

**АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«АТФБанк»**

**ГОДОВОЙ
ОТЧЕТ**



СОДЕРЖАНИЕ

1. Обращение Председателя Правления	2	11. Управление рисками	
2. Обзор основных результатов Банка	5	11.1. Кредитные риски	34
3. Информация о Банке		11.2. Рыночные риски	36
3.1. Краткая история Банка	6	11.3. Операционные риски	38
3.2. Дочерние организации Банка	16	12. Социальная ответственность: Система организации труда	41
3.3. Ключевые факторы инвестиционной привлекательности	17	13. Социальные проекты АТФ Банка	42
4. Основные события		14. Корпоративное управление	
4.1. Корпоративный бизнес	18	14.1. Система корпоративного управления	43
4.2. Малый и средний бизнес	19	14.2. Акционеры	48
4.3. Розничный бизнес	21	14.3. Организационная структура	49
4.4. Private Banking	22	14.4. Совет директоров	50
5. Краткий экономический обзор	23	14.5. Правление Банка	51
6. Краткий обзор банковского сектора	25	14.6. Комитеты совета директоров и их функции	55
7. Рыночная позиция АО «АТФБанк»	26	14.7. Информация о дивидендах и вознаграждениях	61
8. Операционная деятельность: основные услуги	27	15. Контактная информация	62
9. Стратегические направления развития на 2018 год	28	16. Финансовая отчетность	63
10. Краткий обзор результатов финансовой деятельности	29		

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые акционеры, инвесторы и партнеры!

В 2017 году АТФБанк показал чистую прибыль за вычетом налогов в размере 17,286 миллиардов тенге. С момента прихода нового акционера и команды управленцев в Банк в 2013 году, общая чистая прибыль за вычетом налогов с 2013 по 2016 гг. зафиксирована в сумме 17,413 миллиардов тенге. Чистая прибыль за вычетом налогов в 2017 году увеличилась в 3,6 раз по сравнению с 2016 годом и почти в 10 раз с 2013 года.

Чистая комиссионная прибыль за 2017 год составила 12,2 миллиардов тенге, увеличившись на 12% по сравнению с 2016 годом благодаря росту клиентской базы и широкому спектру предоставляемых Банком услуг.

Банк добился таких результатов благодаря своей стратегии долгосрочных отношений с нашими клиентами и постоянному совершенствованию внутренних бизнес-процессов и активного управления нашими активами и обязательствами. В дополнение к традиционно сильным блокам корпоративного бизнеса и Private Banking, Банк планомерно укреплял свои позиции в розничном сегменте и в обслуживании малого и среднего бизнеса, которые внесли значительный вклад в рост портфеля.

По итогам года активы Банка составили 1325 миллиардов тенге и собственный капитал увеличился в течение года на 18,8% до 111,662 миллиардов тенге. Ликвидные активы составили более 362 миллиардов тенге или 27% от общих активов. У Банка имеется достаточный запас ликвидности для соблюдения текущих обязательств и поддержки наших будущих кредитных операций.

При этом Банк продемонстрировал уверенный рост кредитного портфеля, который составил 1034 миллиардов тенге (портфель-брутто), и вырос с начала года на 87 миллиардов тенге (более чем на 9%).

Обязательства составили 1213 миллиардов тенге, при этом в структуре обязательств на долю средств клиентов пришлось 79%, а на долю выпущенных облигаций и субординированных заимствований пришлось 15% от общих обязательств.

По всем ключевым бизнес-показателям также достигнут уверенный рост. Этому способствовал ряд факторов, таких как ориентированность на клиента, мгновенная адекватная реакция на меняющиеся рыночные условия, работа высококвалифицированной и сплоченной команды Банка, нацеленная на достижение поставленных целей.



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

В течение года мы пересмотрели свою продуктовую линейку. Теперь, в сегменте МСБ, мы можем быстро создавать индивидуальные продукты под клиентов. Мы сократили сроки рассмотрения заявок на кредиты МСБ, упростили процедуры выпуска гарантий, добившись высокой оперативности. АТФБанк первым на рынке создал систему постоянно действующих выездных комитетов, что позволяет очень быстро выносить предварительное решение о финансировании. Благодаря росту кредитования нам удалось увеличить долю Банка на рынке Казахстана в МСБ с 2% до 7,3%.

АТФБанк всегда был и остается одним из наиболее активных участников государственных программ поддержки отечественного бизнеса и 2017 год не стал исключением. Количество кредитов выданных в рамках государственных программ увеличилось на 30% и составляет одну пятую часть от общего кредитного портфеля МСБ.

В течение 2017 года Банк внедрил определенное количество инициатив и запустил проекты, ориентированные на повышение качества и уровня сервиса. В результате этого, 2017-й год отмечен ростом Индекса лояльности клиентов NPS – с 69 в январе до 84 в декабре.

2017 год был также богат на события, имеющие стратегическое значение. Рейтинги Банка были повышены сразу двумя рейтинговыми агентствами.

14 ноября 2017 года Moody's Investors Service повысило долгосрочный депозитный рейтинг АО «АТФБанк» в тенге и иностранной валюте до уровня В3, прогноз «положительный». 15 декабря 2017 года рейтинговое агентство Fitch Ratings (далее – Fitch) повысило АО «АТФБанк» долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте до уровня «В», прогноз «Стабильный». АТФБанк

– один из немногих казахстанских банков, чьи рейтинги были повышены в течение 2017 года. Эксперты агентства приняли во внимание участие АТФБанка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора, что свидетельствует о высокой системной значимости Банка, учитывая существенную долю рынка, которую занимает Банк. Уровень рейтингов также учитывает положительную динамику прибыли Банка, увеличение финансовой и операционной эффективности бизнеса.

Банк стал участником Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, разработанной Национальным Банком РК. АТФБанк принял в ней участие будучи здоровым финансовым институтом с реалистичной бизнес-моделью, которая была оценена НБРК.

Банк провел крупное мероприятие – Бизнес Форум партнеров АТФБанка. Мероприятие объединило партнеров банка из различных бизнес сегментов со всего Казахстана и представителей государственных структур и Фонда «Даму». В рамках Форума участники смогли обсудить вопросы финансирования бизнеса, участие в государственных программах поддержки бизнеса, наладить новые бизнес контакты. В течение года в крупных городах Казахстана АТФБанк также проводил локальные мероприятия для предпринимателей, на которых также обсуждались вопросы наиболее эффективных инструментов в финансировании как в рамках программ банка, так и в рамках государственных программ.

Успехи АТФБанка в 2017 году были подтверждены получением ряда сертификатов и наград.

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Банк удостоился престижной награды - «Лучший Банк в сегменте Private Banking в Казахстане, 2017» («Best Private Bank in Kazakhstan, 2017») от финансового издания «Global Banking & Finance Review» (Великобритания). Global Banking and Finance Review присудил награду АТФБанку, отметив его постоянное стремление к высоким стандартам деятельности Private Banking. АТФБанк стал лучшим в секторе Private Banking благодаря высоким показателям по ключевым направлениям, таким как производительность, управление портфелем, распределение активов, управление рисками, предоставление услуг, уровень мотивации сотрудников, инновации и т.д.

В части информационной безопасности АТФБанк одним из первых получил сертификат международного стандарта защиты информации PCI DSS версии 3.2. В 2017 году АТФБанк в очередной раз подтвердил высокий уровень безопасности оказываемых услуг, успешно пройдя процедуру сертификации на соответствие требованиям международного стандарта защиты информации в индустрии платежных карт - PCI DSS 3.2 (Payment Card Industry Data Security Standard). Итоговый сертификационный аудит подтвердил полное соответствие инфраструктуры АТФБанка мировым требованиям информационной безопасности в сфере обработки, хранения, передачи данных о держателях платежных карт в информационных системах банка при работе с международными платежными системами.

Корпоративный журнал «Service Quality», выпускаемый АТФБанком, был признан лучшим внутрикорпоративным журналом по итогам десятого юбилейного Центрально-Азиатского Конкурса Корпоративных СМИ -2017 Клуба PR -профессионалов " PR-шы". Конкурс состоялся в рамках XIII международного PR - форума.

Традиционно АТФБанк уделяет большое внимание социальной корпоративной ответственности. В 2017 году реализован ряд проектов в области благотворительности, пропаганды здорового и спортивного образа жизни, а также оказана поддержка ветеранам Великой отечественной войны и ветеранским организациям.

В перспективе на 2018 год одной из основных своих задач мы видим дальнейшее развитие высокотехнологичных продуктов и сервисов для повышения ценности банка для наших клиентов. Мы будем расти дальше, но делать это будем консервативно. Нам не нужно быть самым большим банком, мы хотим быть лучшими банком по обслуживанию клиентов и самым прибыльным с точки зрения доходности капитала. В этих направлениях и будут сосредоточены наши основные усилия.

Выражаю искреннюю признательность всем клиентам, партнерам и акционерам за лояльность, доверие и поддержку!

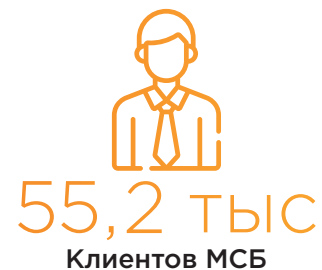
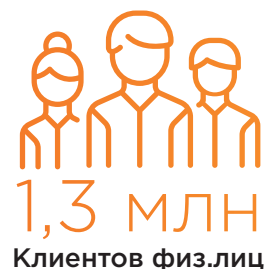
С уважением,
Председатель Правления



Э.Эспина

ОБЗОР ОСНОВНЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ БАНКА

Финансовые индикаторы	2017 (млн. тенге)	2016 (млн. тенге)
Чистый процентный доход	46 617	46 028
Чистый комиссионный доход	12 192	10 923
Операционные доходы	133 141	60 483
Чистая прибыль	17 286	4 828
Активы	1 324 664	1 452 833
Собственный капитал	111 662	93 983
RoAE	16,8%	5,3%



S&P Global
Ratings

В
Прогноз:
Негативный

FitchRatings

В
Прогноз:
Стабильный

MOODY'S

В
Прогноз:
Позитивный

ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ: КРАТКАЯ ИСТОРИЯ БАНКА

Создано Закрытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый банк».

Банк включен Национальным банком в первую группу банков, работающих по международным стандартам.

Наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «АТФБанк».

Банк приобрел 100% акций ЗАО «ОКБ «СИБИРЬ» (Россия).

1-й выпуск Еврооблигаций Банка номинальным объемом 100 млн. долларов США включен в официальный список KASE.

1995

Банком получена генеральная лицензия от Национального Банка Республики Казахстан («Национальный банк») на проведение операций в национальной и иностранной валюте.

1996-1999

Начато обслуживание платежных карт Visa, EuroCard / MasterCard, Diners Club, JCB, American Express.

2000-2001

Банк успешно разместил 1-й выпуск облигаций номинальным объемом 5 млн. долларов США.

2002-2005

Банк приобрел 72,92% акций ОАО «Энергобанк» (Кыргызская Республика), впоследствии переименованный в ОАО «Оптима Банк», являющийся одним из лидеров банковского сектора Кыргызстана по активам, кредитному портфелю, депозитам и ряду других показателей.

Банк привлек синдицированный заем в размере \$62 млн. В синдикате приняли участие 25 иностранных банков. Организатором займа выступил голландский ABN AMRO Bank.

ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ: КРАТКАЯ ИСТОРИЯ БАНКА

Национальная Лига потребителей Казахстана, по результатам работы в 2005 году, наградила Банк - члена Ассоциации предприятий безупречного бизнеса Казахстана, Народным Знаком Качества «Безупречно» и Сертификатом «За содействие развитию малого и среднего бизнеса Казахстана».

Банк успешно завершил сделку по выпуску еврооблигаций на сумму 350 миллионов долларов США со сроком погашения в 2016 году.



2006

Банк и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций подписали Меморандум о сотрудничестве и взаимодействии по вопросам повышения прозрачности деятельности Банка.

Ведущее мировое финансовое издание «EUROMONEY» присвоило Банку звание «Лучший банк в области корпоративного управления среди развивающихся стран Европы».

2007

21 июня 2007 года

Между Bank Austria-Creditanstalt AG (подразделение UniCredit Group) и частными акционерами Банка было подписано соглашение о приобретении мажоритарного пакета акций Банка.

Ноябрь 2007 года

Bank Austria-Creditanstalt AG (подразделение UniCredit Group) для коммерческих банковских операций в Центральной и Восточной Европе завершил процесс приобретения 91,8% от общего числа выпущенного акционерного капитала АО «АТФБанк».

Банком создана дочерняя компания - ТОО «АТФ Инкассация» (Казахстан).

Банк успешно погасил дебютный выпуск Еврооблигаций.

ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ: КРАТКАЯ ИСТОРИЯ БАНКА

Банк продал принадлежащий ему пакет акций страховой компании «АТФ Полис» конгломерату Allianz S.E. менеджмента.

2008

Банк вышел из состава акционеров АО «АТФ-Лизинг».

Банк продолжал активно сотрудничать со своими банками-корреспондентами, а учитывая тот факт, что в 2007 г. он вошел в европейскую UniCredit Group путем приобретения мажоритарного пакета акций австрийским Bank Austria, сеть корреспондентов и банков группы увеличилась соответственно.

2009

Банк также на протяжении всего года активно сотрудничал с международными институтами развития - ЕБРР, FMO, DEG, KfW и Всемирным банком, а также с государственным банком Южной Кореи - Export-Import Bank of Korea («КЕХИМ») в рамках Кредитного Соглашения, подписанного в 2006 году.

Март 2010 года

Группа продала имевшуюся у нее инвестицию в АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Отан». Включенная в состав прибыли за год прибыль этой дочерней организации составила 91 008 тысяч тенге. Прибыль от выбытия составила 1 128 285 тысяч тенге.

2010-2011

Банк продал принадлежащие ему акции ЗАО «ОКБ «СИБИРЬ» (Россия) в рамках программы оптимизации структуры UniCredit Group.

ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ: КРАТКАЯ ИСТОРИЯ БАНКА

Была внедрена модель привилегированного обслуживания крупных корпоративных клиентов «Глобальный менеджер», которая позволила проводить банковское обслуживание материнской и дочерних компаний, географически разбросанных в разных точках мира, в рамках одного банка.

За годы руководства UniCredit в Банке укоренились лучшие европейские традиции обслуживания и ведения бизнеса, которые, как известно, задают стандарты качества во всем мире. Эти важные прогрессивные принципы стали традициями для самого Банка.

02 мая 2013 года

KING Finance завершило сделку по приобретению 99,75% акций Банка у UniCredit Bank, что открыло новую страницу в истории Банка – он вновь стал полностью казахстанским финансовым институтом.

Энтони Эспина был назначен новым Председателем Правления Банка. Изменения произошли и в составе Правления, к нему присоединилось несколько новых членов, обладающих значительным опытом работы в казахстанских и международных финансовых институтах.

Банк объявил о начале работы по обновлению системы Интернет-банкинга для физических и юридических лиц, которая предоставит клиентам широкий набор функций и возможностей и станет одной из наиболее передовых на рынке.

2012

Банк активно взаимодействовал с банками Группы UniCredit, а также другими международными финансовыми организациями и институтами в части развития корреспондентских отношений и межбанковских продуктов.

2013

Отмечен чрезвычайно значимыми событиями для Банка

Май 2013 года

Обновлен состав Совета директоров, в него вошли Галимжан Есенов, Энтони Эспина и Адриано Ариетти.

Осень 2013 года

Банк объявил о запуске программы по обмену всех платежных карт Банка на карты нового поколения, обладающие высокой степенью защиты и интегрированные в систему бесконтактных платежей PayPass и PayWave.

По итогам 2013 года

Банк завершил год в прибыли впервые за 6 лет. Этот факт стал еще одним подтверждением эффективности обновленной стратегии Банка и нового менеджмента.

ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ: КРАТКАЯ ИСТОРИЯ БАНКА

По итогам 2014 года

Банк сохранил позитивную динамику в развитии и завершил год в прибыли. Достижение положительного результата новым менеджментом Банка стало возможным благодаря целому ряду факторов и в первую очередь – благодаря усердной работе всех сотрудников Банка.

Банк признан лучшим банком в Казахстане по версии журналов «The Banker» и «PWM» в сегменте Private banking – «**Best Private Bank in Kazakhstan**» («Лучший Банк в сегменте Private Banking в Казахстане»).

Банк продолжил работу по государственным программам поддержки бизнеса. В 2014 году Банк получил высокую оценку по степени участия в государственных программах и вошел в тройку лидеров по общему объему участия в программах **Фонда «Даму»**.

По результатам 2015 г.

