,328) | - | - |
| Перевод в прочие активы | - | - | - | (86,962) | - | (86,962) |
| Влияние пересчета иностранных валют | 77,982 | 12,841 | 163,869 | 3,110 | 79,572 | 337,374 |
| Остаток на 31 декабря 2016 года | 18,553,550 | 538,487 | 10,624,140 | 46,952 | 4,608,690 | 34,371,819 |
| Износ и амортизация | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2016 года | (5,253,004) | (382,784) | (7,007,995) | - | (2,988,624) | (15,632,407) |
| Начисленный износ и амортизация за год | (648,333) | (36,823) | (1,128,733) | - | (553,073) | (2,366,962) |
| Выбытия | 55,758 | 40,316 | 993,749 | - | 975 | 1,090,798 |
| Влияние пересчета иностранных валют | (13,488) | (11,461) | (91,829) | - | (40,283) | (157,061) |
| Остаток на 31 декабря 2016 года | (5,859,067) | (390,752) | (7,234,808) | - | (3,581,005) | (17,065,632) |
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2016 года | 12,694,483 | 147,735 | 3,389,332 | 46,952 | 1,027,685 | 17,306,187 |

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

В следующей таблице представлено движение основных средств и нематериальных активов, неиспользуемых в банковской деятельности:

| тыс. тенге | Земля и здания | Транспортные средства | Компьютерное оборудование, офисная мебель и принадлежности | Программное обеспечение | Товарный знак | Всего |
|--|------------------|-----------------------|--|-------------------------|------------------|------------------|
| Фактическая стоимость | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | - | - | - | - | - | - |
| Объединение бизнеса (Примечание 4) | 2,414,748 | 216,077 | 4,153,807 | - | 1,703,726 | 8,488,358 |
| Поступления | 3,617 | 2,559 | 19,344 | 3,156 | - | 28,676 |
| Выбытия | (56) | (201) | (17,666) | - | - | (17,923) |
| Перевод в прочие активы | - | - | 13,960 | - | - | 13,960 |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 2,418,309 | 218,435 | 4,169,445 | 3,156 | 1,703,726 | 8,513,071 |
| Износ и амортизация | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | - | - | - | - | - | - |
| Начисленный износ и амортизация за год | (227,192) | (6,471) | (42,810) | (602) | - | (277,075) |
| Выбытия | 5 | 27 | 2,021 | - | - | 2,053 |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | (227,187) | (6,444) | (40,789) | (602) | - | (275,022) |
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2017 года | 2,191,122 | 211,991 | 4,128,656 | 2,554 | 1,703,726 | 8,238,049 |

Расходы по амортизации основных средств, неиспользуемых в банковской деятельности, в размере 122,290 тысяч тенге включены в прочие расходы Группы (Примечание 11).

20 Прочие активы

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Начисленный комиссионный доход | 1,158,934 | 1,114,029 |
| Прочие финансовые активы | 1,161,874 | 531,456 |
| Всего прочих финансовых активов | 2,320,808 | 1,645,485 |
| Изъятые имущество | 17,503,701 | 12,748,963 |
| Предоплата по налогам, помимо подоходного налога | 3,096,686 | 223,999 |
| Залоговое имущество в процессе переоформления | 1,793,721 | 368,764 |
| Авансы, уплаченные за административную деятельность | 2,201,254 | 2,350,353 |
| Текущий налоговый актив | 1,563,557 | 1,676,681 |
| Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов | 1,140,437 | 669,402 |
| Запасы | 706,275 | 212,600 |
| Предоплата частному судебному исполнителю | 619,226 | - |
| Расчеты с сотрудниками | 89,717 | 5,043 |
| Драгоценные металлы | 8,113 | 7,244 |
| Прочие активы | 1,200,526 | 720,311 |
| Всего прочих нефинансовых активов | 29,923,213 | 18,983,360 |
| Резерв под обесценение | (3,023,766) | (3,290,226) |
| Всего прочих активов | 29,220,255 | 17,338,619 |

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Группа изъяла ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 6,290,880 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 1,693,520 тысяч тенге) (Примечание 17(б)).

В 2017 году Группа реализовала изъятый актив чистой балансовой стоимостью 942,907 тысяч тенге (в 2016: 485,915 тысяч тенге) и признала убыток от продажи в размере 29,038 тысяч тенге (в 2016: убыток - 71,415 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации, при этом цена продажи основывается на результатах независимой оценки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Движение резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлено следующим образом:

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 3,290,226 | 3,522,196 |
| Чистое начисление резерва под обесценение за год | 420,228 | 191,856 |
| Чистые списания за год | (689,290) | (421,030) |
| Влияние пересчета иностранных валют | 2,602 | (2,796) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 3,023,766 | 3,290,226 |

21 Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам (Примечание 17(е)) | 5,432,318 | 5,432,318 |
| Счета типа «востро» | 1,577,146 | 543,190 |
| Срочные депозиты | 47,607 | 148,883 |
| Прочее | 2,872,419 | 2,876,796 |
| | 9,929,490 | 9,001,187 |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа не имеет банков, остатки по счетам которых превышают 10% регуляторного капитала. По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих обязательств перед прочими финансовыми институтами включены оценочные обязательства Группы по сделке по продаже ипотечных кредитов в размере 2,850,000 тысяч тенге, описанных в Примечании 17(е) (по состоянию на 31 декабря 2016: 2,850,000 тысяч тенге).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Корпоративные клиенты | 301,905,703 | 424,182,726 |
| - Розничные клиенты | 51,588,274 | 43,497,551 |
| | 353,493,977 | 467,680,277 |
| Срочные депозиты | | |
| - Корпоративные клиенты | 265,051,796 | 278,817,189 |
| - Розничные клиенты | 340,110,675 | 397,332,354 |
| | 605,162,471 | 676,149,543 |
| | 958,656,448 | 1,143,829,820 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 80,021,701 тысяча тенге (31 декабря 2016 года: 46,603,442 тысяча тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет двух клиентов (31 декабря 2016 года: восемь клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 127,006,796 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 444,935,713 тысяч тенге).

23 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Субординированные заимствования | | |
| - Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 124,739,547 | 93,094,781 |
| Всего субординированных заимствований | 124,739,547 | 93,094,781 |
| Прочие заемные средства | | |
| - Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами | 55,324,796 | 49,957,640 |
| | 55,324,796 | 49,957,640 |
| Облигации выпущенные | | |
| - Облигации в тенге | 57,533,076 | 58,678,597 |
| | 57,533,076 | 58,678,597 |
| Всего прочих заемных средств | 112,857,872 | 108,636,237 |

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

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

В декабре 2016 года Группа выкупила часть обязательств по субординированному долгу за 944,166 тысяч тенге в количестве 4,450,000 штук номиналом 4,450,000 долларов США, что эквивалентно 1,488,096 тысяч тенге. В результате доход от выкупа собственных облигаций составил 543,930 тысяч тенге и был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках (Примечание 11).

