

# **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БТА БАНК»**

Отдельная финансовая отчетность  
и Аудиторское заключение независимых  
аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Содержание

---

	<b>Страница</b>
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6-7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к отдельной финансовой отчетности	11-64

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Отдельной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

---

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «БТА Банк» (далее – «БТА») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности БТА; и
- оценку способности БТА продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в БТА;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки БТА, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении БТА и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности БТА требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов БТА; и
- предотвращение и выявление фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Отдельная финансовая отчетность БТА за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена к выпуску Правлением БТА 23 ноября 2017 года.

От имени Правления:

  
А.А. Орумбаева  
И.о. Председатель Правления

23 ноября 2017 года  
г. Алматы, Казахстан



Ж.Д. Жуматова  
Главный бухгалтер

23 ноября 2017 года  
г. Алматы, Казахстан

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «БТА Банк»

### Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «БТА Банк» (далее – «БТА»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики.

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

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к БТА в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения.

### Важные обстоятельства

Как указано в Примечании 8 к отдельной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2016 года БТА имел займы клиентам с балансовой стоимостью в размере 82,452 миллиона тенге, которые на данный момент обмениваются на активы, относящиеся к недвижимости. Восстановление данных займов зависит от успешного завершения этого обмена, результат которого пока неизвестен.

Кроме того, в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, указано на продолжающиеся убытки от основной деятельности и отрицательный капитал в размере 800,599 миллионов тенге. В течение 2017 года БТА заключил сделку, которая завершится в декабре 2017 года, в результате которой произойдет докапитализация БТА. Наше мнение не содержит оговорок в отношении данных вопросов.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности БТА непрерывно продолжать 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 БТА, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности БТА.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности БТА.

## Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 отдельной финансовой отчетности.

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


- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля БТА;
- 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 БТА продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что БТА утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

  
Роман Саттаров  
Квалифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000149  
от 31 мая 2013 года

  
Марк Смит  
Партнер по проекту  
Лицензированный бухгалтер  
Института лицензированных  
бухгалтеров Шотландии  
Лицензия № M21857  
Глазго, Шотландия

  
Deloitte.  
ТОО «Делойт»  
Государственная лицензия на занятие аудиторской  
деятельностью в Республике Казахстан  
номер 0000015, серия МФЮ-2, выдана  
Министерством финансов Республики Казахстан  
13 сентября 2006 года

  
Нурлан Бекенов  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»

23 ноября 2017 г.  
Г. Алматы, Казахстан

# Акционерное Общество «БТА Банк»

Отчет о Финансовом Положении  
По Состоянию на 31 декабря 2016 года  
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		4,668	36,431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	2,245
Средства в финансовых учреждениях	6	15,475	40,641
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	248,740	2,760
Займы клиентам	8	1,285,404	1,858,646
Инвестиции в ассоциированные организации	9	-	7,670
Инвестиции в дочерние организации	9	115,995	34,047
Основные средства		6,881	5,445
Активы по текущему подоходному налогу		28	1,716
Прочие активы	11	131,183	108,962
<b>Итого активы</b>		<b>1,808,374</b>	<b>2,098,563</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства финансовых учреждений	12	2,451,892	2,310,673
Заем от АО «ФНБ «Самрук-Казына»		134,377	127,040
Прочие обязательства	11	22,664	49,741
<b>Итого обязательства</b>		<b>2,608,933</b>	<b>2,487,454</b>
<b>Капитал</b>			
Выпущенный капитал: простые акции		1,366,771	1,366,771
Дополнительный оплаченный капитал		110,509	105,428
Собственные выкупленные акции		(9,044)	(9,044)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		150,096	2,741
Резерв переоценки основных средств		3,066	3,327
Непокрытый убыток		(2,421,957)	(1,858,114)
<b>Итого капитал</b>		<b>(800,559)</b>	<b>(388,891)</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>1,808,374</b>	<b>2,098,563</b>

От имени Правления:

А.А. Орумбаева  
И.о. Председатель Правления

23 ноября 2017 года  
г. Алматы, Казахстан

Ж.Д. Жуматова  
Главный бухгалтер

23 ноября 2017 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-64 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
<b>Процентный доход</b>			
Займы клиентам		168,964	105,145
Средства в финансовых учреждениях		1,925	5,081
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		4	313
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»		-	17,738
		170,893	128,277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		143	354
		<b>171,036</b>	<b>128,631</b>
<b>Процентный расход</b>			
Средства финансовых учреждений		(185,689)	(75,984)
Заем от АО «ФНБ «Самрук-Казына»		(16,928)	(16,010)
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан		-	(14,466)
Средства клиентов		-	(11,466)
		(202,617)	(117,926)
<b>Чистый процентный (расход)/доход до обесценения</b>		<b>(31,581)</b>	<b>10,705</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 8	(559,183)	(378,335)
<b>Чистый процентный расход</b>		<b>(590,764)</b>	<b>(367,630)</b>
Доход от возврата неистребованных средств	14	17,667	-
Доход от прекращения обязательств	14	25,791	-
Доход от получения доли	14	10,669	-
Чистые (расходы)/доходы в виде комиссионных и сборов		(1,841)	2,304
Чистый доход от торговых операций:			
- с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		150	1,766
- с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4,964	219
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		(9,500)	3,644
- курсовые разницы		7,971	(111,272)
(Убыток от)/восстановление обесценения по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и инвестициям в дочерние организации	7, 9	(32,434)	11,156
Доход от реализации залогового имущества		5,228	869
Доходы по дивидендам		186	230
Доход от выбытия дочерних организаций		858	-
Прочие доходы	14	38,205	2,300
<b>Непроцентный доход/(расход)</b>		<b>67,914</b>	<b>(88,784)</b>
Расходы на персонал	15	(2,612)	(5,781)
Прочие операционные расходы	15	(20,256)	(20,686)
Износ и амортизация		(191)	(383)
Налоги, помимо подоходного налога		(2,363)	(2,968)
Прочее обесценение и резервы	10	(10,529)	84
Убыток от обесценения залогового имущества		(1,133)	(614)
Обязательное страхование депозитов физических лиц		-	(1,654)
Прочие расходы		(4,170)	(1,877)
<b>Непроцентный расход</b>		<b>(41,254)</b>	<b>(33,879)</b>
<b>Убыток за год до учета расходов по подоходному налогу</b>		<b>(564,104)</b>	<b>(490,293)</b>
Расходы по подоходному налогу		-	-
<b>Убыток за год</b>		<b>(564,104)</b>	<b>(490,293)</b>



# Акционерное Общество «БТА Банк»

Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
<b>Чистый убыток за год</b>	(564,104)	(490,293)
<b>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах, за вычетом налога*:</b>		
Нереализованный доход /(убыток) от переоценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	152,318	(1,929)
Чистый убыток от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за год	(4,964)	(219)
Восстановление обесценения по долевым ценным бумагам в категории активов, имеющих в наличии для продажи	-	2,737
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переклассифицированное в отчет о прибылях и убытках	1	2,054
	<b>147,355</b>	<b>2,643</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах:</b>		
Изменение справедливой стоимости основных средств	-	1,328
	-	1,328
<b>Прочий совокупный доход после налога на прибыль</b>	<b>147,355</b>	<b>3,971</b>
<b>Итого совокупный убыток за год</b>	<b>(416,749)</b>	<b>(486,322)</b>

\* Налог в размере ноль тенге

От имени Правления:

**А.А. Орумбаева**  
И.о. Председателя Правления

23 ноября 2017 года  
г. Алматы, Казахстан

**Ж.Д. Жуматова**  
Главный бухгалтер

23 ноября 2017 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-64 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

Отчет об Изменениях в Капитале  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Выпущенный капитал: простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки инвестиционных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Аккумулятивный убыток	Итого капитал
<b>1 января 2015 года</b>	1,366,771	64,982	(1,789)	98	6,221	(1,372,043)	64,240
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	(490,293)	(490,293)
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	2,643	1,328	-	3,971
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>	-	-	-	<b>2,643</b>	<b>1,328</b>	<b>(490,293)</b>	<b>(486,322)</b>
Перевод резерва переоценки при выбытии основных средств	-	-	-	-	(4,222)	4,222	-
Выкуп собственных акций	-	-	(7,255)	-	-	-	(7,255)
Эффект от одновременной передачи активов и обязательств	-	40,446	-	-	-	-	40,446
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>1,366,771</b>	<b>105,428</b>	<b>(9,044)</b>	<b>2,741</b>	<b>3,327</b>	<b>(1,858,114)</b>	<b>(388,891)</b>
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	(564,104)	(564,104)
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	147,355	-	-	147,355
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>	-	-	-	<b>147,355</b>	-	<b>(564,104)</b>	<b>(416,749)</b>
Перевод резерва переоценки при выбытии основных средств	-	-	-	-	(261)	261	-
Курсовая разница	-	5,081	-	-	-	-	5,081
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>1,366,771</b>	<b>110,509</b>	<b>(9,044)</b>	<b>150,096</b>	<b>3,066</b>	<b>(2,421,957)</b>	<b>(800,559)</b>

От имени Правления:

**А.А. Орумбаева**  
И.о. Председатель Правления

23 ноября 2017 года  
г. Алматы, Казахстан

**Ж.Д. Жуматова**  
Главный бухгалтер

23 ноября 2017 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-64 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

Отчет о Движении Денежных Средств  
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в миллионах Казахстанских тенге)