Банк продолжил успешную стратегию, завершив год с прибылью.

Успешное внедрение проекта VbV Dynamic Authentication:

в декабре 2015 года АО «АТФБанк» удостоился награды от VISA за успешное внедрение проекта VbV Dynamic Authentication. Это проект защищенных платежей в сети Интернет посредством технологии 3D-Secure с динамическим (одноразовым) паролем (OTP SMS).

2014

Стал периодом дальнейших структурных преобразований

АО «АТФБанк» признано «Банком года» как ведущий финансовый институт 2014 года по версии международного издания «The Business Year». АО «АТФБанк» вошел в историю как первый банк, получивший награду «Банк года» в Казахстане.

Private Banking АТФБанка получил награду в номинации «**Отличное обслуживание клиентов VISA Private Banking**» от компании VISA CEMEA.

2015

Стал юбилейным для Банка

Благодарность за поддержку предпринимателей:
В июле 2015 года Палата предпринимателей г. Алматы вручила АО «АТФБанк» благодарственное письмо за поддержку предпринимателей, имущество которых пострадало во время пожара «в ТЦ»Адем-1», в части предоставления льготных условий по обслуживанию займов.

По итогам 2016 года

Банк продолжил позитивную динамику в развитии и завершил год с прибылью, которая была сформирована как за счет роста процентных доходов, так и за счет чистого комиссионного дохода.

20 декабря 2016 года

Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте на уровне «В-». На результаты оценки агентства повлияли значительные усилия и действия Банка за последние годы, направленные на возврат проблемной задолженности, увеличение финансовой и операционной эффективности, повышение уровня капитализации, ликвидности и качества структуры фондирования.

Банк получил диплом от Казахстанской фондовой биржи «За стремление к прозрачности» за наиболее высокую информационную активность и инициативу при раскрытии информации о своей деятельности, что является одним из лучших примеров делового поведения на рынке ценных бумаг в группе листинговых компаний финансового сектора.

5 сентября 2016 года

Агентство S&P Global Ratings присвоило АТФБанку долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне «В». Эксперты агентства отметили устойчивую бизнес позицию АТФБанка, диверсифицированную базу фондирования и значительный запас ликвидности АТФБанка.

Декабрь 2016 года

Банк был удостоен престижной награды «Банк Года в Казахстане», от авторитетного международного издания The Banker. В условиях серьезной конкуренции на рынке банковских услуг Банк смог получить эту награду благодаря своей стабильности, устойчивой прибыльности на протяжении ряда лет, успешной работе с проблемной задолженностью и внедрению новых технологий. Именно эти критерии повлияли на решения экспертного совета.

За успешную разработку премиальных продуктов в 2016 году, Банк удостоен награды международной платежной системы Visa.

По итогам 2017 года

АТФБанк продемонстрировал уверенную позитивную динамику развития и завершил год с самым высоким уровнем прибыли за весь период с момента прихода в Банк новой команды управленцев в мае 2013 года. По итогам 2017 года чистая прибыль составила 17,3 млрд тенге.

Октябрь 2017 года

При поддержке АТФБанка «Золотая Корона» запустила в Казахстане сервис онлайн переводов. Денежные переводы «Золотая Корона» теперь доступны для казахстанцев в онлайн-формате. АТФБанк обеспечивает прохождение всех взаиморасчетов по картам, эмитированным казахстанскими банками второго уровня, при осуществлении онлайн переводов в системе «Золотая Корона».

3 ноября 2017 года

Рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило АТФБанку долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне «В».

15 декабря 2017 года

Рейтинговое агентство Fitch Ratings (далее – Fitch) повысило АО «АТФБанк» долгосрочный рейтинг эмитента в иностранной и национальной валюте до уровня «В», прогноз «Стабильный».

Весна 2017 года

Корпоративный журнал «Service Quality», выпускаемый АТФБанком, был признан лучшим внутрикорпоративным журналом по итогам десятого юбилейного Центрально-Азиатского Конкурса Корпоративных СМИ -2017 Клуба PR - профессионалов " PR-шы". Конкурс состоялся в рамках XIII международного PR - форума.

Октябрь 2017 года

АТФБанк принял участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, разработанной Национальным Банком РК. В результате участия в программе пруденциальный собственный капитал АТФБанка вырос на 67% и достиг 272 млрд. тенге.

14 ноября 2017

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочный депозитный рейтинг АО «АТФБанк» в тенге и иностранной валюте до уровня В3. Прогноз по рейтингу изменен на «позитивный».

Декабрь 2017 года

Банк провел крупное мероприятие - бизнес форум партнеров АТФБанка. Мероприятие объединило партнеров банка из бизнес сегмента со всего Казахстана, представителей государственных структур и Фонда «Даму». В рамках Форума участники смогли обсудить вопросы финансирования бизнеса, участие в государственных программах поддержки бизнеса, наладить новые бизнес контакты.

АТФБанк одним из первых получил сертификат международного стандарта защиты информации PCI DSS версии 3.2. Таким образом, АТФБанк в очередной раз подтвердил высокий уровень безопасности оказываемых услуг, успешно пройдя процедуру сертификации на соответствие требованиям международного стандарта защиты информации в индустрии платежных карт - PCI DSS 3.2 (Payment Card Industry Data Security Standard). Итоговый сертификационный аудит подтвердил полное соответствие инфраструктуры АТФБанка мировым требованиям информационной безопасности в сфере обработки, хранения, передачи данных о держателях платежных карт в информационных системах банка при работе с международными платежными системами.

2017

продолжение

Стал периодом уверенного развития и стремительного роста

В активе Банка за 2017 год

Престижная награда - «Лучший Банк в сегменте Private Banking в Казахстане, 2017» («Best Private Bank in Kazakhstan, 2017») от финансового издания «Global Banking & Finance Review» (Великобритания). Global Banking and Finance Review присудил награду АТФБанку, отметив его постоянное стремление к высоким стандартам деятельности Private Banking. АТФБанк стал лучшим в секторе Private Banking благодаря высоким показателям по ключевым направлениям, таким как производительность, управление портфелем, распределение активов, управление рисками, предоставление услуг, уровень мотивации сотрудников, инновации и т.д.

ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

99,776%

АО «АТФБанк» является одним из крупнейших банков Казахстана по размеру активов.

Основной акционер Банка с пакетом акций в размере 99,776% – ТОО «KNG Finance».

АТФБАНК РАЗВИВАЕТ УНИВЕРСАЛЬНЫЙ ПРОФИЛЬ И ОКАЗЫВАЕТ ШИРОКИЙ СПЕКТР БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Корпоративным
клиентам

Розничным
клиентам

Субъектам
малого и среднего
бизнеса

Клиентам
Private Banking

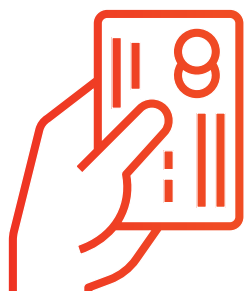
Банк присутствует во всех областных центрах Казахстана, располагает **17-ю филиалами, широкой сетью отделений и банкоматов.**

Одним из базовых направлений деятельности Банка является **кредитование клиентов – юридических лиц**, среди которых крупные торговые, строительные, промышленные предприятия, расположенные в различных регионах республики.

Вместе с этим осуществляется **транзакционный банкинг – ведение и обслуживание счетов, переводные операции в тенге и иностранной валюте, кассовые операции, конверсионные операции и прочее.**

ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

ТАКЖЕ БАНК ВЕДЕТ
АКТИВНУЮ РАБОТУ
В СФЕРЕ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА:



Кредитование
физических лиц



Открытие
срочных депозитов



Операции
по обмену валют



Переводные операции
посредством
систем международных
переводов и прочее

Кроме того, важнейшим направлением является частное банковское обслуживание **Private Banking**. На сегодняшний день Private Banking АО «АТФБанк» охватывает **5 городов Казахстана: Алматы, Астана, Атырау, Актобе и Костанай** и предоставляет комплекс новейших банковских и инвестиционных услуг, разработанных специально для клиентов **Private Banking**.



Помимо традиционных операций, в спектр услуг Банка входят операции на фондовом рынке, услуги по выпуску и обслуживанию платежных карт, сейфовое хранение, операции с драгоценными металлами, услуги банка-кастодиана.

Текущая стратегия Банка – это стратегия эффективного роста, предполагающая увеличение доходов на фоне качественного улучшения их структуры и повышения эффективности бизнеса.

АТФБанк намерен и дальше совершенствовать банковские технологии, повышать качество всего спектра предоставляемых услуг и тем самым, способствовать развитию бизнеса своих клиентов.

ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ: ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКА

Полное наименование юридического лица	Местонахождение	Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале), принадлежащих Банку	Вид деятельности
Открытое Акционерное Общество «Оптима Банк»	Республика Кыргызстан, 720070, г. Бишкек, пр.Жибек Жолу, 493	97,1	Банковская деятельность
Товарищество с ограниченной ответственностью «Тобет Group»	Республика Казахстан, г.Алматы, ул.Федорова, д. 12Г	100	Инкассация банкнот, монет и ценностей, а также их прием, сбор, доставка, сопровождение, перевозка, хранение и сдача наличных денег и других ценностей
ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	Республика Казахстан, г.Алматы, пр. Назарбаева, 100	100	Управление сомнительными и безнадежными активами



ОАО «Оптима Банк»

Осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Кыргызстана. ОАО «Оптима Банк» является одним из лидеров рынка, занимает 2-е место по активам (13,6%) и депозитам (15,6%), и 1-е место по кредитному портфелю (15,4%) и чистой прибыли (24,1%). ОАО «Оптима Банк» получил прибыль за 2017 год в размере 3.2 млрд.тенге. Капитал составил 20.3 млрд.тенге.



ТОО «Тобет Group»

Осуществляет свою деятельность в Казахстане, оказывающий услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей банкам второго уровня, организациям различных форм собственности, а также физическим лицам.



ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»

Дочерняя организация была зарегистрирована со 100% владением доли капитала в апреле 2016 года. Основной деятельностью компании является управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ

Устойчивая позиция
на рынке Казахстана

- Входит в Топ-10 крупнейших БВУ РК по размеру активов (8-е место)

Фокус
на прибыльности
Банка

- Чистая прибыль за 2017 г. = 17,3 млрд. тенге (превышает более чем в 3,6 раза прибыль 2016 г.)
- Собственный капитал за 2017 г. = 112 млрд. тенге (увеличившись за год на 18,8% по сравнению с 2016 г.)

Рост международных
рейтинговых оценок

- Повышение рейтинговых оценок Банка от международных рейтинговых агентств Fitch («B») и Moody's («B3»);
- Подтверждение рейтинговой оценки Банка от международного рейтингового агентства S&P

Высокая эффективность
по работе с проблемной
задолженностью

- В 2017 г. общая сумма погашений = 54,8 млрд. тенге
- Оздоровлены и переданы в бизнес подразделения проекты на 28,3 млрд тенге

Успешное управление
кредитным портфелем

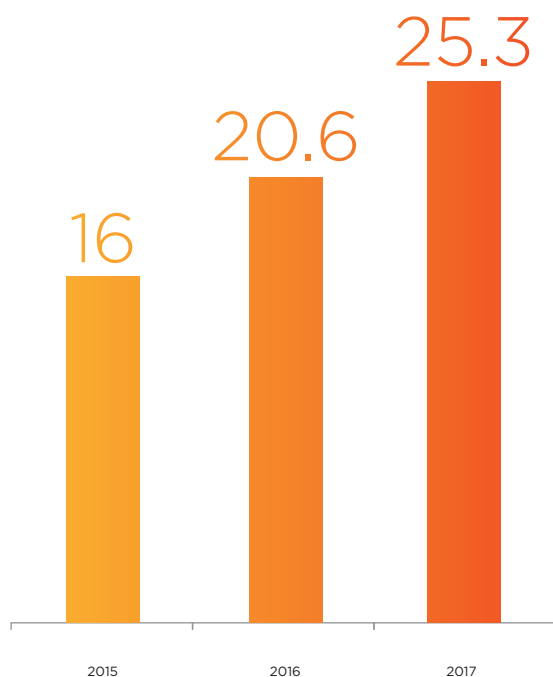
- Кредитный портфель-нетто = 837 млрд. тенге (увеличившись на 3,7% по сравнению с 2016 г.)
- Качественный рост портфеля = увеличение работающего портфеля МСБ и розничного бизнеса

Стабильная база
фондирования

- В структуре обязательств Банка преобладают средства клиентов, доля которых на 31 декабря 2017 г. составила 79%, при этом на долю текущих счетов приходится 36,9%, а на долю срочных депозитов ФЛ и ЮЛ 63,1%
- Количество клиентов увеличилось:
 - с 1,1 млн. ФЛ до 1,3 млн. ФЛ
 - с 50,4 тыс до 55,2 тыс клиентов МСБ
 - с 2,0 тыс. до 2,7 тыс. корпоративных клиентов

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ: КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Динамика роста доходов корпоративного бизнеса (млрд. тенге)



По итогам 2017 года Кредитный портфель корпоративного бизнеса (нетто) составил 471 млрд. тенге, что позволило достигнуть исполнения поставленного планового показателя по кредитному портфелю. Доходы корпоративного бизнеса выросли на 23% по сравнению с 2016 годом и составили 25,3 млрд.тенге.

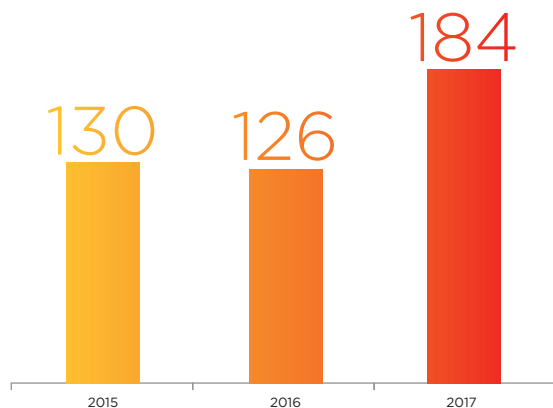
В 2017 году Банк, также принял активное участие в программах государственной поддержки корпоративного сегмента и осуществил финансирование проектов в рамках указанных программ на общую сумму 8 092 млн. тенге что составило 2% от кредитного портфеля.

Во втором квартале 2017 года Корпоративным бизнесом в целях увеличения продаж был разработан продукт «Овердрафт» для корпоративных клиентов и акционные условия к данному продукту. Данный продукт позволил корпоративным клиентам воспользоваться услугами Банка по краткосрочному финансированию образовавшихся кассовых разрывов в денежных потоках клиентов Банка и не допустить неисполнения клиентами взятых на себя обязательств перед поставщиками и иными заинтересованными лицами, что в свою очередь положительно повлияло на деловую репутацию корпоративных клиентов Банка и на их операционную деятельность.

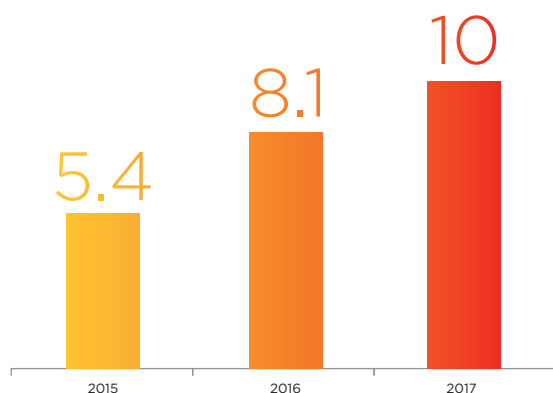
Кроме того Менеджмент Корпоративного бизнеса (Астана) принял активное участие в программах государственной поддержки корпоративного сегмента г. Астаны, в рабочих группах с Премьер-Министром РК, с участием Председателя КГД и банков второго уровня, а также в совещаниях, проводимых НПП «Атамекен», АО НУХ «Байтерек», Фондам ДАМУ и Банком Развития Казахстана.

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ: МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС

Динамика роста портфеля займов МСБ (млрд.тенге)



Динамика роста доходов МСБ (млрд.тенге)



В 2017 году АО «АТФБанк» продолжил работу по совершенствованию процессов и продуктов для МСБ, так в частности были проведены следующие мероприятия:

- оптимизированы внутренние процессы, что напрямую улучшило показатели по срокам и скорости предоставления услуг;
- внедрены выездные кредитные комитеты, что позволяет оперативно принимать предварительные решения по финансированию;
- улучшены условия по кредитным продуктам, так по продукту «Бизнес-стандарт» и «АТФ-АКТИВНЫЙ SALE» снижены ставки вознаграждения;
- осуществлен запуск акции по выпуску бланковых тендерных гарантий с упрощенным финансовым анализом;
- увеличены лимиты на выпуск всех видов гарантий как в операционном, так и кредитном подразделениях;
- помимо выпуска электронных банковских гарантий на портале закупок ФНБ «Самрук-Казына», запущен выпуск электронных гарантий на портале государственных закупок;
- для операционных клиентов автоматизирован и запущен с улучшенными условиями продукт «Эскроу-счет» и «Счет в ограниченном режиме».