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

18 октября 2017 года в рамках участия в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан Банк выпустил субординированные облигации номинальной стоимостью 100,000,000 тысяч тенге сроком обращения 15 лет и со ставкой вознаграждения 4 % годовых. По условиям указанной программы на полученные средства Банк приобрел ноты НБРК номинальной стоимостью 100,000,000 тысяч тенге со сроком погашения 17 октября 2018 года. По согласованию с НБРК Банк вправе поэтапно реализовать приобретенные ноты НБРК, направив средства на активизацию деятельности Банка (Примечание 15). В момент признания субординированных облигаций стоимость размещения данных облигаций отличалась от их справедливой стоимости, в результате чего Банк признал доход от первоначального признания данных облигаций в размере 69,176,808 тысяч тенге. Для определения справедливой стоимости в момент первоначального признания Банк использовал ставку 17%. Чувствительность дохода от изменения ставки при первоначальном признании представлена ниже:

| | Прибыль или убыток тыс. тенге |
|--|-------------------------------------|
| 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставки | 2,064,093 |
| 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставки | (2,305,327) |

23 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства, продолжение

Условия, обязательные к исполнению (финансовые ковенанты)

В соответствии с условиями определенных долгосрочных кредитных соглашений, Группа обязана поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня достаточности капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа соблюдала требования в отношении данных коэффициентов.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

| тыс. тенге | Облигации выпущен- ные | Субординирован- ные заимствования | Кредиты, предоставлен- ные банками и финансовыми институтами | Итого |
|--|------------------------------|---|--|--------------------|
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 г. | 58,678,597 | 93,094,781 | 49,957,640 | 201,731,018 |
| Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | | | | |
| Привлечение прочих привлеченных средств | - | - | 30,569,641 | 30,569,641 |
| Выплаты по прочим привлеченным средствам | (1,265,703) | - | (25,145,138) | (26,410,841) |
| Привлечение субординированных займов | - | 100,000,000 | - | 100,000,000 |
| Выплаты по субординированным займам | - | - | - | - |
| Затраты, связанные с осуществлением сделки по привлечению прочих привлеченных средств и субординированных займов | - | (20,648) | - | (20,648) |
| Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | (1,265,703) | 99,979,352 | 5,424,503 | 104,138,152 |
| Влияние изменения обменных курсов иностранных валют | - | (96,520) | 233,280 | 136,760 |
| Первоначальное признание | - | (69,176,808) | - | (69,176,808) |
| Процентный расход | 5,751,835 | 10,186,930 | 2,448,718 | 18,387,483 |
| Проценты уплаченные | (5,631,653) | (9,248,188) | (2,739,345) | (17,619,186) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г. | 57,533,076 | 124,739,547 | 55,324,796 | 237,597,419 |

24 Прочие обязательства

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов | 380,664 | 430,879 |
| Начисленный комиссионный расход | 193,902 | 215,093 |
| Прочие финансовые обязательства | 271,951 | 5,145 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 846,517 | 651,117 |
| Задолженность перед работниками | 788,089 | 1,089,346 |
| Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным | 660,544 | 574,972 |
| Резерв по отпускам | 643,334 | 455,282 |
| Прочие налоги к уплате | 362,629 | 529,590 |
| Доходы будущих периодов | 335,834 | 396,355 |
| Начисленные административные расходы | 209,743 | 226,019 |
| Предоплаты и прочие кредиторы | 196,732 | 155,261 |
| Обязательство по корпоративному подоходному налогу | 165,385 | 13,277 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 3,362,290 | 3,440,102 |
| | 4,208,807 | 4,091,219 |

24 Прочие обязательства, продолжение

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

| тыс. тенге | <u>Обязательства по дивидендам</u> |
|--|------------------------------------|
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 г. | 3,624 |
| Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | |
| Выплаты дивидендов | (8,161) |
| Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | <u>(8,161)</u> |
| Объявленные дивиденды | 14,997 |
| Влияние изменения обменных курсов иностранных валют | 362 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г. | <u><u>10,822</u></u> |

25 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 4,526,583,490 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 54,000,000 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были размещены (31 декабря 2016 года: 45,294,733 акций) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (31 декабря 2016 года: 45,265,543 акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа владела 29,190 собственными выкупленными акциями (31 декабря 2016 года: 29,190).

(в) Характер и цель резервов

Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016, никаких переводов в состав общего резерва не было.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

Резерв накопленных курсовых разниц

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

(г) Дивиденды

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

На общем собрании акционеров, прошедшем в августе 2017 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2016 года: не выплачивались).

26 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2017 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 17,194,141 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: чистая прибыль в размере 4,763,224 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 45,265,543 (31 декабря 2016 года: 45,265,543).

В следующей таблице представлены данные о прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

| | <u>2017 г.</u> | <u>2016 г.</u> |
|--|----------------|----------------|
| Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге) | 17,194,141 | 4,763,224 |
| Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета прибыли на акцию | 45,265,543 | 45,265,543 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге | 380 | 105 |

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, потенциально разводненные акции отсутствуют.

27 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Группа обязана представлять данные о балансовой стоимости акции в консолидированном отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2017 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2016 года: 45,265,543 штук) и чистых активах в размере 93,082,091 тысяча тенге (31 декабря 2016 года: 92,956,092 тысяч тенге) и определяется следующим образом:

| | <u>31 декабря 2017 года тыс. тенге</u> | <u>31 декабря 2016 года тыс. тенге</u> |
|-----------------------|--|--|
| Всего активов | 1,324,664,724 | 1,452,833,739 |
| Нематериальные активы | (18,580,109) | (1,027,685) |
| Всего обязательств | (1,213,002,524) | (1,358,849,962) |
| Чистые активы | 93,082,091 | 92,956,092 |

27 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию, продолжение

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

| | 31 декабря 2017 года тыс. тенге | 31 декабря 2016 года тыс. тенге |
|---|--|--|
| Чистые активы | 93,082,091 | 92,956,092 |
| Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода | 45,265,543 | 45,265,543 |
| Балансовая стоимость одной акции (в тенге) | 2,056 | 2,054 |

28 Анализ по сегментам

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

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

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

28 Анализ по сегментам, продолжение

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

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

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Корпоративные банковские услуги | 493,875,935 | 527,440,348 |
| Малый и средний бизнес | 168,721,149 | 134,337,073 |
| Розничные банковские услуги | 205,606,651 | 206,668,977 |
| Прочие сегменты | 456,460,989 | 584,387,341 |
| Всего активов | 1,324,664,724 | 1,452,833,739 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Корпоративные банковские услуги | 350,298,508 | 507,207,822 |
| Малый и средний бизнес | 186,339,530 | 131,834,311 |
| Розничные банковские услуги | 339,923,537 | 395,942,703 |
| Прочие сегменты | 336,440,949 | 323,865,126 |
| Всего обязательств | 1,213,002,524 | 1,358,849,962 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года активы, удерживаемые для продажи, в вышеприведенной таблице отнесены к корпоративным банковским услугам в размере 17,330,704 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 28,281,965 тысяч тенге), к малому и среднему бизнесу в размере 23,365,438 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 26,991,224 тысячи тенге) и к розничным банковским услугам в размере 14,996,970 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 18,720,750 тысяч тенге).