Примечания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	44,588	53,579
Проценты уплаченные (Расходы уплаченные)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	(8,697)	(46,071)
Доходы, полученные в результате сделок с ценными бумагами	(1,103)	3,562
Комиссионные и сборы полученные	-	1,796
Комиссионные и сборы уплаченные	6	3,787
Средства, выплаченные работникам	(1,699)	(1,812)
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов	(1,954)	(4,859)
Операционные расходы уплаченные	-	(2,041)
	(24,475)	(21,638)
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>6,666</b>	<b>(13,697)</b>
<b>Чистое изменение в операционных активах и обязательствах:</b>		
Чистое увеличение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1,424)
Чистое уменьшение в средствах в финансовых учреждениях	24,633	5,662
Чистое увеличение в займах клиентам	(73,734)	(14,731)
Чистое увеличение в прочих активах	(8,718)	(13,153)
Чистое увеличение в средствах Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	-	74,051
Чистое увеличение в производных финансовых инструментах	-	177
Чистое увеличение/(уменьшение) в средствах кредитных учреждений	147,366	(97,826)
Чистое уменьшение в средствах клиентов	-	(52,895)
Чистое (уменьшение)/увеличение в прочих обязательствах	(534)	10,551
<b>Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до подоходного налога</b>	<b>95,679</b>	<b>(103,285)</b>
Подоходный налог уплаченный	-	-
<b>Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>95,679</b>	<b>(103,285)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(79,991)	-
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	128
Взнос в уставный капитал дочерней организации	(67,998)	-
Приобретение доли в дочерних организациях	(677)	(1,100)
Поступление от продажи дочерней организации	2,257	-
Дивиденды полученные	186	186
Приобретение основных средств	(89)	(113)
Поступления от выбытия основных средств	125	195
Передача денежных средств по операции одновременной передачи активов и обязательств	-	(57,813)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(146,187)</b>	<b>(58,517)</b>

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в миллионах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>			
Поступление неистребованных средств	14	17,667	-
Выкуп собственных акций		-	(444)
<b>Чистые денежные средства от/(использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>17,667</b>	<b>(444)</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		1,078	5,018
<b>Чистое уменьшение в денежных средствах и их эквивалентах</b>		<b>(31,763)</b>	<b>(157,228)</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		36,431	193,659
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>		<b>4,668</b>	<b>36,431</b>
<b>Неденежные сделки:</b>			
Передача прав требования в погашение задолженности по привлеченным займам		145,982	-
Обеспечение, полученное в счет погашения займов клиентам		44,501	34,238
Взнос объекта недвижимости в капитал дочерней организации		21,110	-
Инвестиции, полученные в счет погашения займов клиентам		5,654	398
Дисконт по займу дочерней организации		2,915	-
Взаимозачет актива по текущему подоходному налогу с оплатой других налогов		1,688	-

Прочие транзакции раскрыты в Примечании 14.

От имени Правления:

  
А.А. Орумбаева  
И.о. Председатель Правления

22 ноября 2017 года  
г. Алматы, Казахстан

  
Ж.Д. Жуматова  
Главный бухгалтер

23 ноября 2017 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-64 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

### 1. Основная деятельность

Акционерное общество «БТА Банк» (далее – «БТА») осуществляет свою деятельность в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. БТА зарегистрирован и имеет постоянное место нахождения в Республике Казахстан. В Примечании 9 предоставлен перечень дочерних и ассоциированных организаций БТА.

Местонахождение исполнительного органа БТА: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97.

В мае 2015 года Советами директоров АО «Казкоммерцбанк» (далее – «ККБ») и БТА было одобрено проведение сделки по одновременной передаче активов и обязательств, а также принято решение Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») о согласовании операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация.

15 июня 2015 года ККБ и БТА подписали договор об одновременной передаче активов и обязательств (далее - «Договор»), в рамках которого часть активов и обязательств БТА переданы в ККБ, а часть проблемных активов ККБ передана в БТА.

23 июня 2015 года действие лицензии БТА на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг было прекращено в связи с добровольным обращением БТА в НБРК о прекращении действия лицензии.

После добровольной сдачи банковской лицензии деятельность БТА сосредоточена на работе с проблемными активами: собственными и полученными от ККБ.

28 января 2016 года ККБ завершил продажу 608,374,602,366 штук простых акций БТА (99.42% от общего количества простых акций БТА). Указанные акции БТА были реализованы акционерам ККБ: г-ну Ракишеву К.Х., г-ну Субханбердину Н.С. и миноритарным акционерам ККБ. После указанной продажи ККБ перестал быть акционером БТА.

В таблице ниже приведен список основных акционеров БТА по состоянию на:

	31 декабря 2016 года, %	31 декабря 2015 года, %
<b>Акционеры</b>		
<b>Простые акции:</b>		
Ракишев Кенес	46.64	45.95 <sup>1</sup>
Субханбердин Нуржан	46.64	45.95 <sup>1</sup>
АО «Казкоммерцбанк»	-	2.94
Прочие	6.72	5.16
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

<sup>1</sup> под доверительным управлением.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

## 2. Основы подготовки отчетности

### Принцип непрерывности

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена из допущения принципа непрерывности деятельности, которая предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности БТА в обозримом будущем.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у БТА образовался отрицательный капитал в размере 800,559 миллионов тенге, также за год, закончившийся на эту дату, БТА понес чистый убыток после уплаты налогов в размере 564,104 миллиона тенге, что, в основном, связано с признанием дополнительных убытков от обесценения активов, приносящих процентные доходы, а также увеличением процентных расходов от средств финансовых учреждений. Описание методологии расчета убытков от обесценения представлено далее в Примечании 3 к данной отдельной финансовой отчетности.