В 2017 году операционными подразделениями Банка выпущено 8 143 банковские гарантии на общую сумму 24 млрд. тенге.

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ: МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС



22.06.17 Подписание кредитного соглашения между АТФБанком и Фондом «Даму» – презентация государственной программы для клиентов Банка «ДАМУ Регионы 3»



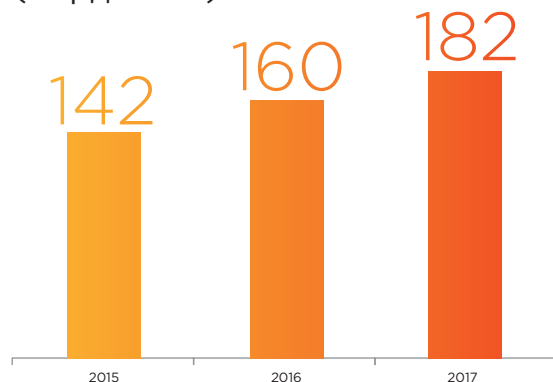
В 17 регионах Казахстана АТФБанк совместно с Фондом ДАМУ провели ряд встреч с клиентами где презентовали программы и продукты Банка и Фонда по поддержке предпринимателей



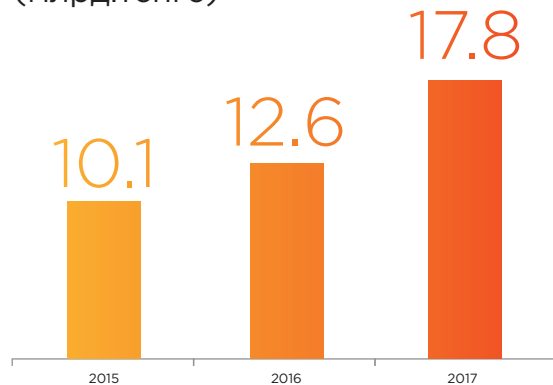
14.12.17 Банк провел крупное мероприятие - бизнес форум партнеров АТФБанка. Мероприятие объединило партнеров банка из бизнес сегмента со всего Казахстана, представителей государственных структур и Фонда «Даму». В рамках Форума участники смогли обсудить вопросы финансирования бизнеса, участие в государственных программах поддержки бизнеса, наладить новые бизнес контакты.

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ: РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Динамика роста портфеля розничного бизнеса (млрд.тенге)



Динамика роста дохода розничного бизнеса (млрд.тенге)



В 2017 году Банк продолжал работать в рамках разработанной стратегии развития розничного бизнеса. Так в частности в рамках реализации стратегии развития Банка, которая предусматривает увеличение дохода и доли рынка были проведены следующие мероприятия:

1. Проведена **телекоммуникационная кампания с обзвоном клиентов Банка**, а также третьих лиц из базы ЭКЗ, которые были указаны клиентами при заполнении анкет - Легкий/Легкий. Реф.
2. В 2017 году Банк принимал активное участие в реализации государственной программы **Ипотека «Нурлы Жер»**, которая предусматривает частичное субсидирование Государством ставки вознаграждения по займам программы.
3. Был проведен Upgrade карт **Visa Premium** и **MC Black Edition**.
4. Была проведена акция с **MasterCard** среди работников Банка.

Кроме того за **2017 год прирост кредитного портфеля** Розничного бизнеса составил **+14%** и составил **182 млрд. тенге**, что соответствовало ранее поставленным целям Банка , **портфель карточного бизнеса** за аналогичный период 2017 года прирос на **93 тыс.штук**, в том числе на **75 тыс. зарплатных карт**.

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ: PRIVATE BANKING



- Расширена продуктовая линейка карточных продуктов – **Private Banking** внедрил новый суперпремиальный карточный продукт — **MasterCard World Elite**. Это уникальное сочетание премиального имиджа и эксклюзивного сервиса для привилегированных клиентов банка. Изготовлены указанные карточки.
- Для клиентов **Private Banking** выпущены премиальные платежные карточки **Visa Infinite Standart** и **Visa Infinite Diamond** в новом дизайне, которые можно оформить как отдельную карточку, так и в пакетном предложении.
- Клиенты **Private Banking** получили возможность получить ювелирную платежную карточку **Visa Infinite Jewellery**.
- Разработаны Продуктовая карта «Платежная карточка **MasterCard WORLD ELITE**» и тарифы комиссионного вознаграждения по указанной платежной карточке.
- **Private Banking** совместно со своими клиентами приняли участие в социальных проектах. Совместно с фондом «Аяла» **Private Banking** АТФБанка был реализован большой благотворительный проект. Благодаря собранным средствам клиентов **Private Banking** приобретено медицинское оборудование для Алматинской региональной детской больницы; приобретен аппарат гипотермии, предназначенный для спасения жизней новорожденных детей, для Центра материнства и детства в городе Астане; оборудована спортивная площадка для детей в городской больнице города Астаны; создана сенсорная комната психологической релаксации для детского дома в городе Акколе Акмолинской области.
- Были проведены мероприятия по продвижению услуг **Private Banking** за счет участия на мероприятиях партнеров **Private Banking Club**.

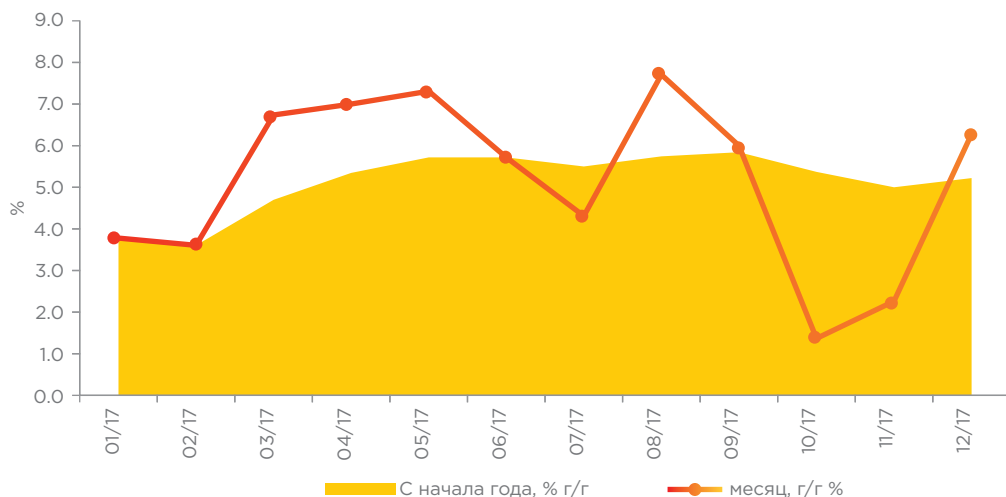
В рамках получения АО «АТФБанк» награды «Лучший Private Banking в Казахстане» от ведущих финансовых изданий «The banker» и «PwM» (Великобритания):



- Рекламный модуль АО АТФБанк «Best Private Bank Kazakhstan 2017» со ссылкой на сайт Банка размещен на сайте изданий «The banker» и «PwM», где будет находиться в течение 12 месяцев.
- Финансовые издания «The banker» и «PwM» прислали в АТФБанк журнал Finance review с публикацией о награде «Best Private Bank Kazakhstan 2017».

КРАТКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБЗОР

Краткосрочный экономических индикатор



Рост экономики Казахстана в 2017 году составил 4%. Основными катализаторами роста экономики стали расширение производства и повышение инвестиционной активности на фоне позитивных внешних условий, в том числе роста стоимости нефти, металлов, а также улучшения экономической ситуации у основных торговых партнеров - ЕАЭС и Китая. Существенную роль в активизации восстановительных процессов сыграло снижение уровня инфляции в рамках озвученного НБРК коридора, который по итогам 2017 года составил 7,1%.

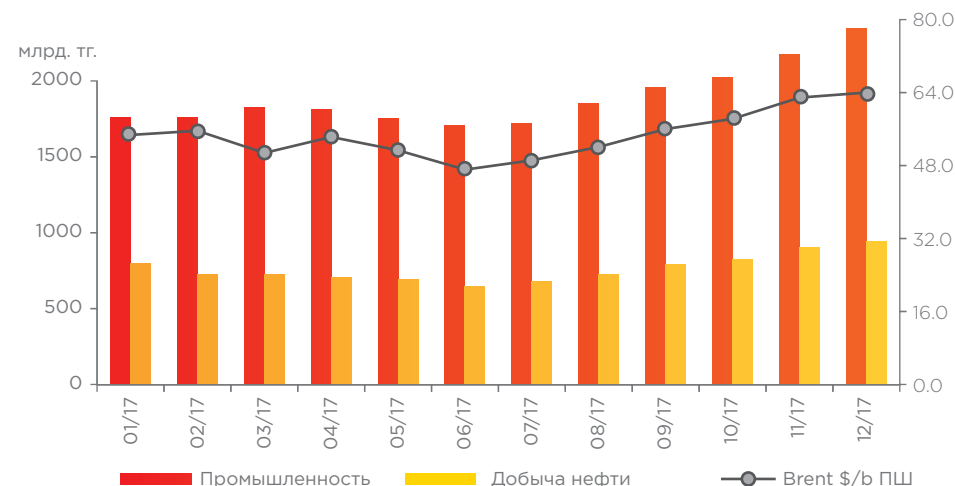
Краткосрочный экономический индикатор* в январе - декабре 2017г. к январю - декабрю 2016г. составил 105,2%. Рост был обусловлен увеличением объема выпуска продукции промышленности, торговли, грузооборота, сельского хозяйства и строительных работ.

Примечание: *Расчет краткосрочного экономического индикатора осуществляется для обеспечения оперативности и базируется на изменении индексов выпуска по базовым отраслям: сельское хозяйство, промышленность, строительство, торговля, транспорт и связь, составляющих свыше 63-64% от ВВП.

Промышленное производство

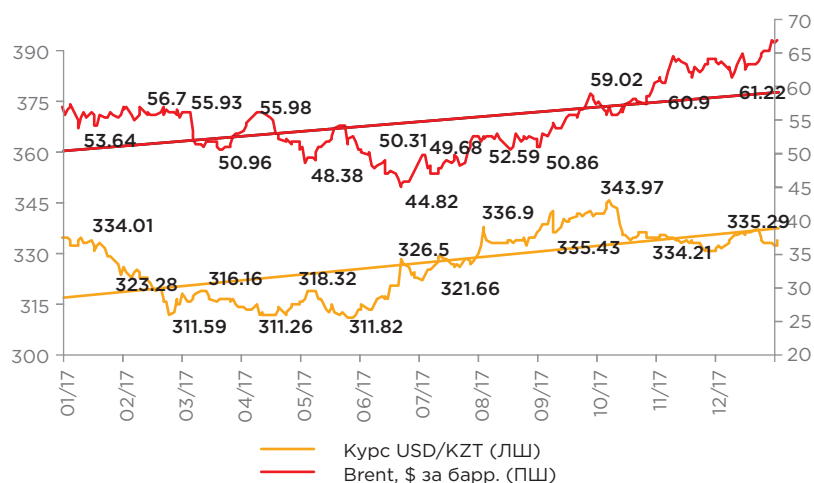
За 2017г. цена нефти марки Brent выросла на 17,7%, при этом существенный рост стоимости нефти в 4К2017г. оказал положительное воздействие на рост добычи нефти.

В целом, росту промышленного производства способствовали рост обрабатывающей промышленности на 5,1%, рост горнодобывающей промышленности на 9,3% и рост электроснабжения на 4,9%.



КРАТКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБЗОР

Динамика нефти марки Brent и курса USD/KZT



Действия Национального Банка Республики Казахстан по реализации денежно-кредитной политики в режиме инфляционного таргетирования и политики плавающего обменного курса тенге способствовали снижению инфляции и экономическому росту на протяжении 2017г.

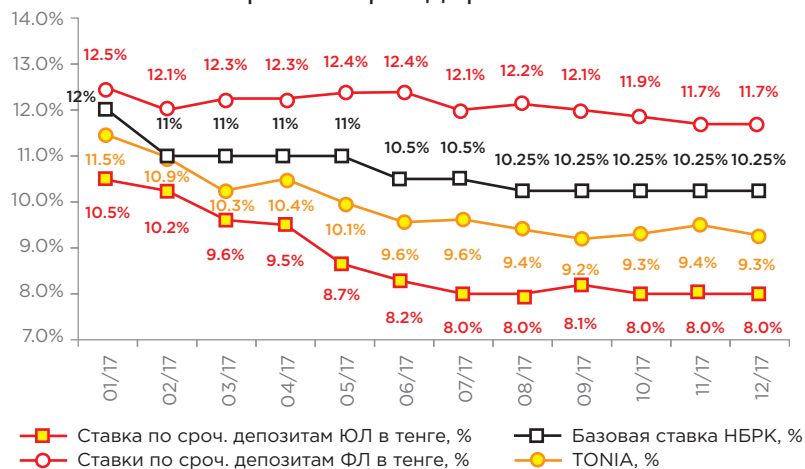
Тенденция к укреплению национальной валюты в первой половине 2017г. прервалась в связи с санкциями США в отношении Российской Федерации, что оказало давление на курс тенге по отношению к доллару США через российский рубль, на фоне тесной взаимосвязи экономик двух стран.

Необходимо отметить, что на протяжении 2017г. регулятор осуществлял последовательное снижение базовой ставки, а именно, с 12% до 10,25% к концу 2017 г., что привело к постепенному понижению ставок на денежном рынке.

По данным НБРК средние рыночные ставки с начала 2017 года на конец декабря 2017 снизились:

- по индикатору TONYA* с 11,5% до 9,3%
- по срочным депозитам юридических лиц с 10,5% до 8,0%;
- по срочным депозитам физических лиц с 12,5% до 11,7%;

Стоимость на рынке фондирования



С целью стабилизации ситуации на валютном рынке, дедолларизации экономики, а также повышения привлекательности тенговых вкладов ФЛ, Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов (КФГД) на протяжении 2017г. двукратно снизил максимальную ставку по вкладам ФЛ в иностранной валюте: до 1,5% с 1 июля 2017г., затем до 1% с 1 декабря 2017г.

Резюмируя вышесказанное, необходимо отметить, что в 2017 году продолжилось последовательное и твердое формирование денежно-кредитной политики Казахстана, обозначенное в конце 2015г.

Примечание: *индикатор TONIA - средневзвешенная процентная ставка по сделкам РЕПО сроком на один рабочий день, заключенным на бирже в секторе автоматического РЕПО с ГЦБ.

КРАТКИЙ ОБЗОР БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Показатель	01.01.16		01.01.17		01.01.18		Изменения за 2016г.		Изменения за 2017г.	
	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля	абс	отн	абс	отн
Активы	23 780	100%	25 557	100%	24 221	100%	1 777	7,5%	-1 336	-5,2%
Кредиты	15 554	65%	15 511	61%	13 591	56%	-43	-0,3%	-1 920	-12,4%
Кредиты экономике**	12 674	53%	12 859	50%	12 705	52%	185	1,5%	-154	-1,2%
Кредиты ЮЛ	8 511	67%	8 817	69%	8 164	64%	306	3,6%	-653	-7,4%
Кредиты ФЛ	4 164	33%	4 042	31%	4 541	36%	-121	-2,9%	499	12,3%
- Ипотечные	901	22%	983	24%	1 097	24%	83	9,2%	113	11,5%
- Потребительские	2 617	63%	2 537	63%	2 923	64%	-80	-3,1%	386	15,2%
Обязательства	21 290	90%	22 716	89%	20 691	85%	1 426	6,7%	-2 025	-8,9%
Депозиты***	15 605	66%	17 269	68%	16 681	69%	1 664	10,7%	-588	-3,4%
Депозиты ЮЛ	8 720	56%	9 361	54%	8 454	51%	641	7,4%	-907	-9,7%
Депозиты ФЛ	6 886	44%	7 908	46%	8 227	49%	1 022	14,8%	319	4,0%
Собственный капитал	2 490	10%	2 841	11%	3 091	13%	351	14,1%	250	8,8%

*Жирный шрифт – доля в активах, обычный шрифт – доля в кредитах и депозитах

**Кредиты резидентам

***Депозиты включают текущие счета и срочные депозиты
Источник: данные НБРК по БС

Активы банковского сектора Казахстана на 01.01.2018г. составили 24 221 млрд. тенге (72,9 млрд. долларов США). Снижение активов относительно 2016 года составило 5,2%, и произошло, преимущественно, за счет снижения кредитного портфеля на 19,5% (в связи со снижением портфелей АО «Казкоммерцбанк» и АО «BankRBK»). На конец 2017 года совокупный кредитный портфель банковского сектора составил 13 591 млрд. тенге (40,9 млрд. долларов США). Портфель кредитов экономике (резидентам РК) на отчетную дату составил 12 705 млрд. тенге (38,2 млрд. долларов США), снизившись за год на 1,2% за счет снижения кредитов юридическим лицам на 7,4%, при этом рост кредитов физическим лицам на 12,3% частично нивелировал вышеуказанное снижение. Рост ипотечных кредитов составил 11,5%, а рост потребительских кредитов 15,2%. Необходимо отметить, что крупные банки второго уровня, на долю которых приходится 87,6% (Топ-13), за исключением трех БВУ продемонстрировали рост портфелей, что подтверждает рост кредитования экономики в целом. Кроме того, активность на кредитном рынке юридических лиц также поддерживалась благодаря различным государственным программам поддержки предпринимательства.