28 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, может быть представлена следующим образом:

| тыс. тенге | Корпоративные банковские услуги | Малый и средний бизнес | Розничные банковские услуги | Прочие сегменты | Всего |
|---|------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|--------------------|---------------------|
| Чистые процентные доходы | 22,976,882 | 4,902,372 | 11,724,664 | 7,013,737 | 46,617,655 |
| Чистые комиссионные доходы | 1,885,274 | 4,364,285 | 5,511,271 | 431,834 | 12,192,664 |
| Чистый доход от коммерческой деятельности | 465,657 | 760,236 | 520,254 | 2,102,885 | 3,849,032 |
| Прочие операционные доходы | (2,467) | 649 | 571 | 70,483,546 | 70,482,299 |
| Доход | 25,325,346 | 10,027,542 | 17,756,760 | 80,032,002 | 133,141,650 |
| Общие и административные расходы, в том числе налоги, помимо подоходного налога | (3,401,117) | (4,893,711) | (8,176,160) | (6,127,785) | (22,598,773) |
| Износ и амортизация | (274,908) | (555,383) | (965,639) | (606,604) | (2,402,534) |
| Операционные расходы | (3,676,025) | (5,449,094) | (9,141,799) | (6,734,389) | (25,001,307) |
| Результат сегмента до убытков от обесценения | 21,649,321 | 4,578,448 | 8,614,961 | 73,297,613 | 108,140,343 |
| Убытки от обесценения | (65,277,256) | (7,612,060) | (8,128,116) | (1,098,050) | (82,115,482) |
| Прибыль отчетного сегмента до налогообложения | (43,627,935) | (3,033,612) | 486,845 | 72,199,563 | 26,024,861 |
| Расход по подоходному налогу | - | - | - | (8,738,712) | (8,738,712) |
| Чистая прибыль за год | (43,627,935) | (3,033,612) | 486,845 | 63,460,851 | 17,286,149 |
| Капитальные расходы | - | - | - | 1,975,760 | 1,975,760 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | 16,236 | 16,236 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | 2,495,818 | 2,495,818 |

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 | Всего |
|---|------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|--------------------|---------------------|
| Чистые процентные доходы | 17,704,118 | 3,378,588 | 7,248,208 | 17,697,267 | 46,028,181 |
| Чистые комиссионные доходы | 2,262,626 | 3,804,392 | 4,688,769 | 167,662 | 10,923,449 |
| Чистый доход от коммерческой деятельности | 624,310 | 881,253 | 640,616 | 2,803,280 | 4,949,459 |
| Прочие операционные расходы | 5,333 | 13,367 | 19,803 | (1,456,199) | (1,417,696) |
| Доход | 20,596,387 | 8,077,600 | 12,597,396 | 19,212,010 | 60,483,393 |
| Общие и административные расходы, в том числе налоги, помимо подоходного налога | (2,896,766) | (5,297,436) | (7,823,296) | (5,324,764) | (21,342,262) |
| Износ и амортизация | (6,307) | (6,282) | (248,566) | (2,105,807) | (2,366,962) |
| Операционные расходы | (2,903,073) | (5,303,718) | (8,071,862) | (7,430,571) | (23,709,224) |
| Результат сегмента до убытков от обесценения | 17,693,314 | 2,773,882 | 4,525,534 | 11,781,439 | 36,774,169 |
| Убытки от обесценения | (16,664,873) | (8,154,285) | (5,099,359) | (4,836,910) | (34,755,427) |
| Прибыль отчетного сегмента до налогообложения | 1,028,441 | (5,380,403) | (573,825) | 6,944,529 | 2,018,742 |
| Расход по подоходному налогу | - | - | - | 2,809,294 | 2,809,294 |
| Чистая прибыль за год | 1,028,441 | (5,380,403) | (573,825) | 9,753,823 | 4,828,036 |
| Капитальные расходы | - | - | - | 821,521 | 821,521 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | 5,904,688 | 5,904,688 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | 33,996 | 33,996 |

29 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

(б) Рыночный риск

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

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

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

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

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

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

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 ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

| тыс. тенге | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Беспроцентные | Балансовая стоимость |
|--|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|
| 31 декабря 2017 года | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Эквиваленты денежных средств | 122,460,233 | - | - | - | 81,605,263 | 204,065,496 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | 560 | - | 82,059 | - | 82,619 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,519,638 | 511,912 | - | - | 97,635 | 2,129,185 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | 102,774,523 | 8,851,677 | - | - | 111,626,200 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 115,938 | - | - | - | 7,165,283 | 7,281,221 |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | | | |
| корпоративного бизнеса | 93,044,493 | 118,375,809 | 302,127,018 | 141,271,228 | - | 654,818,548 |
| розничного бизнеса | 8,476,638 | 7,522,738 | 95,398,195 | 70,461,328 | - | 181,858,899 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | 55,693,112 | - | - | - | 55,693,112 |
| | 225,616,940 | 284,878,654 | 406,376,890 | 211,814,615 | 88,868,181 | 1,217,555,280 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | 68,545 | 2,850,680 | 5,433,119 | - | 1,577,146 | 9,929,490 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | | |
| текущие счета | 167,677,389 | - | - | - | 185,816,588 | 353,493,977 |
| срочные счета | 108,698,738 | 315,478,799 | 92,614,456 | 88,370,478 | - | 605,162,471 |
| Прочие заемные средства | 2,727,888 | 3,306,168 | 11,595,934 | 95,227,882 | - | 112,857,872 |
| Субординированные заимствования | 2,402,353 | 32,614,709 | - | 89,722,485 | - | 124,739,547 |
| | 281,574,913 | 354,250,356 | 109,643,509 | 273,320,845 | 187,393,734 | 1,206,183,357 |
| | (55,957,973) | (69,371,702) | 296,733,381 | (61,506,230) | (98,525,553) | 11,371,923 |

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 года до 5 лет | Более 5 лет | Беспроцентные | Балансовая стоимость |
|--|--------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|---------------------|-------------------------|
| 31 декабря 2016 года | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Эквиваленты денежных средств | 389,965,397 | - | - | - | 61,898,464 | 451,863,861 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | 560 | - | 79,042 | - | 79,602 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 315,008 | - | - | 97,635 | 412,643 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 133,467 | 6,896,431 | 8,767,980 | - | - | 15,797,878 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 164,861 | - | - | - | 11,872,789 | 12,037,650 |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | | | |
| корпоративного бизнеса | 103,295,134 | 159,682,695 | 262,719,529 | 120,995,184 | - | 646,692,542 |
| розничного бизнеса | 6,716,528 | 12,820,140 | 58,510,001 | 81,887,502 | - | 159,934,171 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | 73,993,939 | - | - | - | 73,993,939 |
| | 500,275,387 | 253,708,773 | 329,997,510 | 202,961,728 | 73,868,888 | 1,360,812,286 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | 135,231 | 2,851,830 | 5,433,039 | 37,897 | 543,190 | 9,001,187 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | | |
| текущие счета | 305,402,779 | - | - | - | 162,277,498 | 467,680,277 |
| срочные счета | 179,866,837 | 249,452,511 | 179,325,593 | 67,504,602 | - | 676,149,543 |
| Прочие заемные средства | 2,837,905 | 24,076,913 | 5,516,418 | 76,205,001 | - | 108,636,237 |
| Субординированные заимствования | 2,402,353 | 32,233,116 | - | 58,459,312 | - | 93,094,781 |
| | 490,645,105 | 308,614,370 | 190,275,050 | 202,206,812 | 162,820,688 | 1,354,562,025 |
| | 9,630,282 | (54,905,597) | 139,722,460 | 754,916 | (88,951,800) | 6,250,261 |