1 июля 2017 года АО «Фонд Проблемных кредитов» (далее – «ФПК») и БТА заключили договор приобретения (купли-продажи) активов БТА в пользу ФПК за покупную цену 2,639,771 миллион тенге, равную сумме, складывающейся из: (а) суммы погашения займа БТА перед ККБ и (б) суммы погашения займа от АО «ФНБ «Самрук-Казына». Передаваемые ФПК активы включают проекты финансирования, права требования по проектам финансирования, акции/доли участия организаций, доля БТА в которых составляет 100%, и иные активы.

3 июля 2017 года ФПК оплатил покупную цену активов БТА на основе полной предоплаты, и БТА произвел досрочное погашение задолженности в сумме 2,400,000 миллионов тенге по Соглашению об открытии кредитной линии от 25 июня 2015 года № 1577, заключенному между БТА и ККБ, а также задолженности по основному долгу в сумме 239,771 миллион тенге и остатка вознаграждения на дату погашения по договору займа от 19 декабря 2012 года, заключенному между БТА и АО «ФНБ «Самрук-Казына». Остаток непогашенного долга по займу БТА перед ККБ был списан за счет провизий ККБ, о чем ККБ уведомил БТА письмом от 28 августа 2017 года.

В соответствии с договором приобретения (купли-продажи) активов, заключенным между ФПК и БТА, передача активов должна быть произведена от БТА в пользу ФПК в течение шести месяцев. На дату выпуска данной отдельной финансовой отчетности большая часть активов была переведена в ФПК. Ожидается, что как только передача будет завершена, у БТА будет положительный капитал.

В связи с погашением обязательств перед ККБ и АО «ФНБ «Самрук-Казына» Руководство БТА уверено, что БТА продолжит непрерывную деятельность в обозримом будущем.

### Заявление о соответствии

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

### Общие положения

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. Тенге был выбран валютой отчетности потому, что акционеры, руководители, регулирующие органы оценивают деятельность БТА в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности БТА. Поддерживаются существенные позиции по иностранным валютам, так как они необходимы для удовлетворения требований клиентов, управления валютным риском и для достижения соответствующей структуры активов и обязательств БТА. Операции в иных валютах, считаются операциями с иностранной валютой.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

Данная отдельная финансовая отчетность - отчетность БТА. Дочерние организации не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние организации были отражены по первоначальной стоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением БТА 23 ноября 2017 года.

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки определенных финансовых инструментов по справедливой стоимости и недвижимости, учтенной по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСФО (IAS)») 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 16 «Основные средства», соответственно.

### 3. Обзор существенных аспектов учетной политики

#### Инвестиции в дочерние организации

Дочерняя организация – организация, включая необъединенную организацию, такую как товарищество, которая находится под управлением БТА. Инвестиции в дочерние организации учитываются в отдельной финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом убытка от обесценения при наличии такового.

#### Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых БТА, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых БТА имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем БТА или под совместным контролем БТА и других сторон. Вложения в ассоциированные организации учитываются по себестоимости за вычетом обесценения при наличии такового.

#### Оценка справедливой стоимости

БТА оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как здания и земля в составе основных средств, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 17.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У БТА должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

БТА использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в отдельной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в отдельной финансовой отчетности на периодической основе, БТА определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

### **Финансовые активы**

#### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов БТА присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

#### *Дата признания*

Все стандартные приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату исполнения сделки, т.е. на дату расчетов. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

#### *«Доходы первого дня»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то БТА должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.



# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

### *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Ценные бумаги классифицируются в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы могут быть классифицированы в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку такая классификация исключает или существенно уменьшает несоответствие оценки или признания, которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств либо при признании прибылей или убытков по ним на разной основе.

### *Займы и дебиторская задолженность*

Займы и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на активном рынке. Такие активы учитываются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках тогда, когда прекращено признание займов и дебиторской задолженности или произошло их обесценение, а также через процесс амортизации.

### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи – это те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не отнесены к какой-либо из трех перечисленных выше категорий. После первоначального признания финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а доходы или убытки признаются в прочем совокупном доходе до прекращения признания инвестиции, или до тех пор, пока не будет установлено, что инвестиция обесценилась, а в этот момент совокупный доход или убыток, ранее отраженный в прочем совокупном доходе, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако, вознаграждение, рассчитанное с использованием метода эффективной процентной ставки, признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

### *Взаимозачет*

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если БТА имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартами финансовой отчетности или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно описаны в учетной политике БТА.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

### Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, БТА больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если БТА имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Если в результате изменения намерения или возможности БТА классификация инвестиционных ценных бумаг как удерживаемых до погашения является нецелесообразной, БТА переклассифицирует их в категорию имеющихся в наличии для продажи и пересчитывает по справедливой стоимости. Разница между текущей и справедливой стоимостью признается в прочем совокупном доходе до выбытия или прекращения признания. После данной переклассификации БТА не классифицирует какой-либо финансовый актив как удерживаемый до погашения в течение отчетного периода, в котором прошла переклассификация, а также в течение последующих двух лет.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если БТА имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из средств в других кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение трех месяцев с даты образования и не обремененных какими-либо договорными обязательствами.

### Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы представляют собой полученное БТА залоговое обеспечение и учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой стоимости реализации. Затраты, капитализируемые в стоимость товарно-материальных запасов, включают в себя расходы, понесенные при доставке запасов до места назначения и приведение их в надлежащее состояние. Чистая стоимость реализации – это предполагаемая цена реализации в ходе обычной деятельности за вычетом возможных затрат на реализацию.