Совокупные обязательства банковской системы на 01.01.2018г. составили 20 691 млрд. тенге (62,3 млрд. долларов США), снизившись на 8,9%. Основу базы фондирования составили средства клиентов, на конец 2017 года их доля в обязательствах БВУ составила 69% (годом ранее 68%).

Средства клиентов в БВУ на 01.01.2018г. составили 16 681 млрд. тенге (50,2 млрд. долларов США), снизившись относительно прошлого года на 3,4%. Снижение средств клиентов было обусловлено снижением средств юридических лиц (-9,7%), при этом рост средств физических лиц составил 4,0%. Необходимо отметить, что действия регулятора на протяжении 2016-2017гг. позволили переломить тенденцию долларизации депозитов как юридических, так и физических лиц, в том числе посредством рекомендуемых Казахстанским фондом гарантирования депозитов максимальных эффективных ставок вознаграждения по депозитам физических лиц до 14% в национальной валюте (в 2017г. не пересматривались), и до 1% в иностранной валюте (в 2017г. были пересмотрены дважды). В результате, по данным НБРК, уровень долларизации в банковской системе по итогам 2017 года сократился до 47,7% с 54,5% на конец 2016 года.

РЫНОЧНАЯ ПОЗИЦИЯ АО «АТФБАНК»

01.01.2018



АТФБанк уверенно входит в топ-10 крупных банков Казахстана по размеру активов, кредитов и депозитов

- Благодаря устойчивой динамике развития АО «АТФБанк» прочно входит в число крупнейших банков Казахстана. Так согласно данным НБРК на 1 января 2018 года АТФБанк занимает 8 место по размеру активов, 7 место по размеру кредитного портфеля и 8 место по размеру депозитного портфеля с долями рынка 5,1%, 6,1% и 4,9% соответственно.
- Банк является одним из ведущих участников программ Фонда развития предпринимательства «Даму» (6-й по количеству проектов в «Дорожной Карте Бизнеса - 2020» и 6й по объему кредитного портфеля).

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: ОСНОВНЫЕ УСЛУГИ



СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ НА 2018 ГОД

Позитивные тенденции на рынке в 2018г.

Рост стоимости нефти и стабилизация курса доллара США

- Продление соглашения ОПЕК по ограничению добычи нефти до конца 2018г.

Консенсус-прогноз стоимости нефти марки Brent								
NYMEX WT \$/бар.	Спот	На	Q2 18	Q3 18	Q4 18	Q1 19	Q2 19	Q3 19
Медиана		30.04.2018	65	65	65	66	67	69
Среднее значение		30.04.2018	66	66	66	66	67	67
Максимум		30.04.2018	74	75	80	78	80	83
Минимум		30.04.2018	58	54	52	57	52	51
Форвард	73,19	01.05.2018	73	72	70	69	68	66

Источник: данные Bloomberg

Стабилизация условий фондирования

- Снижение стоимости фондирования в тенге, вследствие предпринимаемых НБРК шагов по снижению базовой ставки.
- Согласно прогнозу основных макроэкономических показателей, опубликованных НБРК, при базовом сценарии, существует вероятность выхода годовой инфляции в Казахстане в течение четвертого квартала 2018 года за нижнюю границу целевого коридора 5-7%, а в 2019 году инфляция будет находиться в пределах целевого коридора 4-6%.
- Возможность дальнейшего снижения базовой ставки НБРК

Сокращение присутствия государства в экономике*

- Правительством будет продолжена реализация Комплексного плана приватизации и на IPO/SPO будет выведен ряд крупных активов ФНБ «Самрук Казына». Инвестиционная политика будет направлена на максимальное привлечение частных инвестиций и восстановление роли банковского сектора в финансировании экономики. Для этого будет продолжена работа по совершенствованию инвестиционного климата до уровня стран ОЭСР.

Восстановления кредитования экономики

- Снижение стоимости тенговой ликвидности, государственные программы стимулирования экономики, улучшение общей экономической ситуации и реализация мер по оздоровлению банковского сектора являются позитивными факторами, стимулирующими кредитование со стороны банковского сектора.

Принимая во внимание наличие позитивных трендов, необходимо отметить, что существует вероятность возникновения внешних шоков, которые могут негативно отразиться на экономике Казахстана. Одним из наиболее серьезных рисков является уязвимость нефтяного рынка.

Основные цели и задачи АО «АТФБанк»

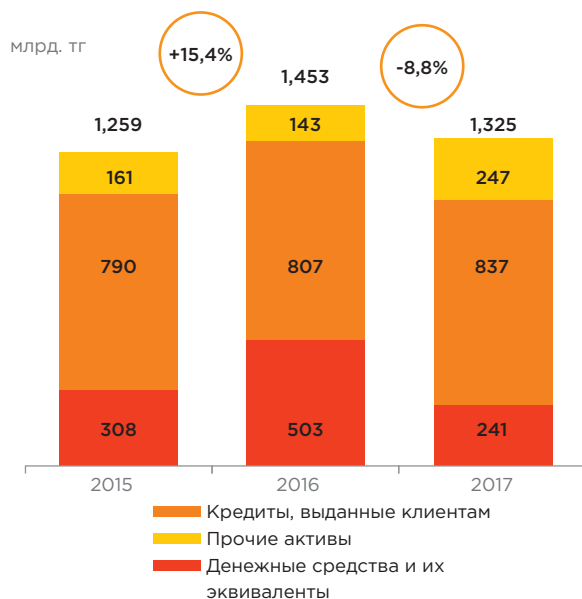
Стратегия АТФБанка – это стратегия стабильного роста, предполагающая увеличение доходов на фоне качественного улучшения их структуры и повышения эффективности бизнеса. Для казахстанского банковского рынка последние несколько лет были достаточно сложными и насыщенными. Для того, чтобы Банк продолжал быть эффективным и генерировал прибыль, нам необходимо быть гибкими и выстраивать траекторию движения с учетом настроений и потребностей наших клиентов, темпов роста рынка, курсов валют и других факторов. В этих условиях Банк будет стремиться к:

- Диверсификации кредитного портфеля с увеличением доли в секторе МСБ и РБ, а также сохранением концентрации на ключевом корпоративном сегменте;
- Повышению доходности и эффективности банковских операций;
- Дальнейшему совершенствованию продуктовой линейки для всех основных направлений бизнеса, с целью повышения конкурентоспособности;
- Повышению уровня перекрестных продаж;
- Обеспечению поддержки бизнеса необходимыми информационными технологиями, системами и ресурсами;
- Сокращению доли проблемного ссудного портфеля.

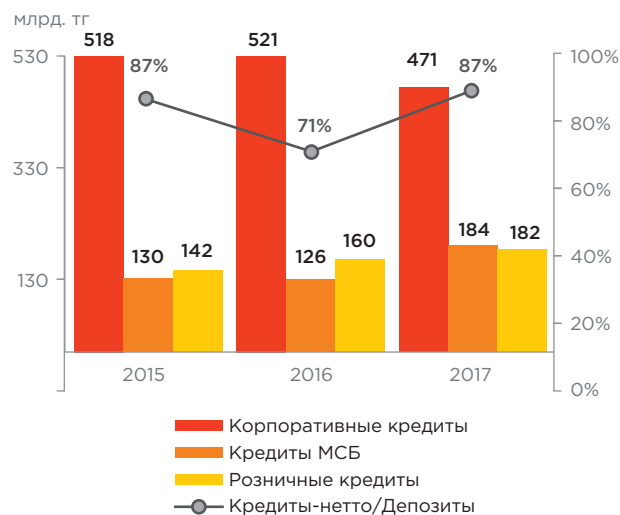
В рамках достижения поставленных целей АТФБанк намерен максимально эффективно использовать имеющиеся преимущества в виде разветвленной филиальной сети, обширной клиентской базы, узнаваемости бренда и высококвалифицированного персонала, которые будут усилены реализацией необходимых мероприятий. Развитие банковского бизнеса будет сопровождаться эффективным управлением рисками, что положительно повлияет на качество портфеля и доходность Банка.

КРАТКИЙ ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Структура активов



Займы клиентам (нетто) по сегментам



Отраслевая структура кредитного портфеля



Кредитный портфель-нетто АТФБанка на отчетную дату составил 837 млрд. тенге, увеличившись на 3,7% по сравнению с 2016 годом. Существенный вклад в рост портфеля внесли сектор МСБ и розничный бизнес.

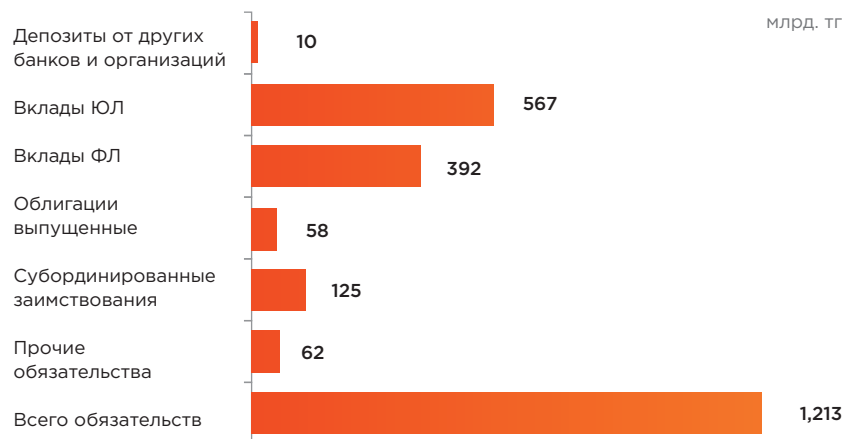
В течение 2017 года АТФБанк продолжил активную работу с проблемными займами, в результате которой общая сумма погашений составила 54,8 млрд. тенге. Оздоровлены и переданы в бизнес подразделения проекты на 28,3 млрд тенге.

Благодаря проводимой работе кредиты с просрочкой свыше 90 дней в совокупном кредитном портфеле снизились с 12,1% на начало года до 9,8% по состоянию на 31 декабря 2017 г.

В настоящее время АТФБанк осуществляет предоставление услуг для всех основных сегментов рынка. Мы не намерены выделять приоритетные сектора экономики и открыты для взаимовыгодного сотрудничества в сфере предоставления банковских услуг с субъектами любых секторов экономики Казахстана.

КРАТКИЙ ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Структура фондирования 01.01.2018



В 2017 г. Банк в рамках участия в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан выпустил субординированные купонные именные облигации на сумму 100,0 млрд. тенге.

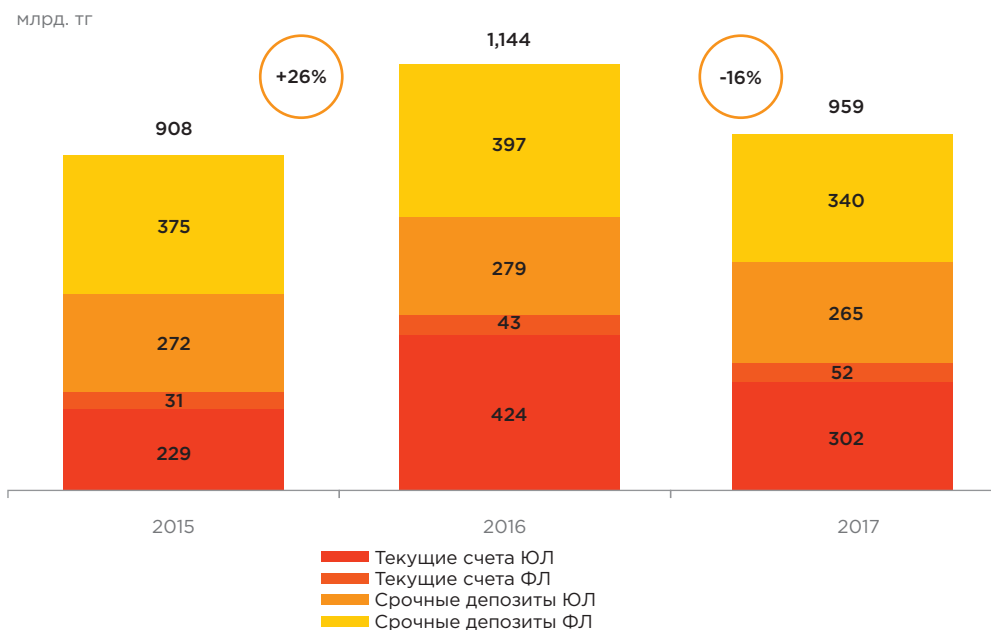
Банк является одним из активных участников программ Фонда развития предпринимательства «Даму» (6-й по количеству проектов в «Дорожной Карте Бизнеса - 2020» и 6й по объему кредитного портфеля).

Банк также является участником программ, реализуемых Банком Развития Казахстана, Аграрной кредитной корпорации и Фонда проблемных кредитов

Структура средств клиентов

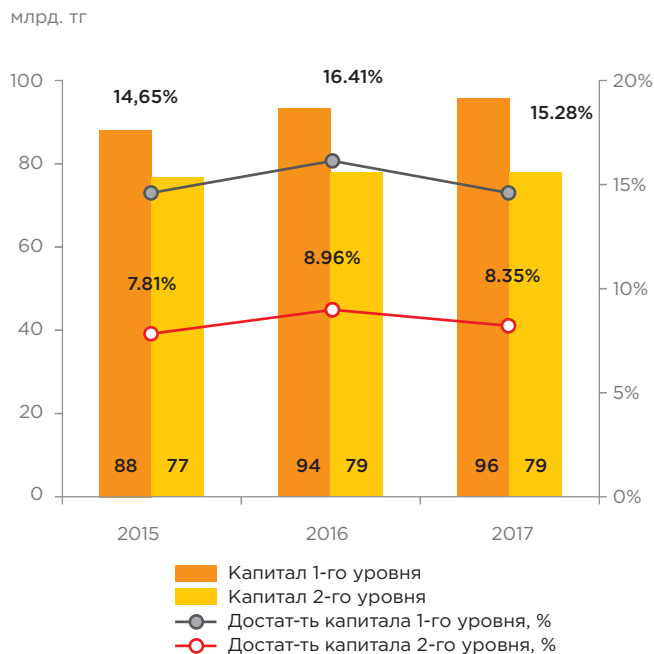
АТФБанк стремится к диверсификации своих обязательств, чтобы на основе стабильной базы фондирования осуществлять кредитование своих клиентов.