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 по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 31 декабря 2017 года | | | 31 декабря 2016 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 | 9.44 | 0.17 | 0.45 | 11.86 | 0.07 | 0.38 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 7.3 | - | - | 7.2 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 5.0 | - | - | 8.4 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 6.4 | - | - | 6.1 | - | - |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | - | 0.3 | 0.2 | - | 4.5 | 0.6 |
| Кредиты, выданные клиентам | 13.0 | 7.3 | 17.5 | 13.0 | 8.3 | 21.2 |
| Активы, удерживаемые для продажи | 11.3 | 10.6 | - | 11.4 | 10.0 | - |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | 10.0 | 0.2 | 1.9 | 11.8 | - | 13.3 |
| включая сделки «РЕПО» | 10.3 | - | - | 12.5 | - | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 7.9 | 2.6 | 2.4 | 7.9 | 3.5 | 3.5 |
| Субординированные займы | 11.6 | 8.8 | - | 11.0 | 9.9 | - |
| Прочие заемные средства | | | | | | |
| - Займы | 4.9 | 4.0 | 6.5 | 3.8 | - | 12.9 |
| - Облигации выпущенные | 10.3 | - | - | 10.3 | 10.0 | - |

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 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

| | 2017 г. | | 2016 г. | |
|--|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| | Прибыль или убыток тыс. тенге | Собственный капитал тыс. тенге | Прибыль или убыток тыс. тенге | Собственный капитал тыс. тенге |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (4,679) | (9,833) | (4,874) | (7,054) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 5,048 | 10,202 | 5,297 | 6,392 |

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 2017 и 2016 годов может быть представлен следующим образом:

| | 2017 г. | | 2016 г. | |
|--|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| | Прибыль или убыток тыс. тенге | Собственный капитал тыс. тенге | Прибыль или убыток тыс. тенге | Собственный капитал тыс. тенге |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (863,894) | (863,894) | (252,391) | (252,391) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 863,894 | 863,894 | 252,391 | 252,391 |

(ii) Валютный риск

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

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

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 2017 года:

| | Тенге тыс. тенге | Долл. США тыс. тенге | Евро тыс. тенге | Рубль тыс. тенге | Кыргызский сом тыс. тенге | Прочие валюты тыс. тенге | Всего тыс. тенге |
|--|---------------------|-------------------------|--------------------|---------------------|---------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 88,190,659 | 119,298,101 | 10,457,872 | 3,389,618 | 17,226,675 | 2,626,937 | 241,189,862 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 82,619 | - | - | - | - | - | 82,619 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 97,635 | - | - | - | 2,031,550 | - | 2,129,185 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 111,626,200 | - | - | - | - | - | 111,626,200 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 3,764,894 | 2,499,752 | 1,016,575 | - | - | - | 7,281,221 |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | | | | |
| корпоративного бизнеса | 397,843,773 | 229,403,659 | 1,276,473 | 3,612 | 26,291,031 | - | 654,818,548 |
| розничного бизнеса | 134,477,864 | 36,394,659 | 342,983 | - | 10,643,393 | - | 181,858,899 |
| Активы, удерживаемые для продажи | 33,339,749 | 22,353,363 | - | - | - | - | 55,693,112 |
| Прочие финансовые активы | 1,373,142 | 436,445 | 48,520 | 202,036 | 260,643 | 22 | 2,320,808 |
| Итого активов | 770,796,535 | 410,385,979 | 13,142,423 | 3,595,266 | 56,453,292 | 2,626,959 | 1,257,000,454 |

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

| | <u>Тенге тыс. тенге</u> | <u>Долл. США тыс. тенге</u> | <u>Евро тыс. тенге</u> | <u>Рубль тыс. тенге</u> | <u>Кыргызский сом тыс. тенге</u> | <u>Прочие валюты тыс. тенге</u> | <u>Итого тыс. тенге</u> |
|---|-----------------------------|---------------------------------|----------------------------|-----------------------------|--|---|-----------------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов | 5,756,113 | 3,634,997 | 24,605 | 42,629 | 471,146 | - | 9,929,490 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | | | |
| текущие счета | 233,142,276 | 77,482,660 | 11,369,021 | 3,139,807 | 25,720,295 | 2,639,918 | 353,493,977 |
| срочные счета | 295,998,605 | 297,999,736 | 2,741,743 | 109,910 | 8,312,477 | - | 605,162,471 |
| Прочие заемные средства | 100,467,358 | 5,741,337 | - | - | 6,649,177 | - | 112,857,872 |
| Субординированные заимствования | 92,591,505 | 32,148,042 | - | - | - | - | 124,739,547 |
| Прочие финансовые обязательства | 718,414 | 26,138 | 17,337 | 12 | 83,848 | 768 | 846,517 |
| Итого обязательств | 728,674,271 | 417,032,910 | 14,152,706 | 3,292,358 | 41,236,943 | 2,640,686 | 1,207,029,874 |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском | - | (2,564,001) | - | (166,122) | 2,615,706 | - | (114,417) |
| Чистая позиция | 42,122,264 | (9,210,932) | (1,010,283) | 136,786 | 17,832,055 | (13,727) | 49,856,163 |

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

| | Тенге тыс. тенге | Долл. США тыс. тенге | Евро тыс. тенге | Рубль тыс. тенге | Кыргызский сом тыс. тенге | Прочие валюты тыс. тенге | Всего тыс. тенге |
|--|---------------------|-------------------------|--------------------|---------------------|---------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 323,542,065 | 145,129,729 | 8,614,121 | 2,069,303 | 22,207,724 | 1,760,977 | 503,323,919 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 79,602 | - | - | - | - | - | 79,602 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 97,635 | - | - | - | 315,008 | - | 412,643 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 15,797,878 | - | - | - | - | - | 15,797,878 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 1,125,257 | 2,248,047 | 8,220,342 | 393,115 | - | 50,889 | 12,037,650 |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | | | | |
| корпоративного бизнеса | 341,750,195 | 291,866,558 | 1,627,004 | 3,399 | 11,445,386 | - | 646,692,542 |
| розничного бизнеса | 106,343,095 | 46,643,044 | 27,160 | - | 6,920,872 | - | 159,934,171 |
| Активы, удерживаемые для продажи | 34,712,402 | 39,148,481 | 133,056 | - | - | - | 73,993,939 |
| Прочие финансовые активы | 1,027,997 | 334,625 | 32,432 | 54,226 | 196,195 | 10 | 1,645,485 |
| Итого активов | 824,476,126 | 525,370,484 | 18,654,115 | 2,520,043 | 41,085,185 | 1,811,876 | 1,413,917,829 |

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

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

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 2017 и 2016 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 25% рост курса доллара США по отношению к тенге | (1,842,186) | (1,173,090) |
| 25% рост курса евро по отношению к тенге | (202,057) | (269,477) |
| 25% рост курса рубля по отношению к тенге | 27,357 | (25,858) |
| 25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге | (2,745) | 18,295 |

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

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

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

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

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

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

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

| | 31 декабря 2017 года тыс. тенге | 31 декабря 2016 года тыс. тенге |
|--------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Риск колебаний валютных курсов | (52,806) | (142,295) |
| | (52,806) | (142,295) |

(iv) Прочие ценовые риски

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа не подвержена прочим существенным ценовым рискам.