### Аренда

Определение того, является ли соглашение арендой или содержит положения аренды, зависит от сущности соглашения и требует оценки того, зависит ли исполнение соглашения от использования определенных активов и передает ли соглашение право на использование актива.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

### *Финансовая аренда – БТА в качестве арендодателя*

БТА учитывает предоставляемые в аренду активы как займы в размере чистых инвестиций в аренду. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

### *Операционная аренда – БТА в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

### *Операционная аренда – БТА в качестве арендодателя*

БТА отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся объектом операционной аренды, в соответствии с характером актива. Арендный доход от операционной аренды признается в отчете о прибылях и убытках на основании линейного метода за период действия аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость скидок, предоставленная арендаторам, признается как снижение арендного дохода за период действия аренды на основе прямолинейного метода. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду, и признаются в качестве расхода на протяжении срока аренды.

### *Налогообложение*

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отложенному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отложенному налогу отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отложенному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Отложенный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности БТА. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо подоходного налога.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату БТА оценивает, имело ли место объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

#### *Средства в финансовых учреждениях и займы клиентам*

В отношении средств в финансовых учреждениях и займов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, БТА первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если БТА решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, БТА включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в том случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано БТА. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент.

Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных БТА убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

В отношении финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, БТА, на каждую отчетную дату оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по данной инвестиции, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках) исключаются из прочего совокупного дохода и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Будущие процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

### *Реструктуризация займов*

БТА стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта займа, то прекращается признание предыдущего займа, а новый заем признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, БТА использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств;

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и заем считается обесцененным после реструктуризации, БТА признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если заем не является обесцененным в результате реструктуризации, БТА пересчитывает эффективную процентную ставку.

Заем не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство БТА постоянно пересматривает реструктуризированные займы с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по займу.

### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

#### *Финансовые активы*

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы схожих финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи БТА принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения БТА права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если БТА либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае, если БТА передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия БТА в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате БТА.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия БТА определяется, исходя из суммы переданного актива, которую БТА может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия БТА ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

#### *Финансовые обязательства*

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или истекло.

Тогда, когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

### Финансовые гарантии

В ходе осуществления деятельности БТА предоставляет финансовые гарантии. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в отдельной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство БТА по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

### Основные средства

Основные средства, кроме зданий и земли, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту возникновения, если они отвечают критериям признания.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. После переоценки объектов основных средств класса «Здания» накопленная на дату переоценки амортизация пересчитывается пропорционально изменению балансовой стоимости актива в брутто-оценке таким образом, чтобы балансовая стоимость актива после переоценки была равна его переоцененной стоимости. Если балансовая стоимость актива повышается в результате переоценки, то такое увеличение отражается непосредственно в капитале в резерве переоценки основных средств. Однако, это увеличение признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в отчете о прибылях и убытках. Если балансовая стоимость актива уменьшается в результате переоценки, то уменьшение стоимости признается в отчете о прибылях и убытках. Однако, такой убыток от переоценки признается непосредственно в капитале в резерве переоценки основных средств при наличии кредитового остатка по резерву переоценки основных средств. После первоначального признания по фактической стоимости земля отражается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Переоценки проводятся достаточно регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Балансовая стоимость основных средств анализируется если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о том, что балансовая стоимость, вероятно, не будет возмещена, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую сумму, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов.

	Годы
Здания и сооружения	10-100
Машины и оборудование	4-50
Канцелярские машины и компьютеры	2.5-20
Прочие активы, не включенные в другие классы	3-20

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

Амортизация активов незавершенного строительства начисляется только тогда, когда активы готовы для использования и переведены в соответствующую категорию основных средств.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Основные средства списываются при выбытии или, когда не ожидается никакой прибыли в будущем от их использования или выбытия. Доход или убыток от выбытия активов признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

### Активы, предназначенные для продажи

БТА классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе продолжающегося использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства БТА следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

БТА оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), БТА отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения БТА имеет обязательство либо предоставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем посредством обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают средства Правительства, национальных БТА, кредитных учреждений и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, которые первоначально учитываются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии, полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и стоимостью погашения признаются в отчетах о прибылях и убытках за период заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если БТА приобретает свое собственное обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.



# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

### Резервы

Резервы признаются, если БТА вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

### Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

У БТА нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат общей суммы зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «Расходы на персонал» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. БТА не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

### Капитал

#### *Выпущенные акции*

Простые акции с дивидендами, которые могут быть объявлены по усмотрению БТА, классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

#### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения БТА его собственных акций, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

#### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отдельной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения отдельной финансовой отчетности.

### Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не отражаются в отдельной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию. Условные обязательства не отражаются и не раскрываются в тех случаях, когда отток ресурсов, составляющих экономическую выгоду, является маловероятным. Условные активы не отражаются в отдельной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

### Признание доходов и расходов

Выручка признается в той степени, в которой существует вероятность того, что БТА получит экономические выгоды, и, если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по займам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра БТА оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

### *Комиссионные доходы*

БТА получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

#### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

#### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

### **Пересчет иностранной валюты**

Отдельная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности БТА. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ и опубликованным НБРК на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в отчете о прибылях и убытках как доходы и прочем совокупном доходе, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Немонетарные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Немонетарные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте,

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, рыночные курсы обмена составляли 333.29 тенге и 340.01 тенге за 1 доллар США, соответственно.

## 4. Применение новых и пересмотренных МСФО

### Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации».** БТА применил эти поправки в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации. Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов БТА с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий. В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение БТА.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации».** БТА применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а) если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время БТА использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность БТА.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.** БТА применил эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность БТА.

### Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

БТА не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»<sup>3</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»<sup>2</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»<sup>2</sup>;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»<sup>2</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>4</sup> Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются как ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытков только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39). МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения.

В зависимости от выбранного подхода, переход может быть осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство БТА ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа не представляется возможным.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».** В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство БТА ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились. Руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на суммы, признанные в отдельной финансовой отчетности БТА.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

### **Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций».** Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых переход прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
  - прекращается признание предыдущего обязательства;
  - операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
  - разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на отдельную финансовую отчетность БТА, поскольку у БТА отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».** Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отдельную финансовую отчетность БТА в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации».** Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство БТА не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность БТА.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».** Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность БТА.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».** Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.



# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность БТА, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

### **КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».**

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность БТА, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости».** Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно. Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность БТА.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.** Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение. Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность БТА.

## 5. Существенные учетные суждения и оценки

### Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики БТА руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках, которые руководство БТА использовало при применении учетной политики БТА и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности.

### Основные источники неопределенности оценок

Подготовка отдельной финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности. Наиболее существенные оценки, касательно данной отдельной финансовой отчетности относятся к резервам на обесценение активов, резервам на страховые убытки и прочим резервам, подоходному налогу, справедливой стоимости ценных бумаг. Данные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления данной отдельной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Основные допущения относительно будущих и иных ключевых источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые обладают существенным риском, способным привести к существенной корректировке в балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже:

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

### *Резерв под обесценение займов и дебиторской задолженности*

БТА регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, БТА использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. БТА аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков, на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, БТА использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

В предшествующие годы ряд крупных заемщиков, в основном зарегистрированных за пределами Казахстана, прекратили обслуживать займы и не позволили БТА осуществлять мониторинг обеспечения и своей финансово-хозяйственной деятельности. Обеспечение по некоторым займам стало недоступным вследствие аннулирования заемщиками права залога и последующей перепродажи его третьим сторонам или предоставления в качестве залога другим банкам. Несмотря на то, что БТА продолжает попытки возместить данные займы, БТА признает, что те займы, по которым отсутствуют погашения, нет возможности проверить деятельность заемщиков, отсутствует должным образом, оформленный залог или другие необходимые юридические документы, необходимо классифицировать как полностью обесцененные и, соответственно, были сформированы резервы в 2009, 2010, 2011 годах на полную балансовую стоимость таких займов. По данным заемщикам продолжается претензионно-исковая работа в судах.

Резервы на обесценение займов и дебиторской задолженности в отдельной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических условий. БТА не может предсказать, будущие изменения в Республике Казахстан по указанным условиям, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов под обесценение займов и дебиторской задолженности.

### *Налогообложение*

Коммерческое законодательство стран деятельности БТА и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности БТА. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности БТА, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться, например, к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство БТА уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

*Сделки между организациями, находящимися под общим контролем*

Сделки между организациями, находящимися под общим контролем осуществляются с использованием метода предшествующих значений, с использованием балансовых значений. БТА применяет данный принцип последовательно ко всем аналогичным сделкам. При приобретении организаций, находящихся под общим контролем, БТА объединяет финансовую отчетность организаций с даты сделки, сравнительная информация не пересматривается. Разница между возмещением и приобретенными активами и обязательствами признается в нераспределенной прибыли.

## 6. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях включают:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Займы	87,575	84,517
Депозиты	11,489	36,638
<b>Средства в финансовых учреждениях, брутто</b>	<b>99,064</b>	<b>121,155</b>
Минус: резерв под обесценение	(83,589)	(80,514)
<b>Средства в финансовых учреждениях</b>	<b>15,475</b>	<b>40,641</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов средства в десяти крупных финансовых учреждениях составляли 100% от общей суммы средств в финансовых учреждениях.