По итогам 2017 года Банк имеет сбалансированную структуру обязательств, в которой на долю средств клиентов приходится 79%, из которых 46,7% приходится на средства ЮЛ, а 32,3% на средства ФЛ. Совокупная доля выпущенных облигаций и субординированных заимствований составляет 15%

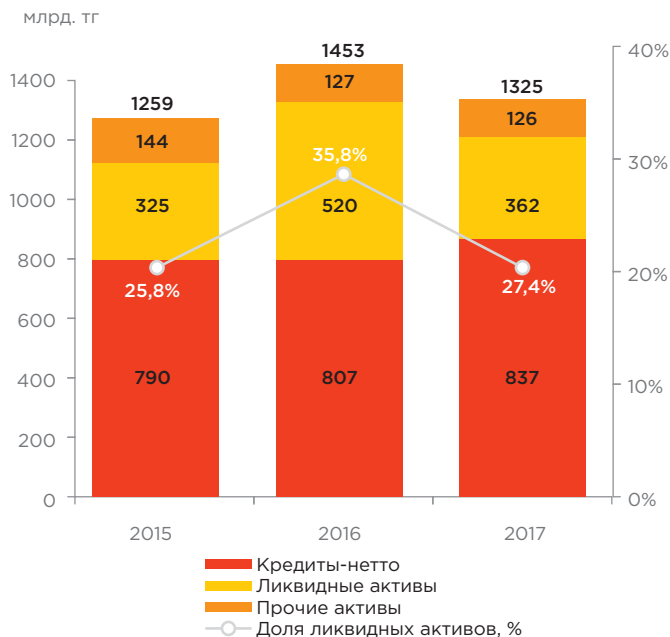


КРАТКИЙ ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

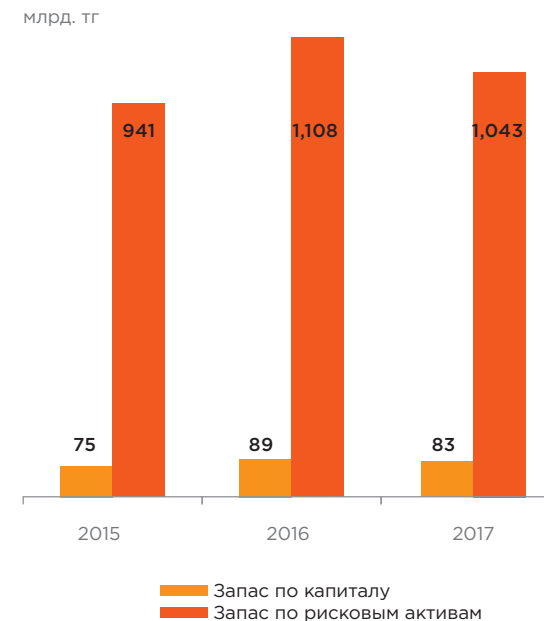
Регуляторный капитал и коэффициенты достаточности(1)



Ликвидные активы (2)



Запас по достаточности капитала (1)



Банк имеет хороший уровень достаточности капитала и запас по капиталу для дальнейшего наращивания своих активов.

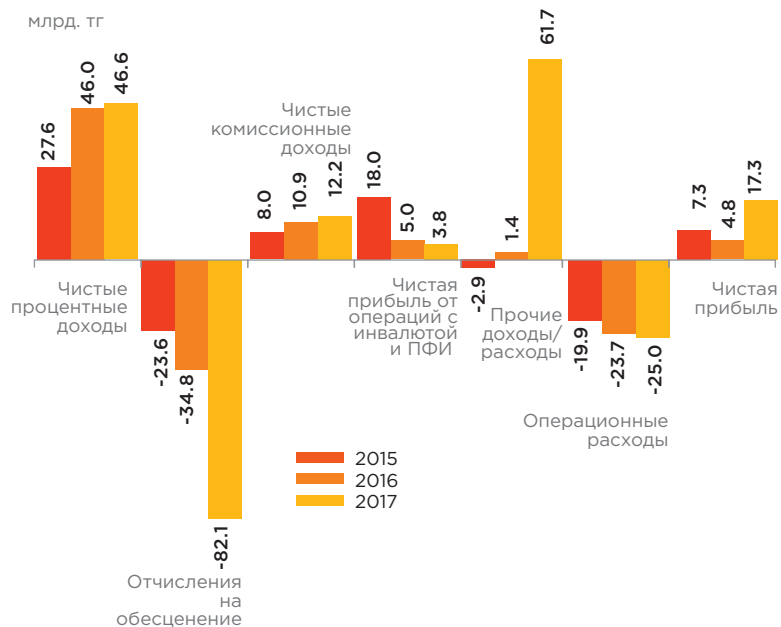
На 01.01.2018г. ликвидные активы Банка составили 27,4% от совокупных активов (362 млрд. тенге), что подтверждает обеспеченность необходимым объемом ликвидности для исполнения текущих обязательств Банка и финансовую поддержку его кредитных операций.

Участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан оказывает позитивное влияние на коэффициенты достаточности капитала и расширяет возможности роста рискованных активов Банка.

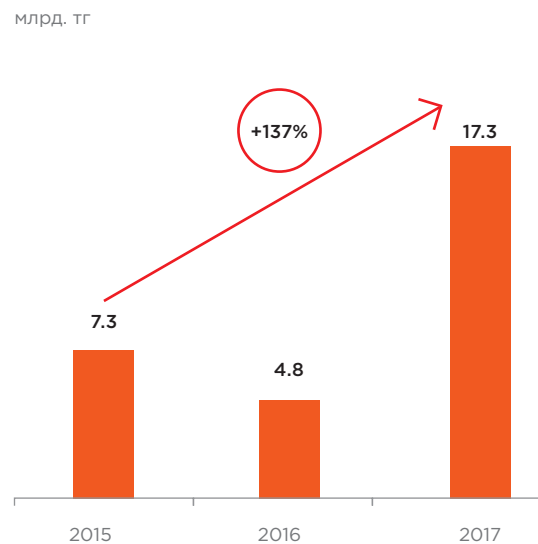
Примечание:
 (1) Расчеты произведены на основе требований Базель II.
 (2) Ликвидные активы включают денежные средства и их эквиваленты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (без учета производных финансовых инструментов), финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, депозиты и кредиты, выданные банкам.

КРАТКИЙ ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

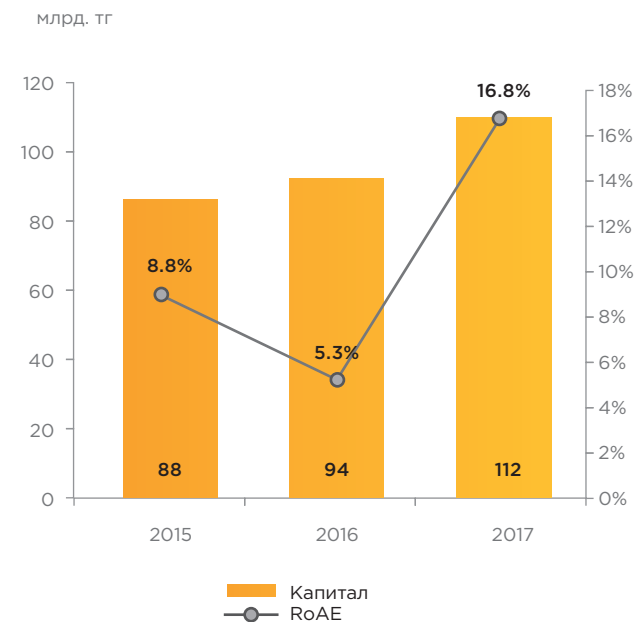
Структура финансовых результатов



Чистая Прибыль



КАПИТАЛ И RoAE



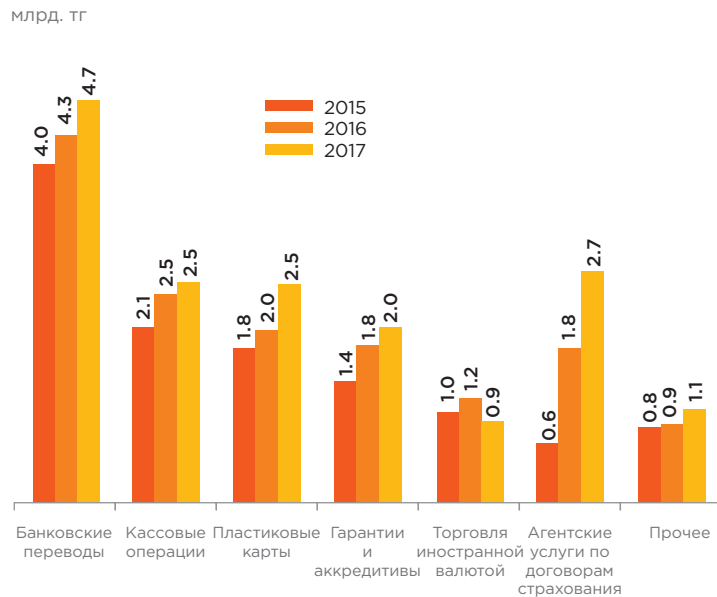
С момента приобретения АТФБанка в 2013 году **ТОО «KNG Finance»** Банк начал генерировать чистую прибыль, после убытков полученных ранее на протяжении нескольких лет. Согласно консолидированной финансовой отчетности **по итогам 2017 года чистая прибыль Банка составила 17,3 млрд. тенге. Рост прибыли по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года составил 258%**. Таким образом, отмечается сохранение положительной динамики финансового результата Банка.

Рост чистой прибыли более чем в 3,6 раза произошел благодаря росту чистого процентного дохода, чистого комиссионного дохода, а также за счет эффекта от участия в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан. **Чистый процентный доход увеличился на 1,3% до 46,6 млрд. тенге, чистый комиссионный доход вырос на 11,6% и составил 12,2 млрд. тенге. Прибыль от операций с иностранной валютой и ПФИ составила 3,8 млрд. тенге.**

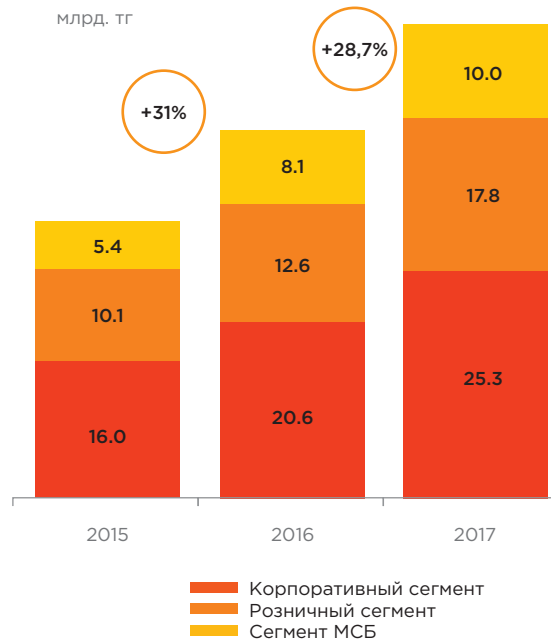
Рентабельность капитала Банка выросла более чем в три раза, благодаря полученной чистой прибыли.

КРАТКИЙ ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Структура комиссионных доходов



Динамика операционных доходов по сегментам



Показатели финансовой эффективности



Комиссионные доходы Банка за отчетный период по сравнению с 2016 годом увеличились практически по всем статьям. Наиболее существенный вклад внесли: **банковские переводы (+9,6%), пластиковые карты (+24,5%), гарантии и аккредитивы (+12,8%), агентские услуги (+51%) и обслуживание клиентов (+485%), при этом рост комиссионных расходов по итогам 2017 года оставил 21,7%.**

Росту операционных доходов способствовали все основные направления деятельности Банка: корпоративный сегмент, розничный сегмент и МСБ.

Показатели финансовой эффективности Банка по итогам 2017г. составили: **чистая процентная маржа (ЧПМ) 3,7% и чистый процентный спред 3,7% соответственно.**

Получение прибыли свидетельствует как о способности Банка к абсорбции потенциальных убытков, так и о росте потенциала для повышения капитализации за счет накопления прибыли в будущем.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ: КРЕДИТНЫЕ РИСКИ

Управление кредитными рисками

Банк обеспечивает наличие системы управления кредитным риском, которая соответствует стратегии Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль над кредитным риском путем установления требований и параметров приемлемости заемщика в кредитной политике Банка, включая максимальную сумму риска на одного заемщика/группу заемщиков, сегмент бизнеса, отрасль, продукт кредитования, а также путем контроля допустимого уровня кредитного риска.

Система управления кредитными рисками Банка выстроена в соответствии с требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня Национального Банка Республики Казахстан №29. Банком усовершенствованы процессы и процедуры, обеспечивающие утверждение, мониторинг и контроль допустимых уровней кредитного риска. Кроме того, Банк успешно использует инструменты управления допустимым уровнем по иным типам рисков согласно стандартов Базель.

Риск-стратегия кредитования

С целью получения качественного и диверсифицированного роста кредитного портфеля Банка, создания прозрачной и согласованной системы для управления кредитными рисками, которая позволит обеспечить достижение целей Банка в долгосрочной перспективе, Банк на периодической основе разрабатывает и утверждает Советом директоров Банка Риск-стратегию кредитования в разрезе сегментов бизнеса (корпоративное кредитование и МСБ). Риск-стратегия кредитования юридических лиц основана на анализе перспектив отраслей экономики Казахстана и качества текущего кредитного портфеля, планируемых показателей определенных в бюджете Банка, а также на экспертном мнении работников подразделений риск-менеджмента согласованном с бизнес подразделениями Банка.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ: КРЕДИТНЫЕ РИСКИ

Система принятия кредитных решений

В Банке построена прозрачная структура уполномоченных органов и гибкая система рассмотрения и принятия решений по кредитным заявкам, автоматизированная в электронной системе управления кредитными заявками, что позволяет оперативно выносить кредитные заявки на рассмотрение и голосование из удаленных отделений Банка, как на местах так и в Головной офис Банка, в зависимости от суммы и сложности кредитной заявки.

По всем кредитным заявкам решения принимаются Кредитными дирекциями, созданными в филиалах и Головном офисе Банка.

Кредитные заявки, превышающие полномочия Кредитных дирекций, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, требуют предварительного рассмотрения Кредитным комитетом Банка и дальнейшего утверждения Советом директоров в соответствии с требованиями Регулятора. Кредитный комитет является специально созданным коллегиальным органом при Правлении Банка.

Банком разработана процедура определения, установления и мониторинга лимитов кредитных полномочий Кредитных дирекций филиалов в целях снижения риска концентрации полномочий по принятию решений, повышения объективности устанавливаемых лимитов кредитных полномочий и контроля над качеством кредитного портфеля.

Уполномоченные органы дочернего банка (ОАО «ОптимаБанк») также наделены полномочиями по принятию кредитных решений. Кредитные заявки, превышающие установленный лимит кредитных полномочий дочернего банка, направляются на рассмотрение соответствующего уполномоченного органа Банка. Банк регулярно производит мониторинг принятых решений и в случае необходимости осуществляет пересмотр лимитов кредитных полномочий уполномоченных органов дочернего банка.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ: РЫНОЧНЫЕ РИСКИ

Управление рыночными рисками

Цель управления рыночными рисками в АТФБанке - минимизация потерь, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг, в результате изменения процентных ставок, курсов валют, цен финансовых инструментов и других параметров рынка. Уполномоченный орган Банка определяет политику АТФБанка, с целью ограничения и снижения размера возможных убытков от подверженности открытых позиций Банка к рыночным рискам. При управлении рыночными рисками АТФБанк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами НБРК, а также использует внутренние модели, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно внутренней политике **Банка рыночные риски подразделяются на следующие три вида:**

- Валютный риск;
- Процентный риск;
- Ценовой риск.

Основной задачей оценки степени рыночного риска является определение критического уровня потерь, то есть допустимого уровня рыночного риска. Под потерями понимается утрата доходов, дополнительных расходов или недополученных доходов.

Валютный риск

Риск возникновения убытков, связанный с переоценкой позиций в результате изменения курсов иностранных валют. Банк использует консервативную политику по управлению валютными рисками.

Процентный риск

Риск возникновения убытков обусловлен неблагоприятными изменениями ставок вознаграждения по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Банк разделяет процентный риск на риск процентной ставки по долговым ценным бумагам и риск отрицательной маржи от изменения процентных ставок по процентным требованиям и обязательствам. Управление процентным риском, связанным с долговыми ценными бумагами, осуществляется посредством выбора оптимального соотношения доходность - дюрация. Тогда как для управления активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок, используется GAP анализ возможного изменения чистого процентного дохода.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ: РЫНОЧНЫЕ РИСКИ

Ценовой риск

Риск возникновения убытков вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов или цен на товары. Для оценки данного риска в Банке анализируются статистические параметры котировки финансовых инструментов (волатильность, корреляция, максимальная величина возможного убытка и т.д.) и количественный анализ финансовой отчетности Банка. В процессе управления рисками применяются лимитирования доходов/расходов от переоценки финансовых инструментов и инструменты хеджирования для фиксации возможных убытков на приемлемом уровне.

На сегодняшний день одним из эффективных способов ограничения подверженности рыночному риску является лимитирование, поэтому Банком устанавливаются лимиты на Value at Risk (ценовой, процентный и валютный риски), лимит на Basis Point Value (процентный риск), лимит на открытую валютную позицию и лимит контроля потерь по финансовым инструментам, лимит инструментария, лимиты на процентный GAP. Мониторинг и пересмотр данных лимитов проводится на регулярной основе, с учетом их актуальности и соответствия стратегии Банка.