(в) Кредитный риск

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

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 рискам. После того, как андеррайтер по кредитным рискам завершит свой анализ, заявка передается на рассмотрение соответствующего Кредитного комитета или кредитной дирекции для принятия решения. Отдельные операции также проверяются Юридическим департаментом, Департаментом по оценке и мониторингу залогового обеспечения, Департаментом Безопасности, Бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от требований соответствующей заявки.

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

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

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

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Эквиваленты денежных средств | 204,065,496 | 451,863,861 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 82,744 | 91,503 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2,031,550 | 315,008 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 111,626,200 | 15,797,878 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 7,281,221 | 12,037,650 |
| Кредиты, выданные клиентам: | | |
| корпоративного бизнеса | 654,818,548 | 646,692,542 |
| розничного бизнеса | 181,858,899 | 159,934,171 |
| Активы, удерживаемые для продажи | 55,693,112 | 73,993,939 |
| Прочие финансовые активы | 2,320,808 | 1,645,485 |
| Итого максимального уровня риска | 1,219,778,578 | 1,362,372,037 |

Обеспечение не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, кредитам и депозитам, 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 17.

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

Единственным контрагентом, балансовая стоимость остатков которого в отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску и составляет 141,651,513 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 356,202,656 тысяч тенге), является НБРК.

(г) Риск ликвидности

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

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

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Политика Группы по управлению ликвидностью требует:

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

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

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

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

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств и финансовых активов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

| тыс. тенге | До востре- | | | Более | Суммарная | Балансовая |
|--|--------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------------|--|----------------------|
| | бования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | 1 года и просро- ченные | величина выбытия/(посту- пления) потоков денежных средств | |
| Непроизводные финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 241,189,862 | - | - | - | 241,189,862 | 241,189,862 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | - | 5,600 | 121,282 | 126,882 | 82,619 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 1,526,053 | 523,717 | 97,635 | 2,147,405 | 2,129,185 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | - | 110,498,763 | 9,910,791 | 120,409,554 | 111,626,200 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 155,343 | 1,995,197 | 5,104,067 | 26,617 | 7,281,224 | 7,281,221 |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | | | |
| корпоративного бизнеса | 35,701,289 | 40,036,044 | 197,994,516 | 540,662,354 | 814,394,203 | 654,818,548 |
| розничного бизнеса | 6,883,880 | 9,940,928 | 38,752,919 | 218,525,443 | 274,103,170 | 181,858,899 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | - | 55,693,112 | - | 55,693,112 | 55,693,112 |
| Прочие финансовые активы | 1,259,651 | 5,568 | 940,584 | 115,005 | 2,320,808 | 2,320,808 |
| Производные активы | | | | | | |
| Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета | 125 | - | - | - | 125 | 125 |
| <i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i> | | | | | | |
| Поступление | 166,247 | - | - | - | 166,247 | 166,247 |
| Выбытие | (166,122) | - | - | - | (166,122) | (166,122) |
| Итого активов | 285,190,150 | 53,503,790 | 409,513,278 | 769,459,127 | 1,517,666,345 | 1,257,000,579 |

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

| тыс. тенге | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Более 1 года | Суммарная величина выбытия/(посту- пления) потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|---|--|----------------------|-----------------------|----------------------|--|-------------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | (1,645,716) | (65) | (2,850,680) | (5,433,119) | (9,929,580) | (9,929,490) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | | |
| текущие счета | (353,493,977) | - | - | - | (353,493,977) | (353,493,977) |
| срочные счета | (37,878,272) | (72,291,263) | (351,425,928) | (210,741,965) | (672,337,428) | (605,162,471) |
| Прочие заемные средства | (879,944) | (2,933,678) | (4,546,749) | (152,911,969) | (161,272,340) | (112,857,872) |
| Субординированные заимствования | - | (3,088,740) | (9,591,050) | (228,466,921) | (241,146,711) | (124,739,547) |
| Прочие финансовые обязательства | (678,347) | - | (168,170) | - | (846,517) | (846,517) |
| Производные обязательства | | | | | | |
| Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета | (880) | (47,163) | (66,499) | - | (114,542) | (114,542) |
| <i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i> | | | | | | |
| Поступление | 265,244 | 1,029,128 | 1,531,675 | - | 2,826,047 | 2,826,047 |
| Выбытие | (266,124) | (1,076,291) | (1,598,174) | - | (2,940,589) | (2,940,589) |
| Итого обязательств | (394,577,136) | (78,360,909) | (368,649,076) | (597,553,974) | (1,439,141,095) | (1,207,144,416) |
| Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам | (109,386,986) | (24,857,119) | 40,864,202 | 171,905,153 | 78,525,250 | 49,856,163 |
| Условные обязательства кредитного характера | 281,587,275 | - | - | - | 281,587,275 | 281,587,275 |

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

| тыс. тенге | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Более 1 года и просро- ченные | Суммарная величина выбытия/(посту- пления) потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|--|--|----------------------|-----------------------|--|---|-------------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 504,041,538 | - | - | - | 504,041,538 | 503,323,919 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | - | 5,600 | 123,842 | 129,442 | 79,602 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 319,099 | 97,635 | 416,734 | 412,643 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | 182,000 | 7,557,015 | 10,012,980 | 17,751,995 | 15,797,878 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 209,782 | 1,856,923 | 4,982,991 | 4,994,945 | 12,044,641 | 12,037,650 |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | | | |
| корпоративного бизнеса | 39,690,206 | 43,493,711 | 201,322,674 | 467,040,101 | 751,546,692 | 646,692,542 |
| розничного бизнеса | 5,184,105 | 10,360,409 | 41,483,257 | 179,328,014 | 236,355,785 | 159,934,171 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | - | 73,993,939 | - | 73,993,939 | 73,993,939 |
| Прочие финансовые активы | 1,479,119 | 3,849 | 142,275 | 20,242 | 1,645,485 | 1,645,485 |
| Производные активы | | | | | | |
| Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета | 11,901 | - | - | - | 11,901 | 11,901 |
| <i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i> | | | | | | |
| Поступление | 666,580 | - | - | - | 666,580 | 666,580 |
| Выбытие | (654,679) | - | - | - | (654,679) | (654,679) |
| Итого активов | 550,616,651 | 55,896,892 | 329,806,850 | 661,617,759 | 1,597,938,152 | 1,413,929,730 |