Движение в резерве под обесценение средств в финансовых учреждениях представлено следующим образом:

	2016 год	2015 год
<b>1 января</b>	<b>80,514</b>	<b>48,457</b>
Формирование резервов/(восстановление обесценения)	292	(109)
Списание	-	(7)
Передано по операции одновременной передачи	-	(16)
Переоценка иностранной валюты	2,783	32,189
<b>31 декабря</b>	<b>83,589</b>	<b>80,514</b>

## 7. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долевые ценные бумаги	248,718	2,738
Паи	22	22
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>248,740</b>	<b>2,760</b>

В 2016 году БТА приобрел три миллиона штук привилегированных акций компании АО «Estate Management Company» (далее – «EMC»), основной деятельностью которой является аренда и управление собственной недвижимостью. Данные привилегированные акции в финансовой отчетности БТА учитываются по справедливой стоимости в соответствии с котировками на Казахстанской фондовой бирже, их балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года составляет 243,000 миллионов тенге.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Привилегированные акции не имеют права голоса, за исключением случаев, когда дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, но имеют преимущество перед простыми акциями в случае ликвидации ЕМС. Годовой дивиденд по привилегированным акциям определен правилами выпуска привилегированных акций в размере 10 тенге на одну акцию. Согласно законодательству Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах», дополнительные дивиденды по привилегированным акциям не могут быть меньше суммы дивидендов, уплаченных по простым акциям. Эти акции кумулятивные и не подлежат погашению.

В 2016 году БТА признал убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на сумму 1 миллион тенге (в 2015 году – 2,054 миллиона тенге). В 2015 году БТА признал доход от сторнирования убытка от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на сумму 2,737 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 5,737 миллионов тенге и 2,760 миллионов тенге, соответственно, учитывались по стоимости приобретения, в следствие отсутствия котируемой информации на рынке.

## 8. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративное кредитование	5,659,199	5,789,017
Кредитование физических лиц	6,950	7,124
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	3,049	2,459
<b>Займы клиентам, брутто</b>	<b>5,669,198</b>	<b>5,798,600</b>
Минус: резерв под обесценение	(4,383,794)	(3,939,954)
<b>Займы клиентам</b>	<b>1,285,404</b>	<b>1,858,646</b>

Займы были предоставлены следующим типам клиентов:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Частные компании	5,662,248	5,791,476
Физические лица	6,950	7,124
<b>Займы клиентам, брутто</b>	<b>5,669,198</b>	<b>5,798,600</b>

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Резерв под обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва под обесценение займов клиентам по классам:

				2016 год
	Корпоративное кредитование	Кредитование физических лиц	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Итого
<b>1 января 2016 года</b>	<b>3,931,540</b>	<b>6,960</b>	<b>1,454</b>	<b>3,939,954</b>
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	558,397	(4)	498	558,891
Списание активов	(31,924)	(31)	-	(31,955)
Восстановление ранее списанных активов	354	-	-	354
Курсовая разница	(83,327)	(117)	(6)	(83,450)
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>4,375,040</b>	<b>6,808</b>	<b>1,946</b>	<b>4,383,794</b>
Обесценение на индивидуальной основе	4,363,521	6,797	1,945	4,372,263
Обесценение на совокупной основе	11,519	11	1	11,531
	<b>4,375,040</b>	<b>6,808</b>	<b>1,946</b>	<b>4,383,794</b>
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	5,339,774	6,797	2,608	5,349,179
				<b>2015 год</b>
	Корпоративное кредитование	Кредитование физических лиц	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Итого
<b>1 января 2015 года</b>	<b>1,984,449</b>	<b>62,043</b>	<b>37,994</b>	<b>2,084,486</b>
Формирование резервов	340,839	35,641	1,964	378,444
Списание активов	(202,374)	(324)	(1,029)	(203,727)
Восстановление ранее списанных активов	151,441	-	44	151,485
Передано по операции одновременной передачи	(173,493)	(93,139)	(37,649)	(304,281)
Получено по операции одновременной передачи	270,939	-	-	270,939
Курсовая разница	1,559,739	2,739	130	1,562,608
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>3,931,540</b>	<b>6,960</b>	<b>1,454</b>	<b>3,939,954</b>
Обесценение на индивидуальной основе	3,918,606	6,948	1,434	3,926,988
Обесценение на совокупной основе	12,934	12	20	12,966
	<b>3,931,540</b>	<b>6,960</b>	<b>1,454</b>	<b>3,939,954</b>
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	5,524,566	6,948	2,150	5,533,664

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

### *Займы, обесцененные на индивидуальной основе*

В 2016 году на качество кредитного портфеля БТА продолжали влиять следующие факторы и события:

- Значительное увеличение временных затрат по претензионно-исковой работе повлияло на увеличение ожидаемых сроков работы БТА по возврату проблемных долгов и реализации залогового имущества;
- Наличие продолжающейся неблагоприятной конъюнктуры на рынке недвижимости повлияло на увеличение ожидаемых сроков реализации залогового имущества.

В 2016 году БТА осуществлял работу по возврату проблемных долгов по всем бизнес-направлениям. Возврат проблемных долгов осуществлялся как в наличной форме, так и путем принятия залогового имущества на баланс БТА.

В рамках стратегии возврата активов на основании судебных решений, полученных в пользу БТА, БТА ожидает в будущем поступление экономических выгод, а также от выбытия определенных кредитов клиентам (Примечание 2). Процентный доход, начисленный по займам, обесцененным на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2016 года, составил 812,535 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года – 741,392 миллиона тенге).

### *Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Требуемые сумма и вид залогового обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. Используются руководства в отношении приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения является залог недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных запасов, торговой дебиторской задолженности, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

БТА также получает гарантии родительских организаций по займам, выданным дочерним организациям, а также поручительства и договора страхования гражданско-правовой ответственности.