Банком регулярно проводятся внутренние тесты на случай наступления стрессовых ситуаций для управленческих целей, а также в целях оценки подверженности рыночным рискам и определения эффекта от реализации стрессовых сценариев.

Управление Риском ликвидности

Целью управления Риском ликвидности является обеспечение своевременного и надлежащего исполнения обязательств по мере наступления срока их исполнения, смягчение негативного эффекта в случае внепланового оттока денег клиентов в результате возможных неблагоприятных обстоятельств, как в самом Банке, так и в экономике в целом.

Поддержание необходимого уровня ликвидности основывается на стратегии управления активами и пассивами, то есть посредством следующих направлений:

- накопления ликвидных активов для удовлетворения ожидаемого спроса на них;
- привлечения средств на рынке в случае возникновения неожиданных потребностей в ликвидности.

Комбинирование данных двух направлений дает возможность нивелировать их отдельные недостатки: снижение уровня доходности при создании чрезмерных резервов ликвидности и высокий уровень процентного риска и риска неплатежеспособности при ориентации на поддержание ликвидности через покупку активов на денежном рынке в момент образования разрыва ликвидности.

Для снижения риска несбалансированной ликвидности Советом Директоров устанавливается допустимый уровень риска ликвидности Банка, который показывает приемлемую, адекватную величину риска ликвидности, соответствующую ресурсам Банка, которыми Совет Директоров готов пожертвовать в случае наступления рискованного события, для выполнения обязательств Банка. Также для поддержания уровня ликвидности, Банк использует следующие инструменты: структурная ликвидность, анализ концентрации депозитной базы, расчет краткосрочной ликвидности.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ: ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

Управление операционными рисками

Согласно рекомендациям Базельского комитета, а также регулятора под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. События операционного риска – события, возникшие вследствие неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий работников и систем или внешних событий, а именно: внутреннее или внешнее мошенничество; ошибки при найме персонала; нарушения безопасности труда; претензии клиентов; ошибки при внедрении банковских продуктов; штрафы и пени за нарушения законодательства; ущерб материальным активам Банка; системные ошибки; сбои и нарушения в работе организации; нарушения в практике управления бизнесом в целом. В Банке организовано подразделение по управлению операционными рисками (далее – УОР) ответственное за идентификацию, измерение, мониторинг и контроль операционного риска. Процесс управления операционным риском осуществляется в Банке на постоянной основе.

Система управления операционным риском основывается на трех линиях защиты:

- управление операционным риском структурными подразделениями банка, руководители которых несут ответственность за выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском, присущим их деятельности, в том числе, связанным с персоналом, продуктами, процессами и системами;
- управление операционным риском независимым подразделением по управлению операционным риском - УОР;
- независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

Методология контроля операционного риска

Методология контроля операционного риска представляет собой комплекс процедур для оценки подверженности операционному риску с использованием данных по событиям операционного риска, как внутренних, так и внешних, анализа сценариев и индикаторов риска.

Сценарный анализ выявляет подверженность Банка операционному риску к определенным событиям. Использование индикаторов (далее – КИОР) для мониторинга рисков позволяет УОР Банка, владельцам процессов, несущих риски, и лицам, вовлечённым в управление риском, получать сигналы раннего предупреждения. Индикаторы пересматриваются регулярно и сигнализируют об изменениях, которые могут указывать на недостатки в управлении операционным риском.

Карта операционного риска

УОР также ежегодно формирует карту операционных рисков, на которой структурные подразделения Банка по мере вероятности возникновения события операционного риска и его последствия для Банка отнесены в определенные зоны риска. УОР посредством применения инструмента «самооценка рисков» совместно с подразделениями, которые оказались в красной зоне карты рисков, выявляет и оценивает операционные риски по степени ущерба и вероятности их возникновения, присущие деятельности подразделения, в случае необходимости разрабатывают меры по их минимизации и определяет уровень остаточного риска.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ: ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

Сбор и анализ данных

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних событиях операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения и выявления. УОР Банка осуществляет анализ и дает оценку операционного риска. УОР производит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

События операционного риска превышающие определённый порог анализируются УОР совместно с владельцем процесса, вырабатываются меры по минимизации/исключения произошедшего риска в будущем, которые в дальнейшем закрепляются решением УКО при Правлении Банка.

Отчетность

Подразделением по управлению операционными рисками на регулярной основе предоставляется отчетность Правлению, УКО и Совету директоров Банка. УОР в соответствии с требованиями Правил №29 ежеквартально представляет в Национальный Банк Республики Казахстан отчет о мониторинге событий операционного риска.

Прочие инструменты

Одним из инструментов, позволяющих выявить операционные риски, является анализ административно-управленческих расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы (явные или вмененные), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ таких расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную оценку. В первой линии защиты согласно распоряжению Председателя Правления Банка назначены оперриск - менеджеры с целью обеспечения эффективного функционирования системы управления операционным риском. Руководители структурных подразделений Банка самостоятельно определяют ответственных лиц в качестве Оперриск - менеджеров, которые подотчетны УОР в части управления операционным риском. Оперриск - менеджеры представляют УОР в структурных подразделениях/филиалах Банка. Задача Оперриск - менеджера - внедрение политики управления ОР, инструментов и процедур в своем структурном подразделении/филиале. В рамках своей зоны ответственности оперриск - менеджеры несут ответственность за своевременность и качество предоставляемой информации, включая наличие принятых мер по минимизации операционного риска. УОР участвует в процессе согласования КНД, регламентирующих бизнес - процессы. В случае обнаружения недостатков в управлении операционным риском и (или) возникновения условий, влияющих на уровень подверженности Банка операционному риску, УОР вправе инициировать перед разработчиком вопрос о внесении изменений и/или дополнений в КНД.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ: ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

Прочие инструменты (продолжение)

Риск аппетит Банка по операционному риску закладывается в допустимый уровень операционного риска, рассчитываемый и контролируемый УОР на периодической основе. Расчет допустимого уровня операционного риска осуществляется с использованием Операционного VAR, при этом используются исторические данные по убыткам Банка, зарегистрированным в базе данных операционных потерь Банка.

Управление рисками информационных технологий и информационной безопасности

Согласно рекомендациям Регулятора под риском информационных технологий (риск ИТ) понимается риск возникновения ущерба вследствие неудовлетворительного построения процессов, связанных с разработкой и эксплуатацией Банком информационных технологий, а под риском информационной безопасности (риск ИБ) понимается риск возникновения ущерба вследствие нарушения целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов Банка, возникшего вследствие преднамеренного деструктивного воздействия со стороны работников Банка и/или третьих лиц. В Банке назначены работники, ответственные за организацию и координацию процесса управления рисками ИТ и рисками ИБ, входящие в состав УОР Банка. Процесс управления рисками ИТ и рисками ИБ осуществляется в Банке на постоянной основе. Система управления рисками ИТ и рисками ИБ включает в себя следующих участников: УОР Банка, Подразделения информационных технологий и Подразделение информационной безопасности.

Карта рисков ИТ и рисков ИБ

УОР Банка ежегодно формирует карту рисков ИТ и ИБ на которой перечислены основные и вспомогательные информационные системы Банка с указанием как уровня риска так и описанием рисков присущих тем или иным информационным системам. Ежегодно УОР Банка осуществляет самооценку рисков ИТ и рисков ИБ путем опроса Подразделений информационных технологий и Подразделения информационной безопасности посредством перечня контрольных вопросов и (или) проведения рабочих встреч для выявления сильных и слабых сторон в управлении рисками ИТ и рисками ИБ где, в том числе указываются принимаемые меры по минимизации рисков.

Сбор и анализ данных

В целях минимизации рисков ИТ и рисков ИБ, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних событиях рисков ИТ и рисков ИБ. Полученная информация позволяет выявить системные риски, а также определить возможные последствия для деятельности Банка. УОР Банка осуществляет анализ и дает оценку рискам ИТ и рискам ИБ. На основании внешних событий проводится сценарный анализ по итогам которого вырабатывается план мероприятий.

Отчетность

УОР на ежегодной основе предоставляется отчетность о подверженности Банка рискам ИТ и рискам ИБ Правлению, УКО и Совету директоров Банка.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ: СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА

Система организации труда в АО «АТФ Банк» основывается на требованиях Трудового Кодекса Республики Казахстан, Кодексом Республики Казахстан «О налогах и обязательных платежах в бюджет» и прочим действующим законодательством РК, регламентирующим банковскую деятельность.

Обучение

В области повышения квалификации и подготовки персонала приведена следующая статистика за 2017 г. Статистика проведенных мероприятий по обучению работников АО «АТФБанк» за 2017 год.

1. Обучение у внешних провайдеров, компаний предоставляющих услуги по обучению и повышению квалификации:

- на платной основе был обучен 101 работник Банка, по разным направлениям;
- на бесплатной основе посетили семинары/тренинги/конференции 30 работников Банка.

2. Очное внутреннее обучение:

- Были проведены тренинги, для работников филиальной сети и Головного банка на разные темы и было обучено 2 340 работников Банка;
- Был проведен мастер-класс для работников Головного Банка, на котором присутствовали 19 работников;
- Проведен видеовебинар для 22 работников филиальной сети Банка;
- 580 работников Банка посетили семинары-тренинги на разные темы.

3. Дистанционное обучение (посредством системы «WebTutor»):

- Ежемесячно для новых работников Банка назначались вводные курсы по разным тематикам, успешно изучили и сдали тестирование 3 150 человек;
- Проведены дистанционные курсы и тестирования на различные тематики для 22 041 работника Банка.

Мотивация и корпоративная культура

В целях создания благоприятного климата и укрепления командного духа проводятся мероприятия для сотрудников Банка, которые направлены на повышение ценности каждого сотрудника, на поддержание здорового образа жизни: 8 марта, 7 мая, Наурыз, День защиты детей, Алматы Марафон, лучший сотрудник года.

Для трансляции стратегии, новостей, целей, и ценностей Банка для всех работников ведется страница Департамента HR на внутреннем информационном портале. Страница содержит все корпоративные нормативные документы, регламентирующие трудовую деятельность работника, шаблоны кадровых заявлений, а так же созданы разделы для общего развития работников. Регулярно публикуются новости Банка, электронные книги, информация о мероприятиях организованных внутри Банка.

В целях поощрения работников за достижения результатов в работе, в Банке предусмотрены системы нематериальной и материальной мотивации.

Для работников, чья деятельность напрямую влияет на финансовые показатели Банка предусмотрена материальная мотивация в виде премий за результаты деятельности.

За вклад в рост и развитие Банка, а также за проявление лояльности к Банку работники поощряются путем объявления благодарности, вручения грамот.

СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ АТФ БАНКА

АТФ Банк последовательно реализует концепцию социальной ответственности бизнеса, в основе которой лежит забота о людях, вечные гуманитарные ценности, ответственный взгляд в будущее.

В 2017 году было реализовано 7 крупных проектов.

Фонд Е. Шакеева

Банк оказал благотворительную помощь на развитие основной деятельности Фонда

ТОО «Творческий союз»

Банк оказал помощь в рамках празднования дня Национальной валюты для изготовления памятника Тенге в г. Уральск.



VI Алматы Марафон

- 23 апреля – проведение VI Алматы Марафона.
- Банк оказал благотворительную помощь КФ «Благотворительный марафон «Смелость быть первым» на проведение VI Алматы Марафона.
- Кроме того, в марафоне приняли участие сотрудники Банка.



«АЯЛА»

- Поддержка проектов благотворительного фонда «АЯЛА» – «Вдохнем жизнь» и «Дворик детства моего». АТФБанк также предложил свою платежную инфраструктуру с тем, чтобы и БФ «АЯЛА», и клиенты Private Banking не несли дополнительных расходов при перечислении и получении средств в рамках реализации данных проектов.

Выплаты к Дню Победы

- В мае Банк традиционно провел мероприятия, приуроченные к празднованию Дня Победы – оказал финансовую поддержку ветеранам Великой Отечественной войны и приравненным к ним лицам, имеющим сберегательные счета в Банке.

«АРДИ»

АТФБанк традиционно поддержал начатое в 2004 году ежегодное финансирование Общественного объединения «Ассоциация родителей детей-инвалидов «АРДИ»», которое сегодня объединяет около 600 семей. При содействии Банка создан Реабилитационный центр для детей и молодежи с ограниченными возможностями, который обеспечивает бесплатную медицинскую помощь и обучающие занятия.



Новогоднее театрально-цирковое шоу

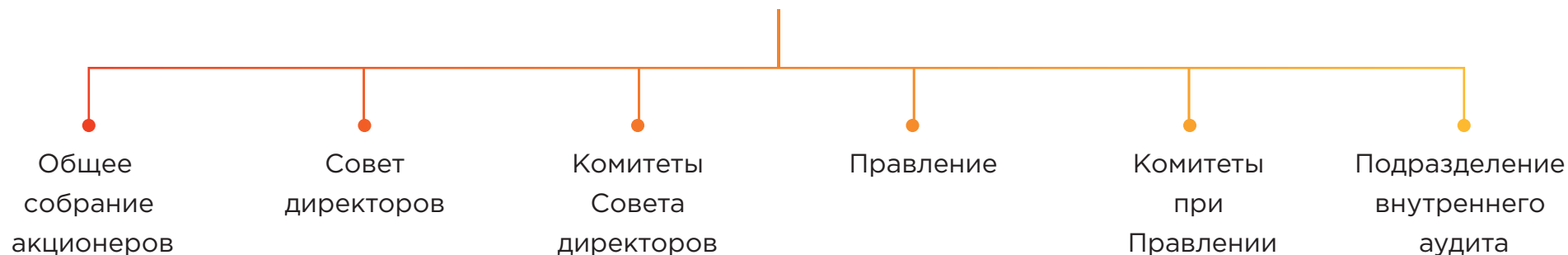
- АТФБанк оказал спонсорскую поддержку для проведения новогоднего театрально-циркового шоу Мурата Мутурганова, в рамках которого проведены и благотворительные представления.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Целью применения стандартов корпоративного управления в Банке является обеспечение высокого уровня деловой этики в отношениях между акционерами Банка, его органами и должностными лицами Банка, а также в отношениях Банка (его органов, должностных лиц и работников) с третьими лицами.

Органы, образующие систему корпоративного управления и контроля Банка



Система корпоративного управления АО «АТФБанк» (далее - Банк) строится на основе справедливости, честности, прозрачности, ответственности, подотчетности, профессионализма и компетентности и способствует эффективности деятельности Банка, в том числе поддержанию его финансовой стабильности и прибыльности.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Принципами корпоративного управления как основополагающими началами, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления и которые направлены на создание доверия в отношениях с Банком, являются: защита прав и интересов акционеров; эффективное управление; прозрачность и объективность при раскрытии информации о деятельности Банка; ответственность; подконтрольность; обеспечение равенства прав акционеров.

Принцип «Защита прав и интересов акционеров»:

- данный принцип направлен на обеспечение защиты прав и интересов акционеров в связи с их участием в корпоративном управлении Банка;
- Банк создает необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком посредством Общих собраний акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка. При проведении Общих собраний акционеров Банка присутствующие на собрании акционеры могут высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы, согласно процедурам, установленным законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- Банк гарантирует предоставление своим акционерам достоверной информации о существенных корпоративных событиях как установлено настоящим Кодексом, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Устава Банка;
- Банк обеспечивает подходящие условия для эффективного участия своих акционеров при избрании должностных лиц в Совет директоров Банка, включая обеспечение акционеров информацией об избираемых кандидатах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- Банк предоставляет своим акционерам достоверную информацию о своей финансовой и операционной деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Банк при подготовке и проведении Общих собраний акционеров обеспечивает акционеров подробной информацией по каждому вопросу повестки дня в целях выработки у акционеров правильного (объективного) представления по тому или иному вопросу повестки дня и принятия решения;
- Банк на ежегодном Общем собрании акционеров представляет акционерам годовую финансовую отчетность, которая включает в себя необходимую информацию, позволяющую оценить итоги деятельности Банка за год.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Принцип «Эффективное управление»:

- Акционеры имеют право участвовать в корпоративном управлении Банком путем принятия на Общем собрании акционеров решений по вопросам, отнесенным Уставом Банка и законодательством Республики Казахстан к компетенции Общего собрания акционеров;
- Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка. Члены Совета директоров должны действовать добросовестно и в наилучших интересах акционеров и Банка;
- Совет директоров контролирует деятельность Правления Банка в целях наиболее эффективного осуществления Правлением возложенных на него функций, в том числе исполнение стратегии развития и эффективного управления рисками Банка;
- Совет директоров может создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров;
- Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в целях выполнения задач, реализации стратегии и плана финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- Деятельность Совета директоров и Правления строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Банка и исполнения решений Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Принцип «Прозрачность и объективность при раскрытии информации о деятельности Банка»:

- Данный принцип корпоративного управления обеспечивает своевременное и полное представление акционерам Банка достоверной информации в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, касающейся текущего финансового положения Банка, достигнутых экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, что дает возможность акционерам и инвесторам Банка принимать обоснованные решения;
- Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о деятельности Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка;
- Раскрытие информации о Банке характеризуется соблюдением разумного баланса между открытостью и сохранением конфиденциальности относительно коммерческих интересов Банка, включая банковскую, коммерческую, служебную и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну;
- Для формирования у акционеров представления об условиях выплаты дивидендов Банк представляет им информацию о финансовых результатах Банка и по распределению полученной чистой прибыли, как установлено законодательством Республики Казахстан;
- Банк разрабатывает прозрачную процедуру избрания членов Совета директоров и членов Правления, предусматривающую представление необходимой информации уполномоченному органу Республики Казахстан, об этих лицах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- Банк регулярно предоставляет информацию о существенных корпоративных событиях в деятельности Банка и в то же время следует строгим и надежным механизмам раскрытия и конфиденциальности внутренней (непубличной) информации, определенной Советом директоров.