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

| тыс. тенге | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Более 1 года | Суммарная величина выбытия/(посту- пления) потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|---|--|----------------------|-----------------------|----------------------|--|-------------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | (569,994) | (108,427) | (2,851,872) | (5,471,049) | (9,001,342) | (9,001,187) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | | |
| текущие счета | (467,680,277) | - | - | - | (467,680,277) | (467,680,277) |
| срочные счета | (49,628,995) | (132,228,664) | (268,650,348) | (289,972,583) | (740,480,590) | (676,149,543) |
| Прочие заемные средства | (670,962) | (2,836,362) | (29,836,872) | (122,727,310) | (156,071,506) | (108,636,237) |
| Субординированные заимствования | - | (3,088,740) | (6,421,640) | (142,938,238) | (152,448,618) | (93,094,781) |
| Прочие финансовые обязательства | (651,117) | - | - | - | (651,117) | (651,117) |
| Производные обязательства | | | | | | |
| Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета | | | | | | |
| <i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i> | (24,735) | (121,693) | (16,294) | - | (162,722) | (162,722) |
| Поступление | 473,721 | 1,879,245 | 354,227 | - | 2,707,193 | 2,707,193 |
| Выбытие | (498,456) | (2,000,938) | (370,521) | - | (2,869,915) | (2,869,915) |
| Итого обязательств | (519,226,080) | (138,383,886) | (307,777,026) | (561,109,180) | (1,526,496,172) | (1,355,375,864) |
| Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам | 31,390,571 | (82,486,994) | 22,029,824 | 100,508,579 | 71,441,980 | 58,553,866 |
| Условные обязательства кредитного характера | 174,982,239 | - | - | - | 174,982,239 | 174,982,239 |

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 2017 года:

| тыс. тенге | До | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просрочен- ные | Итого |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|--------------------|----------------------|
| | востребования и менее 1 месяца | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 241,189,862 | - | - | - | - | - | - | 241,189,862 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 125 | - | 560 | - | 82,059 | - | - | 82,744 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 1,519,638 | 511,912 | - | - | 97,635 | - | 2,129,185 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | - | 102,774,523 | 8,851,677 | - | - | - | 111,626,200 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 155,340 | 1,995,197 | 5,104,067 | 26,617 | - | - | - | 7,281,221 |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | | | | | |
| корпоративного бизнеса | 12,387,677 | 20,076,140 | 114,871,818 | 299,097,489 | 137,547,442 | - | 70,837,982 | 654,818,548 |
| розничного бизнеса | 3,640,362 | 1,505,991 | 7,045,346 | 91,326,160 | 66,737,857 | - | 11,603,183 | 181,858,899 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | - | - | - | - | - | 55,693,112 | 55,693,112 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 24,750,360 | - | 24,750,360 |
| Гудвил | - | - | - | - | - | 15,998,102 | - | 15,998,102 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | 16,236 | - | - | - | 16,236 |
| Прочие активы | 5,011,100 | 69,156 | 4,140,180 | 19,988,860 | 10,959 | - | - | 29,220,255 |
| Всего активов | 262,384,466 | 25,166,122 | 234,448,406 | 419,307,039 | 204,378,317 | 40,846,097 | 138,134,277 | 1,324,664,724 |

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

| тыс. тенге | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просрочен- ные | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|--------------------|------------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (880) | (47,163) | (66,499) | - | - | - | - | (114,542) |
| Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений | (1,645,626) | (65) | (2,850,680) | (5,433,119) | - | - | - | (9,929,490) |
| Текущие счета и депозиты клиентов: | | | | | | | | |
| текущие счета | (353,493,977) | - | - | - | - | - | - | (353,493,977) |
| срочные счета | (37,751,948) | (70,946,790) | (315,478,799) | (92,614,456) | (88,370,478) | - | - | (605,162,471) |
| Прочие привлеченные средства | (466,136) | (2,261,752) | (3,306,168) | (11,595,934) | (95,227,882) | - | - | (112,857,872) |
| Субординированные заимствования | - | (2,402,353) | (860,578) | (31,754,131) | (89,722,485) | - | - | (124,739,547) |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | (1,807,268) | (688,550) | - | - | (2,495,818) |
| Прочие обязательства | (2,353,976) | (39,320) | (490,507) | (1,228,117) | (96,887) | - | - | (4,208,807) |
| Итого обязательств | (395,712,543) | (75,697,443) | (323,053,231) | (144,433,025) | (274,106,282) | - | - | (1,213,002,524) |
| Чистая позиция | (133,328,077) | (50,531,321) | (88,604,825) | 274,874,014 | (69,727,965) | 40,846,097 | 138,134,277 | 111,662,200 |

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| тыс. тенге | До | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просрочен- ные | Итого |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|--------------------|----------------------|
| | востребования и менее 1 месяца | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 503,323,919 | - | - | - | - | - | - | 503,323,919 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 11,901 | - | 560 | - | 79,042 | - | - | 91,503 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 315,008 | - | - | 97,635 | - | 412,643 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | 133,467 | 6,896,431 | 8,767,980 | - | - | - | 15,797,878 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 202,796 | 1,856,918 | 4,982,991 | 4,828,381 | 166,564 | - | - | 12,037,650 |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | | | | | |
| корпоративного бизнеса | 16,730,574 | 11,938,077 | 154,652,784 | 278,487,050 | 121,019,486 | - | 63,864,571 | 646,692,542 |
| розничного бизнеса | 762,493 | 2,545,962 | 12,024,408 | 56,124,679 | 76,480,842 | - | 11,995,787 | 159,934,171 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | - | - | - | - | - | 73,993,939 | 73,993,939 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 17,306,187 | - | 17,306,187 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | 5,904,688 | - | - | - | 5,904,688 |
| Прочие активы | 3,183,451 | 126,917 | 2,236,890 | 11,690,083 | 101,278 | - | - | 17,338,619 |
| Всего активов | 524,215,134 | 16,601,341 | 181,109,072 | 365,802,861 | 197,847,212 | 17,403,822 | 149,854,297 | 1,452,833,739 |

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

| тыс. тенге | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просрочен- ные | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|--------------------|------------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (24,736) | (121,694) | (16,292) | - | - | - | - | (162,722) |
| Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений | (569,994) | (108,427) | (2,851,830) | (5,433,039) | (37,897) | - | - | (9,001,187) |
| Текущие счета и депозиты клиентов: | | | | | | | | |
| текущие счета | (467,680,277) | - | - | - | - | - | - | (467,680,277) |
| срочные счета | (49,555,127) | (130,311,710) | (249,452,511) | (179,325,593) | (67,504,602) | - | - | (676,149,543) |
| Прочие привлеченные средства | (616,210) | (2,221,695) | (24,076,913) | (5,516,418) | (76,205,001) | - | - | (108,636,237) |
| Субординированные заимствования | - | (2,402,353) | (387,257) | (31,845,859) | (58,459,312) | - | - | (93,094,781) |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | (33,996) | - | - | - | (33,996) |
| Прочие обязательства | (2,691,406) | (82,354) | (624,026) | (680,037) | (13,396) | - | - | (4,091,219) |
| Итого обязательств | (521,137,750) | (135,248,233) | (277,408,829) | (222,834,942) | (202,220,208) | - | - | (1,358,849,962) |
| Чистая позиция | 3,077,384 | (118,646,892) | (96,299,757) | 142,967,919 | (4,372,996) | 17,403,822 | 149,854,297 | 93,983,777 |

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета клиентов представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования, которого будет достаточно для покрытия отрицательных разрывов ликвидности в таблицах выше.

Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- менее 1 месяца: 37,751,948 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 49,555,127 тыс. тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 70,946,790 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 130,311,710 тыс. тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 315,478,799 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 249,452,511 тыс. тенге);
- от 1 года до 5 лет: 92,614,456 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 179,325,593 тыс. тенге);
- более 5 лет: 88,370,478 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 67,504,602 тыс. тенге).

(д) Операционный риск

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающий в результате ряда различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также в результате внешних факторов, отличных от кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, таких как факторы, возникающие вследствие юридических и нормативных требований и общепризнанных стандартов корпоративного поведения. Операционные риски возникают в связи со всеми направлениями деятельности Группы.

Цель Группы заключается в управлении операционными рисками таким образом, чтобы исключить, с одной стороны, финансовые риски и нанесение ущерба репутации Группы, а с другой стороны обеспечить общую экономическую эффективность и инновации. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых правовых и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем создания внутренних механизмов контроля, которые руководство определяет, как необходимые в каждой области своей деятельности.

30 Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На 31 декабря 2017 года в соответствии с действующими требованиями к достаточности капитала, установленными НБРК, банки обязаны сохранять отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимума. 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%, с 1 января 2017 года – в размере 8%. В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала был установлен буфер консервационного капитала с 1 января 2015 год в размере 1%, с 1 января 2017 года – в размере 2%. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальный уровень значения коэффициента достаточности собственного капитала составлял 10% (31 декабря 2016 года: 8.5%). По состоянию на 31 декабря 2017 года норматив достаточности капитала Банка составлял 25.7% (31 декабря 2016 года: 17.3%) и соответствовал законодательно установленному уровню. Регуляторный собственный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 261,273,307 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 170,110,642 тысяч тенге).

| Норматив достаточности капитала | Минимальные значения с учетом консервационного буфера | 2017 г. | 2016 г. |
|--|---|--|-----------------------|
| | | Рассчитанный на основе основного капитала (k1) | 7.5% (2016 год: 6.0%) |
| Рассчитанный на основе капитала 1-го уровня (k1-2) | 8.5% (2016 год: 7.0%) | 11.8% | 11.4% |
| Рассчитанный на основе регуляторного капитала (k2) | 10.0% (2016 год: 8.5%) | 25.7% | 17.3% |

30 Управление капиталом, продолжение

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

В таблице ниже показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 31 декабря:

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Акционерный капитал | 167,878,470 | 167,878,470 |
| Дополнительно оплаченный капитал | 1,461,271 | 1,461,271 |
| Накопленные убытки и прочие резервы | (58,121,749) | (75,451,249) |
| Доля неконтролирующих акционеров | 579,945 | 498,662 |
| Гудвил | (15,998,102) | - |
| Итого капитала 1-го уровня | 95,799,835 | 94,387,154 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Гибридные инструменты | 31,754,131 | 31,845,859 |
| Резерв по переоценке активов | (135,737) | (403,377) |
| Субординированные заимствования (неамортизированная часть) | 47,899,918 | 47,193,577 |
| Долевые инвестиции, отраженные по первоначальной себестоимости | (97,635) | (97,635) |
| Итого капитала 2-го уровня | 79,420,677 | 78,538,424 |
| Итого капитала | 175,220,512 | 172,925,578 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | | |
| Банковский портфель | 1,118,184,812 | 1,036,341,132 |
| Торговый портфель | 28,797,245 | 17,443,330 |
| Итого активов, взвешенных с учетом риска | 1,146,982,057 | 1,053,784,462 |
| Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала) | 15.28 | 16.41 |
| Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня) | 8.35 | 8.96 |

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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали требованиям Базельского Соглашения.

31 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Сумма согласно договору | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 193,297,032 | 103,293,448 |
| Гарантии | 84,475,512 | 68,971,413 |
| Аккредитивы | 3,814,731 | 2,717,378 |
| | 281,587,275 | 174,982,239 |
| Минус – Резервы | (660,544) | (574,972) |
| Минус – Обеспечение в виде денежных средств | (5,124,928) | (3,011,159) |
| | 275,801,803 | 171,396,108 |

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

Из перечисленных выше условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2017 года два контрагента, совокупные остатки по которым составляют 56,535,582 тысячи тенге и индивидуально превышают 10% регуляторного капитала Банка (31 декабря 2016 года: - нет контрагентов).

Изменения резерва под убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 годов, могут быть представлены следующим образом:

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 574,972 | 556,022 |
| Чистое начисление за год | 90,613 | 16,801 |
| Влияние пересчета иностранных валют | (5,041) | 2,149 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 660,544 | 574,972 |

32 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды подлежат уплате в следующем порядке:

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Сроком менее 1 года | 300,841 | 285,733 |
| Сроком от 1 года до 5 лет | 388,200 | 596,083 |
| Сроком более 5 лет | 7,861 | 5,340 |
| | 696,902 | 887,156 |

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, платежи по операционной аренде, признанные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 1,479,549 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 1,523,673 тысячи 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. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

Незавершенные судебные разбирательства с АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания».

В ходе исполнения соглашений между Банком и АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» возник спор в отношении сумм в размере 1,719,003 тысяч тенге и 14,100 тысяч долларов США, которые АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» должна выплатить в пользу Банка. Указанные суммы задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года отражены в составе кредитов, выданных клиентам. По состоянию на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности Банк находится в процессе судебного разбирательства. Банк считает, что с высокой степенью вероятности окончательное решение данного судебного разбирательства будет принято в пользу Банка, вследствие чего по состоянию на 31 декабря 2017 года резервы начислены не были.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, 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, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Правильность расчетов по налогам подлежит проверке со стороны целого ряда регулирующих органов разного уровня, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Как правило, налоговые органы вправе проверять полноту соблюдения налоговых обязательств в течение пяти календарных лет, следующих за налоговым годом, однако в некоторых обстоятельствах этот период может быть увеличен.

33 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства, продолжение

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Основываясь на своей трактовке налогового законодательства, официальных заявлений регулирующих органов и вынесенных судебных постановлений, руководство полагает, что все обязательства по налогам отражены в полном объеме. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

(г) Кастодиальная деятельность

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

34 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года Материнской компанией Группы является ТОО «KNG Finance».

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

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

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 годов, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Вознаграждения работникам | 589,983 | 2,195,720 |

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

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

| | 2017 г. тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | 2016 г. тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % |
|--|-----------------------|--|-----------------------|--|
| Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 117,731 | 5.64 | 36,583 | 11.27 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 5,316,966 | 2.74 | 2,864,059 | 2.72 |
| Прочие обязательства | 641,667 | - | 972,222 | - |

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

| | <u>2017 г.</u> тыс. тенге | <u>2016 г.</u> тыс. тенге |
|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Прибыль или убыток | | |
| Процентные доходы | 7,803 | 4,598 |
| Процентные расходы | (138,120) | (77,778) |

(в) Операции с Материнской компанией и связанными сторонами

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

34 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами, продолжение**

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, составили:

| | 2017 г. | | | | | 2016 г. | | | | |
|---|----------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|------------------|----------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|------------------|
| | Материнская компания | | Прочие связанные стороны | | | Материнская компания | | Прочие связанные стороны | | |
| | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | Итого тыс. тенге | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | Итого тыс. тенге |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | | | | | | | | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | | | | | | |
| - в тенге | 18,792 | - | 96,401 | 6.75 | 115,193 | 25,585 | - | 174,372 | 5.76 | 199,957 |
| - в долларах США | 75,664 | 1.97 | 54,394 | - | 130,058 | 53,058 | 0.44 | 132,314 | - | 185,372 |
| - в прочей валюте | 226 | - | 980 | - | 1,206 | 201 | - | 710 | - | 911 |
| Прибыль/(убыток) | | | | | | | | | | |
| Процентные доходы | - | - | - | - | - | - | - | 93,157 | - | 93,157 |
| Процентные расходы | (1,721) | - | (8,491) | - | (10,212) | (51,218) | - | (32,738) | - | (83,956) |
| Комиссионные доходы | 532 | - | 3,750 | - | 4,282 | 1,897 | - | 271,698 | - | 273,595 |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | (156,800) | - | - | - | (156,800) | (130,800) | - | (54,551) | - | (185,351) |

По состоянию на 31 декабря 2017 года под кредиты балансовой стоимостью 76,278,159 тысяч тенге оформлен залог акций крупного предприятия - прочей связанной стороны. Руководство считает, что указанные кредиты будут возвращены за счет источников, отличных от средств связанной стороны, которые, помимо основной деятельности заемщиков, включают поручительства от третьей стороны.