Принцип «Ответственность»:

- Банк действует в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, общепринятыми принципами (обычаями) деловой этики и корпоративными нормативными документами Банка. Корпоративные нормативные документы Банка разрабатываются на основе требований законодательства Республики Казахстан, Устава Банка и норм корпоративной и деловой этики;
- Должностные лица Банка несут ответственность перед Банком и его акционерами за вред, причиненный их действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Данный принцип корпоративного управления также применяется к акционерам Банка в части: строгого следования этическим нормам поведения; недопустимости злоупотребления своими правами; недопустимости действий акционеров, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Принцип «Подконтрольность»:

- Данный принцип обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- Банк создает многоуровневую систему для обеспечения эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- Компетенция органов и структурных подразделений Банка, входящих в систему контроля финансово-хозяйственной деятельности, четко разграничена;
- Банк обеспечивает эффективную работу Подразделения внутреннего аудита, осуществляющего контроль за соблюдением Банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, внутренних правил и процедур Банка, исполнением отчетов внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и иных требований органов Банка, путем проведения систематических проверок в структурных подразделениях Банка. Контроль осуществляется согласно корпоративным нормативным документам Банка по внутреннему контролю, плану работы внутреннего аудита, утвержденному Советом директоров Банка;
- В своей деятельности Подразделение внутреннего аудита независимо от Правления Банка и подотчетно Совету директоров;
- Банк обеспечивает систему качественного и эффективного взаимодействия внутреннего и внешнего аудита, надлежащий контроль за выполнением всех рекомендаций внешнего аудита.

Принцип «Обеспечение равенства прав акционеров»:

- Придание Совету директоров подлинной значимости как органу стратегического управления Банком и контроля за деятельностью Правления;
- Недопущение излишнего ограничения компетенции Правления Банка с одновременным обеспечением их подконтрольности Совету директоров и акционерам;
- Обеспечение максимальной информационной прозрачности деятельности Банка;
- Обеспечение максимального контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров;
- Учет законных интересов работников Банка и иных групп заинтересованных лиц.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: АКЦИОНЕРЫ

Количество объявленных простых акций – **4 526 583 490 штук**,
количество размещенных простых акций – **45 294 733 штук**,
количество неразмещенных простых акций – **4 481 288 757 штук**.
Привилегированных акций – нет.

Полное и сокращенное наименование акционеров – юридических лиц	Местонахождение юридического лица	Общее количество акций, принадлежащих акционеру с указанием вида акций	Доля от размещенных акций Банка	Доля от голосующих акций Банка
Товарищество с ограниченной ответственностью «KNG Finance»	г. Алматы, 050012, ул. Наурызбай батыра, 89	45 159 274 штук простых акций Банка	99,70%	99,776%

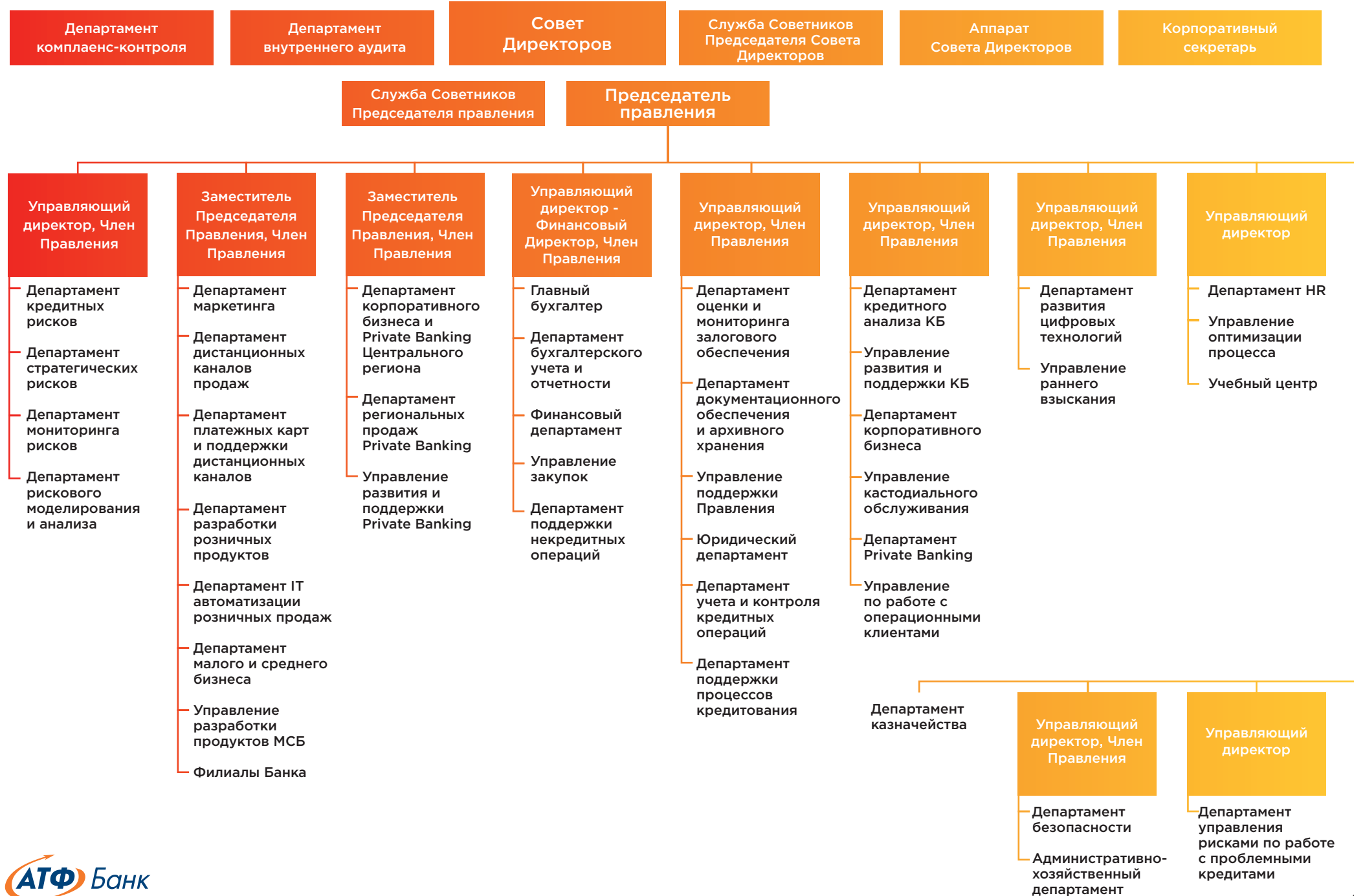
- Информация обо всех существенных сделках с акциями Банка в отчетном периоде и изменениях, произошедших в составе акционеров, владеющих акциями в размере 5 и более процентов от количества размещенных акций за отчетный период:

В отчетном периоде в рамках участия АО «АТФБанк» в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, одобренной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июня 2017 года № 129, было осуществлено увеличение количества объявленных простых акций АО «АТФБанк» на 4 472 583 490 простых акций. НБ РК была произведена государственная регистрация выпуска объявленных акций АО «АТФБанк» в количестве 4 526 583 490 простых акций (НИН KZ1C35970017) согласно Свидетельству о государственной регистрации ценных бумаг № А3597 от 21 сентября 2017 года.

- Информация обо всех сделках, имевших место в отчетном периоде, по первичному размещению акций, выкупу листинговой компанией собственных акций и их последующей перепродаже с указанием объема сделок в количественном и денежном выражении, цене размещения и выкупа, наименования покупателя и/или продавца акций и его местонахождения (если такая информация известна листинговой компании):

В отчетном периоде сделок по первичному размещению акций, выкупу Банком собственных акций и их последующей перепродаже не осуществлялось.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА 2017 ГОДА



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Есенов

Галимжан Шахмарданович

10.03.1982 г.р.

**Председатель
Совета директоров,
член Совета директоров
АО «АТФБанк»**

Март 2012 года - настоящее время
Апрель 2012 года - декабрь 2015 года
Июнь 2013 года - настоящее время
Май 2013 года - настоящее время
Апрель 2015 года - июль 2015 года
Июль 2015 года - настоящее время
Октябрь 2017 года - настоящее время
Октябрь 2017 года - настоящее время

**Председатель Совета директоров АО «СК «Альянс Полис»
Председатель Совета директоров АО «КСЖ «Grandes»
Председатель Наблюдательного Совета ТОО «KNG Finance»
Председатель Совета директоров АО «АТФБанк»
Вице-Президент РОО «Казахстанская Федерация Шахмат»
Президент РОО «Казахстанская Федерация Шахмат»
Вице-президент ОО «Казахстанская федерация триатлона»
Руководитель Высшего органа Федерации ОО «Almaty Triathlon Federation»**

Энтони Эспина

27.06.1948 г.р.,

**Член Совета директоров,
Председатель Правления
АО «АТФБанк»**

Октябрь 1990 года - настоящее время
Апрель 2003 года - настоящее время

Июнь 2007 года - настоящее время

Август 2007 - настоящее время
Апрель 2013 - настоящее время
Апрель 2013 - настоящее время
Май 2013 - настоящее время

**Владелец и управляющий директор брокерской компании Goldride Securities Limited, Гонконг
Председатель индустриальной рабочей группы по страхованию держателей лицензий Комиссии по ценным бумагам и фьючерским операциям, Гонконг
Независимый директор, Председатель Комитета Аудита, член Комитета по вознаграждениям Asia Investment Finance Group Limited, Гонконг
Постоянный президент, член Наблюдательного Совета Hong Kong Securities Association, Гонконг
Член Совета директоров ОАО «Оптим Банк»
Член Совета директоров АО «АТФБанк»
Председатель Правления АО «АТФБанк»**

Адриано Ариетти

30.09.1948 г.р.

**Член Совета директоров,
Независимый директор
АО «АТФБанк»**

Марта 2009 года - настоящее время
Апрель 2013 года - настоящее время
Май 2013 года - настоящее время
Апрель 2014 года - декабрь 2016 года
Февраль 2017 года - настоящее время

**Консультант Консалтинговой компании
Член Совета директоров, Независимый директор АО «АТФБанк»
Член Совета директоров, Независимый директор Banque Centrale Populaire, Марокко
Заместитель Председателя Совета директоров Intesa Sanpaolo Banka, Босния и Герцеговина
Член Совета директоров, Независимый директор Privredna Banka Zagreb, Хорватия.**

Аханов

Серик Ахметжанович

30.10.1951 г.р.

**Член Совета директоров,
Независимый директор
АО «АТФБанк»**

Апрель 2004 года - настоящее время
Январь 2015 года - настоящее время
Апрель 2015 - настоящее время

**Почетный Председатель и член Совета ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»
Член Совета директоров, Независимый директор АО «АТФБанк»
Член Совета директоров, Независимый директор АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис»
и АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life».**

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: ПРАВЛЕНИЕ БАНКА



Энтони Эспина
Член Совета директоров,
Председатель Правления.

Является владельцем и управляющим директором компании Goldride Securities Limited, брокерской компании, базирующейся в Гонконге, **начиная с 1990 г. Энтони Эспина,**

С апреля 2003 года по настоящее время является Председателем индустриальной рабочей группы по страхованию держателей лицензий Комиссии по ценным бумагам и фьючерским операциям, Гонконг.

С июня 2007 года Независимый директор, Председатель Комитета Аудита, Член Комитета по вознаграждениям Asia Investment Finance Group Limited, Гонконг.

С августа 2007 года Постоянный президент, Член Наблюдательного Совета Ассоциация профессиональных участников фондового рынка Гонконга, Гонконг.

С апреля 2013 Член Совета директоров ОАО «Оптима Банк»

С апреля 2013 Член Совета директоров АО «АТФБанк»

С мая 2013 года Председатель Правления, Член Совета директоров АО «АТФБанк».



Коваленко Сергей Юрьевич
Заместитель Председателя Правления,
Член Правления.

Непосредственно контролирует, координирует и руководит деятельностью розничного бизнеса, малого и среднего бизнеса, HR, маркетинга и всей филиальной сети Банка.

В АТФБанке с 2015 года.

В 2001 г. Окончил Днепропетровский Национальный Университет по двум специальностям: «Физика» и «Банковское дело»,

В 2006 г. Днепропетровский Институт Экономики и Права по специальности «Маркетинг», Международный Институт Менеджмента (Киев).

Должности занимаемые последние три года:

с 04.02.2014 года - Директор по маркетингу ООО «Маркасон»

с 13.05.2014 года - Директор по развитию ООО «Новая почта»

с 01.04.2015 года - Исполнительный директор АО «АТФБанк»

с 12.10.2015 года - Управляющий директор АО «АТФБанк»

с 13.06.2016 года - Управляющий директор, член Правления АО «АТФБанк»

с 11.08.2016 года - Исполнительный директор, член Правления АО «АТФБанк»

с 21.04.2017 года - Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО «АТФБанк»

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: ПРАВЛЕНИЕ БАНКА



Гульнара Балахметова
Заместитель Председателя Правления,
Член Правления АО «АТФБанк».

Курирует работу с корпоративными клиентами в Центральном регионе, а также деятельность Private Banking.

1995 г. – окончила Казахский Государственный Национальный Университет им. аль-Фараби по специальности «Теоретическая экономика».

2002 г. – окончила очную аспирантуру при Казахском Государственном Национальном Университете им. Аль-Фараби и получила ученую степень кандидата экономических наук. Работает в АО «АТФБанк» с 2004 года.

Должности занимаемые последние три года:

С 10.02.2014 года - Управляющий директор, Член Правления АО "АТФБанк"

С 18.01.2016 года - Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО «АТФБанк».



Антон Ли
Управляющий директор,
Член Правления АО «АТФБанк».

Курирует направления по работе с корпоративными клиентами во всех регионах (за исключением Центрального), кастодиального обслуживания, а также кредитного анализа, развития и поддержки корпоративного бизнеса.

Диплом КИМЭП (Деловое администрирование и бухгалтерский учет).

С 2010 года работает в АО «АТФБанк»

Должности занимаемые последние три года:

С 01.12.2013 - Управляющий директор, Член Правления АО «АТФБанк».

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: ПРАВЛЕНИЕ БАНКА



Ахимбекова Анар Абилхановна
Управляющий Директор
Финансовый Директор
Член Правления АО «АТФБанк».

Курирует подразделения финансового и бухгалтерского блоков Банка, закупок и поддержки не кредитных операций. В АТФ банке с 2013 года.

Должности занимаемые последние три года:

С 01.07.2015 года - Начальник Управления методологии, анализа и поддержки Департамент по работе с проблемными кредитами

С 21.12.2015 года - Начальник Управления анализа и поддержки по рискам при работе с проблемными займами Департамента управления рисками по работе с проблемными кредитами АО «АТФБанк»

С 01.09.2016 года - Директор Департамента управления рисками по работе с проблемными кредитами АО «АТФБанк»

С 12.12.2016 года - Управляющий директор - Финансовый директор, Член Правления АО «АТФБанк»



Сабыргалиев Ербол Марленович
Управляющий директор,
Член Правления АО «АТФБанк».

Курирует направление блока рисков Банка.

2004 г. - окончил Казахский Государственный Национальный Университет им. аль-Фараби по специальности «МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА».