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| тыс. тенге | Предназначен- ные для торговли | Удерживаемые до срока погашения | Кредиты, депозиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости | Общая стоимость, отраженная в учете | Справедливая стоимость |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|--|---------------------------|
| Эквиваленты денежных средств | - | - | 204,065,496 | - | - | 204,065,496 | 204,065,496 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 82,744 | - | - | - | - | 82,744 | 82,744 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 2,031,550 | - | 2,031,550 | 2,031,550 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | 111,626,200 | - | - | - | 111,626,200 | 110,078,458 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | - | - | 7,281,221 | - | - | 7,281,221 | 7,281,221 |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | | | | |
| корпоративного бизнеса | - | - | 654,818,548 | - | - | 654,818,548 | 669,489,863 |
| розничного бизнеса | - | - | 181,858,899 | - | - | 181,858,899 | 179,613,712 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | - | 55,693,112 | - | - | 55,693,112 | 57,191,312 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 2,320,808 | - | - | 2,320,808 | 2,320,808 |
| | 82,744 | 111,626,200 | 1,106,038,084 | 2,031,550 | - | 1,219,778,578 | 1,232,155,164 |

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

| тыс. тенге | Предназначенные для торговли | Удерживаемые до срока погашения | Кредиты, депозиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Общая стоимость, отраженная в учете | Справедливая стоимость |
|--|------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------|---|-------------------------------------|------------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 114,542 | - | - | - | - | 114,542 | 114,542 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений | - | - | - | - | 9,929,490 | 9,929,490 | 9,929,490 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | | | |
| текущие счета | - | - | - | - | 353,493,977 | 353,493,977 | 353,493,977 |
| срочные счета | - | - | - | - | 605,162,471 | 605,162,471 | 606,094,746 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | - | - | 112,857,872 | 112,857,872 | 111,412,090 |
| Субординированные заимствования | - | - | - | - | 124,739,547 | 124,739,547 | 118,506,789 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | 846,517 | 846,517 | 846,517 |
| | 114,542 | - | - | - | 1,207,029,874 | 1,207,144,416 | 1,200,398,151 |

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 финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| тыс. тенге | Предназначенные для торговли | Удерживаемые до срока погашения | Кредиты, депозиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Общая стоимость, отраженная в учете | Справедливая стоимость |
|--|------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------|---|-------------------------------------|------------------------|
| Эквиваленты денежных средств | - | - | 451,863,861 | - | - | 451,863,861 | 451,863,861 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 91,503 | - | - | - | - | 91,503 | 91,503 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 315,008 | - | 315,008 | 315,008 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | 15,797,878 | - | - | - | 15,797,878 | 14,942,126 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | - | - | 12,037,650 | - | - | 12,037,650 | 12,037,650 |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | | | | |
| корпоративного бизнеса | - | - | 646,692,542 | - | - | 646,692,542 | 639,883,302 |
| розничного бизнеса | - | - | 159,934,171 | - | - | 159,934,171 | 159,324,553 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | - | 73,993,939 | - | - | 73,993,939 | 74,443,800 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 1,645,485 | - | - | 1,645,485 | 1,645,485 |
| | 91,503 | 15,797,878 | 1,346,167,648 | 315,008 | - | 1,362,372,037 | 1,354,547,288 |

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

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

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 операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

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

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 97,635 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 97,635 тысяч тенге) не может быть определена.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от активов, удерживаемых для продажи, и кредитов, выданных корпоративным клиентам и розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 5.2% – 15.3% и 5.8% – 21.8% соответственно (2016 год: 5.8% – 17.3% и 9.2% – 23.5% соответственно);

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования 9.77% для депозитов в тенге и 2.07% для депозитов в иностранной валюте (2016: 11.35% и 2.61% соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и прочих привлеченных средств.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| тыс. тенге | Уровень 2 | Уровень 2 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 82,619 | 79,602 |
| - Производные активы | 125 | 11,901 |
| - Производные обязательства | (114,542) | (162,722) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | |
| Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 2,031,550 | 315,008 |
| | 1,999,752 | 243,789 |

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 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| тыс. тенге | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого справедливой стоимости | Итого балансовой стоимости |
|--|-------------|-------------|------------------------------|----------------------------|
| Активы | | | | |
| Эквиваленты денежных средств | 204,065,496 | - | 204,065,496 | 204,065,496 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 110,078,458 | - | 110,078,458 | 111,626,200 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 7,281,221 | - | 7,281,221 | 7,281,221 |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | |
| корпоративного бизнеса | 169,626,857 | 499,863,006 | 669,489,863 | 654,818,548 |
| розничного бизнеса | 179,613,712 | - | 179,613,712 | 181,858,899 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | 57,191,312 | 57,191,312 | 55,693,112 |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений | 9,929,490 | - | 9,929,490 | 9,929,490 |
| Текущие счета и депозиты клиентов: | | | | |
| текущие счета | 353,493,977 | - | 353,493,977 | 353,493,977 |
| срочные счета | 606,094,746 | - | 606,094,746 | 605,162,471 |
| Прочие привлеченные средства | 111,412,090 | - | 111,412,090 | 112,857,872 |
| Субординированные заимствования | - | 118,506,789 | 118,506,789 | 124,739,547 |

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 справедливой стоимости | Итого балансовой стоимости |
|--|-------------|-------------|------------------------------|----------------------------|
| Активы | | | | |
| Эквиваленты денежных средств | 451,863,861 | - | 451,863,861 | 451,863,861 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 14,942,126 | - | 14,942,126 | 15,797,878 |
| Депозиты и кредиты, выданные банкам | 12,037,650 | - | 12,037,650 | 12,037,650 |
| Кредиты, выданные клиентам: | | | | |
| корпоративного бизнеса | 122,521,811 | 517,361,491 | 639,883,302 | 646,692,542 |
| розничного бизнеса | 159,324,553 | - | 159,324,553 | 159,934,171 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | 74,443,800 | 74,443,800 | 73,993,939 |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений | 9,001,187 | - | 9,001,187 | 9,001,187 |
| Текущие счета и депозиты клиентов: | | | | |
| текущие счета | 467,680,277 | - | 467,680,277 | 467,680,277 |
| срочные счета | 681,870,001 | - | 681,870,001 | 676,149,543 |
| Прочие привлеченные средства | 106,809,758 | - | 106,809,758 | 108,636,237 |
| Субординированные заимствования | - | 82,379,973 | 82,379,973 | 93,094,781 |