Должности занимаемые последние три года:

С 14.04.2015 года - Директор Департамента кредитных рисков АО «АТФБанк»

С 01.03.2017 года - Исполнительный директор, член Правления АО «АТФБанк»

С 21.04.2017 года - Управляющий директор, Член Правления АО «АТФБанк»

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: ПРАВЛЕНИЕ БАНКА



Досмухамбетов Нуркен Мухаметкаримович
Управляющий директор,
Член Правления АО «АТФБанк»

Курирует юридическое направление Банка, направление документационного обеспечения, поддержки Правления, направление залогового обеспечения, поддержки процессов кредитования.

В 2003 году окончил Казахский Гуманитарно-Юридический Университет по специальности юриспруденция.

В 2007 году окончил University College London, магистр права.

Должности занимаемые последние три года:

С 12.03.2014 года - Директор Департамента правового обеспечения НБ РК

С 12.01.2016 года - трудовая деятельность не осуществлялась

С 29.02.2016 года - Исполнительный директор АО «АТФБанк»

С 13.06.2016 года - Исполнительный директор, член Правления АО «АТФБанк»

С 21.04.2017 года - Управляющий директор, Член Правления АО «АТФБанк»

С 27 апреля 2018 года - Председатель Совета Директоров ОАО «Оптим Банк».



Соколов Даниил Юрьевич
Управляющий директор,
Член Правления АО «АТФБанк».

Курирует направление Блока развития цифровых технологий и управление раннего взыскания.

В 2003 году окончил Новосибирский государственный университет по специальности «Прикладная математика и информатика».

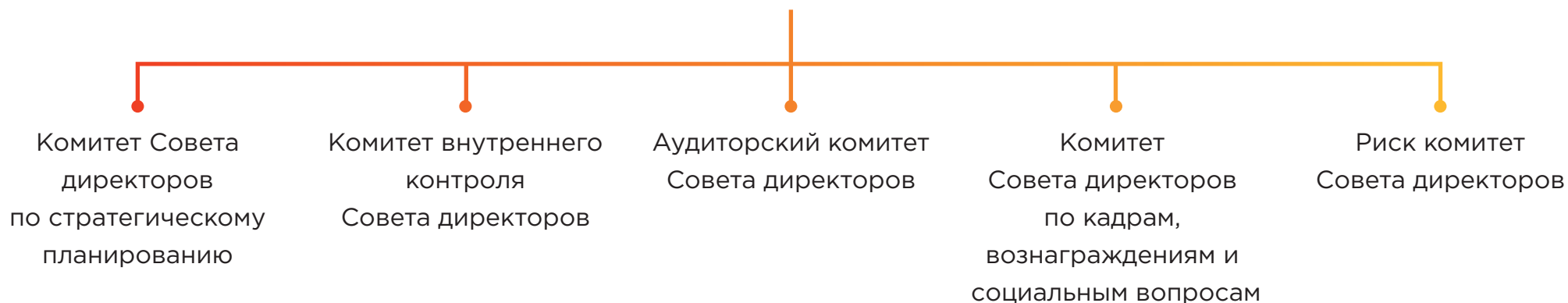
Должности занимаемые последние три года:

С 02.03.2015 года - Директор Департамента рискованного моделирования и анализа АО «АТФБанк»

С 20.04.2016 года - Советник Председателя Правления Службы советников Председателя Правления АО «АТФБанк»

С 20.04.2017 года - Управляющий директор, Член Правления АО «АТФБанк»

Комитеты Совета директоров и их функции



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИХ ФУНКЦИИ

Комитет Совета директоров по стратегическому планированию

Основные цели деятельности Комитета — оказание содействия Совету директоров Банка в выполнении им задач по формированию миссии и стратегии Банка в рамках общих принципов приемлемого для Банка уровня риска, долгосрочного роста, конкурентоспособности на рынке, устойчивой прибыльности и, в конечном счете, создания акционерной стоимости.

Основные задачи Комитета

- формирование миссии Банка в части обеспечения финансовой деятельности Банка, утверждения бизнес-моделей и развития клиентского сегмента, в том числе их периодическая проверка в условиях текущих изменений в экономической и конкурентной среде;
- рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров Банка касательно бюджета и стратегии для выполнения вышеуказанной миссии, разработанной и предложенной Правлением Банка;
- рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров Банка касательно крупных реализуемых проектов, включая в том числе, осуществление значительных капиталовложений, внедрение новых финансовых услуг, создание дочерних организаций Банком и осуществление любых внеплановых операций, оказывающих влияние на существенность активов или пассивов Банка;
- оценка деятельности Правления Банка в части осуществления им стратегического планирования, формирования планов мероприятий и основополагающих допущений касательно приемлемого уровня рисков, критериев прибыльности с учетом риска, финансовых ресурсов, предусмотренных для осуществления Правлением Банка стратегического планирования, эффективного распределения капитала между подразделениями Банка, своевременной реализации стратегии Банка.

Функции Комитета

- предварительное рассмотрение проектов КНД, регламентирующих тарифную политику, политику управления капиталом, политику управления рентабельностью, проекта стратегии Банка, проекта бюджета Банка на соответствующий год;
- обеспечение достаточности ресурсов подразделения внутреннего аудита при рассмотрении проекта бюджета Банка;
- внесение рекомендаций Совету директоров Банка по иным вопросам, входящим в компетенцию Комитета, согласно требованиям законодательства Республики Казахстан и КНД.
- предварительное рассмотрение отчетов, информации, включая управленческую отчетность, рассмотрение которых отнесено к компетенции Комитета, внесение рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений по рассматриваемым вопросам

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИХ ФУНКЦИИ

Комитет внутреннего контроля Совета директоров

Основные цели деятельности Комитета

- оказание содействия выполнению Советом директоров Банка функции мониторинга системы внутреннего контроля и управления рисками (операционными рисками, комплаенс-риском, рисками информационных технологий, информационной безопасности и другими рисками);
- соблюдение требований законодательства Республики Казахстан и КНД.

Основные задачи Комитета

- обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками Банка;
- оценка эффективности системы внутреннего контроля, результатов исполнения Правлением Банка поручений Совета директоров Банка в части устранения нарушений по фактам мошенничества и других незаконных действий, недостатков в системе внутреннего контроля или других подобных факторов, которые могут оказывать негативное влияние на финансовую, регуляторную и управленческую отчетность;
- обеспечение соответствия системы внутреннего контроля требованиям законодательства Республики Казахстан и КНД;
- рассмотрение вопросов по управлению рисками (определение, измерение и контроль допустимого уровня рисков), отнесенных к компетенции Совета директоров Банка;
- обеспечение разработки порядка доведения стратегии, политик и иных КНД до руководящих и иных работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности.

Функции Комитета

- предварительное рассмотрение отчетов, информации, включая управленческую отчетность, рассмотрение которых отнесено к компетенции Комитета;
- предварительное рассмотрение проектов комплаенс-программы/плана, КНД, регламентирующих политику внутреннего контроля, управления комплаенс-риском, учетную политику, порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, процедуры, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка, порядок доведения стратегии, политик и иных корпоративных нормативных документов Банка после утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до руководящих работников Банка и работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности в целях эффективного осуществления своих обязанностей, регламентирующих подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска;
- внесение рекомендаций Совету директоров Банка по иным вопросам, входящим в компетенцию Комитета, согласно требованиям законодательства Республики Казахстан и КНД.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИХ ФУНКЦИИ

Аудиторский комитет Совета директоров

Основная цель деятельности Комитета — оказание содействия выполнению Советом директоров Банка функции мониторинга и контроля за эффективностью системы внутреннего контроля и управления рисками (кредитным риском, риском ликвидности, рыночным риском, операционным риском, комплаенс-риском, риском информационных технологий, информационной безопасности и другими рисками), соблюдением требований законодательства Республики Казахстан и КНД.

Основные задачи Комитета

- обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками Банка;
- оценка и контроль за эффективностью деятельности внутреннего и внешнего аудита, обеспечение соответствия системы внутреннего аудита требованиям законодательства Республики Казахстан и международным стандартам;
- оценка соответствия используемых учетных принципов для подготовки финансовой отчетности;
- рассмотрение вопросов по управлению рисками (определение, измерение и контроль допустимого уровня рисков), отнесенных к компетенции Совета директоров Банка.

Функции Комитета

- предварительное рассмотрение отчетов, информации, включая управленческую отчетность, рассмотрение которых отнесено к компетенции Комитета, внесение рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений по рассматриваемым вопросам;
- предварительное рассмотрение проектов КНД, регламентирующих положение о подразделении внутреннего аудита, политику внутреннего аудита, привлечения внешнего аудита, нормы этики внутреннего аудитора, проекта годового плана работы внутреннего аудита, стратегического плана аудита;
- предварительное рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров Банка по кадровым, социальным вопросам, вопросам мотивации работников подразделения внутреннего аудита;
- осуществление контроля за деятельностью, ресурсами и организационной структурой подразделения внутреннего аудита Банка для обеспечения отсутствия неоправданных ограничений и предоставления результатов проверок и заключений Совету директоров Банка;
- предварительное рассмотрение результатов расследований по любым случаям мошенничества и иных незаконных действий, информации о недостатках в системе внутреннего контроля или других подобных факторов, которые могут оказывать негативное влияние на финансовую, регуляторную и управленческую отчетность;
- обеспечение внедрения порядка, стандартов, форм отчетности и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях Банка, а также предоставления подразделениями внутреннего аудита дочерних организаций подразделению внутреннего аудита Банка отчетов о результатах своей деятельности по выполнению требований КНД дочерней организации, соответствия деятельности КНД и международным стандартам внутреннего аудита;
- предварительное рассмотрение вопросов, связанных с привлечением внешнего аудитора, и внесение по ним рекомендаций Совету директоров Банка, координация и контроль за процессом ежегодного обязательного внешнего аудита финансовой отчетности;
- внесение рекомендаций Совету директоров Банка по иным вопросам, входящим в компетенцию Комитета, согласно требованиям законодательства Республики Казахстан и КНД.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИХ ФУНКЦИИ

Комитет Совета директоров по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

Основная цель деятельности Комитета — предоставление рекомендаций Совету директоров по кадровым вопросам, вознаграждениям и социальным и иным вопросам, входящим в компетенцию Комитета и Совета директоров Банка.

Основные задачи Комитета

- обеспечение разработки кадровой политики Банка, ее соответствия стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан и КНД;
- обеспечение разработки организационной структуры Банка;
- внесение рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам о назначении лиц на должности, отнесенным к компетенции Совета директоров Банка;
- рассмотрение вопросов реализации кадровой, социальной политики и политики мотивации Банка, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка.

Функции Комитета

- предварительное рассмотрение отчетов, информации, включая управленческую отчетность, рассмотрение которых отнесено к компетенции Комитета, внесение рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений по рассматриваемым вопросам;
- предварительное рассмотрение проектов КНД, регламентирующих кадровую политику Банка, компетенцию органов и должностных лиц Банка по утверждению внутренних документов Банка;
- порядок доведения стратегии, политик и иных КНД после утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до руководящих работников Банка и работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности в целях эффективного осуществления своих обязанностей;
- предварительное рассмотрение проектов иных документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка в части кадровых, социальных вопросов и вопросов мотивации, вносимых на утверждение Совета директоров Банка, включая, организационную структуру на предмет разделения обязанностей, исключения конфликта интересов, систему мотивации работников Банка;
- внесение рекомендаций Совету директоров Банка по иным вопросам, входящим в компетенцию Комитета, согласно требованиям законодательства Республики Казахстан и КНД.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИХ ФУНКЦИИ

Риск комитет Совета директоров

Основная цель деятельности Комитета — является обеспечение реализации в Банке политики управления рыночными рисками, кредитными рисками и риском ликвидности, операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности.

Основные задачи Комитета

- рассмотрение вопросов по управлению (определение, измерение и контроль допустимого уровня рисков) кредитными, рыночными рисками, риском ликвидности, операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности, непрерывности деятельности, оценке экономического капитала, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка;
- контроль за состоянием ссудного портфеля, в том числе анализ качества и принятие решений по улучшению качества ссудного портфеля по результатам рассмотрения отчетов ответственных структурных подразделений Банка.

Функции Комитета

- предварительное рассмотрение отчетов, информации, включая управленческую отчетность, рассмотрение которых отнесено к компетенции Комитета, внесение рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений по рассматриваемым вопросам;
- предварительное рассмотрение проектов КНД, регламентирующих порядок (план) финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью, методику определения и расчета допустимых уровней рисков Банка, политику управления кредитными, рыночными, операционными рисками, риском ликвидности, рисками информационных технологий и информационной безопасности;
- предварительное одобрение лимитов по рыночным рискам и риску ликвидности;
- предварительное рассмотрение вопроса о переклассификации ценных бумаг;
- внесение рекомендаций Совету директоров Банка по иным вопросам, входящим в компетенцию Комитета, согласно требованиям законодательства Республики Казахстан и КНД.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

Информация о дивидендах

В соответствии с решениями Годовых общих собраний акционеров АО «АТФБанк» (Протокол № 1(63) от 23.04.2015г., Протокол № 1(65)) от 26.05.2016г. Протокол № 1(66)) от 24.08.2017г.) акционерами Банка были приняты решения не производить выплату дивидендов по простым акциям АО «АТФБанк».

В соответствии с консолидированной финансовой отчетности Банка балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31.12.2017 г. составляет 2 056.00 тенге.

В соответствии с консолидированной аудированной финансовой отчетностью Банка прибыль на акцию по состоянию на 31.12.2017 г. составляет 380.00 тенге.

Информация о вознаграждениях совету директоров и Правлению

За 2017 года было выплачено следующее вознаграждение членам наблюдательного и исполнительного органов:

- Вознаграждение, выплаченное членам Совета Директоров – 45 755 тыс.тенге;
- Вознаграждение, выплаченное членам Правления – 544 229 тыс.тенге.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АТФБАНК»

Юридический адрес: Республика Казахстан,
А25D5F7 г. Алматы, Медеуский район,
проспект. Аль-Фараби, 36
Телефон +7 727 258 30 00
Факс +7 727 250 19 95
Веб-сайт: www.atfbank.kz.

Зарегистрировано

В Министерстве юстиции Республики Казахстан

Регистрационный номер

345-1900-АО (ИУ)

Дата регистрации

03 октября 2003 года

Регистратор

АО «Единый регистратор ценных бумаг»
г. Алматы, ул. Сатпаева, д. 30А/3
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 272 47 60 Тел: 8 800 0808880
Факс: +7 (727) 272 47 60, вн. 230

Аудиторы

ТОО «КПМГ Аудит»
г. Алматы, пр-т. Достык, 180
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 298 08 98.
Факс: +7 727 298 07 08.



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:

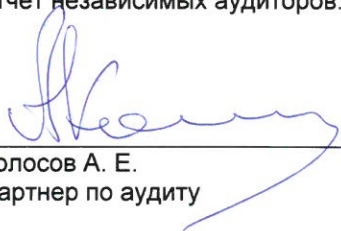
- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить 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



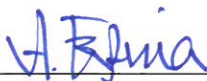
Хаирова А. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

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 подходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся 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 иностраных 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 подходного 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	380	105

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

	Примечание	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

	Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка							Доля неконтролирующих акционеров	Итого собственного капитала
	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв накопленных курсовых разниц	Накопленные убытки	Итого		
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	31 декабря
	2017 года	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 вкуче 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 участия, 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 долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если 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 долевному 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:

	<u>тыс. тенге</u>
Справедливая стоимость займов на дату приобретения	24,486,460
Итого переданного возмещения	<u>24,486,460</u>

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:

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

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.	2016 г.
	тыс. тенге	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.	2016 г.
	тыс. тенге	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.		2016 г.	
	тыс. тенге	%	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.	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге		
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:

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	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**

	Тенге тыс. тенге	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргызский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	5,814,594	2,974,018	1,802	33,135	177,638	-	9,001,187
Текущие счета и депозиты клиентов							
текущие счета	330,453,923	100,597,453	16,055,881	1,839,389	17,013,556	1,720,075	467,680,277
срочные счета	270,538,950	393,221,527	3,934,113	122,120	8,332,833	-	676,149,543
Прочие 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	772,917,690	529,032,598	20,001,499	1,994,654	29,546,298	1,720,403	1,355,213,142
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	-	(2,203,335)	-	(654,679)	2,707,193	-	(150,821)
Чистая позиция	51,558,436	(5,865,449)	(1,347,384)	(129,290)	14,246,080	91,473	58,553,866

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 востребования 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	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			
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Итого тыс. тенге	
Консолидированный отчет о финансовом положении											
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