БТА отслеживает рыночную стоимость залога, полученного в качестве обеспечения обязательств заемщика при выдаче кредита, путем проведения мониторинга залога и проводит работы по принятию дополнительного залога в случае его недостаточности, в том числе при изменении рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая расчетная стоимость залогов, права владения которыми перешли БТА, составила 70,732 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года – 69,547 миллионов тенге). БТА имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения непоплаченных требований по займам клиентам. В целом, БТА не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

### *Концентрация займов клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2016 года концентрация займов БТА, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 2,026,099 миллионов тенге или 35.74% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2015 года – 2,130,116 миллионов тенге, 36.74%). По состоянию на 31 декабря 2016 года по указанным займам были признаны резервы в размере 1,281,392 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года – 1,228,926 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года БТА имел займы клиентам на сумму 1,590,833 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года – 824,898 миллионов тенге), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. По состоянию на 31 декабря 2016 года по указанным займам были признаны резервы в размере 1,361,578 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года – 675,741 миллион тенге).

## Акционерное Общество «БТА Банк»

### Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Займы представлены следующим секторам экономики:

	31 декабря 2016 года	%	31 декабря 2015 года	%
Инвестиции в недвижимость	1,961,773	34.60	2,045,436	35.27
Жилищное строительство	809,187	14.27	828,707	14.29
Строительство дорог и промышленных зданий	689,231	12.16	711,020	12.26
Оптовая торговля	585,884	10.33	607,932	10.48
Нефтегазовая промышленность	521,097	9.19	529,437	9.13
Химическая промышленность	286,526	5.05	293,512	5.06
Энергетика	150,271	2.65	153,378	2.65
Сельское хозяйство	115,969	2.05	182,380	3.15
Гостиницы и рестораны	115,020	2.03	112,139	1.93
Горнодобывающая промышленность	45,061	0.79	45,998	0.79
Транспорт	38,778	0.68	38,823	0.67
Телекоммуникации	14,853	0.26	14,718	0.25
Пищевая промышленность	8,918	0.16	11,995	0.21
Металлургическая промышленность	7,235	0.13	7,409	0.13
Физические лица	6,950	0.12	7,124	0.12
Розничная торговля	4,873	0.09	5,273	0.09
Прочее	307,572	5.44	203,319	3.52
	<b>5,669,198</b>	<b>100.00</b>	<b>5,798,600</b>	<b>100.00</b>

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ипотечные займы	3,559	3,667
Потребительские кредиты	3,391	3,457
	<b>6,950</b>	<b>7,124</b>



# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

### 9. Инвестиции в ассоциированные и дочерние организации

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в отчете о финансовом положении БТА учтены инвестиции в следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Деятельность	Дата приобретения
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года				
АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу»	100.00	100.00	Казахстан	05.03.98	Инвестиционное управление пенсионными активами	14.01.10
АО «СК Лизинг»	100.00	55.00	Казахстан	30.08.00	Лизинг	24.06.13
АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust»	100.00	100.00	Казахстан	17.06.08	Инвестиции в недвижимость	29.12.12
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100.00	100.00	Россия	22.06.04	Рынки капитала	28.09.04
ООО «ЛЭДЖИ»	100.00	-	Россия	09.07.15	Строительство и управление недвижимым имуществом	29.11.16
ТОО «KAZKOM Realty»	100.00	100.00	Казахстан	28.11.14	Управление проблемными активами	15.06.15
ПАО «БТА Банк»	99.99	-	Украина	10.12.92	Банковская деятельность	16.06.16
ЗАО «БТА Банк»	99.93	99.71	Беларусь	25.04.02	Банковская деятельность	30.10.08
АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт»	98.44	98.44	Казахстан	23.01.98	Пенсионный фонд	13.01.10
ЗАО «БТА Банк»	71.00	-	Кыргызстан	29.11.96	Банковская деятельность	30.03.16
АО «Роса»	60.92	60.92	Казахстан	04.12.95	Производство и реализация напитков	13.07.15
ЗПИФРИ «Новые проекты»	58.27	58.27	Казахстан	21.06.05	инвестиционный фонд	29.12.12
«TemirCapital B.V.»	-	100.00	Нидерланды	29.05.01	Рынки капитала	29.12.06
«TuranAlem Finance B.V.»	-	100.00	Нидерланды	22.05.01	Рынки капитала	22.05.01
ЗАО «БТА Банк»	-	65.21	Армения	01.06.91	Банковская деятельность	30.04.15

14 января 2014 года Совет директоров БТА принял решение о добровольной ликвидации АО «АИФН «Alan Real Estate Investment Trust».

29 сентября 2014 года Совет директоров БТА принял решение о добровольной ликвидации АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт».

2 октября 2014 года Совет директоров БТА принял решение о добровольной ликвидации АО «ООИУПА «Жетісу».

По состоянию на 31 декабря 2016 года АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт», АО «ООИУПА «Жетісу» и АО «АИФН «Alan Real Estate Investment Trust» находятся в процессе ликвидации.

В феврале 2016 года БТА получил выписки из Реестра Торгово-Промышленной Палаты Нидерландов о ликвидации дочерних организаций - TuranAlem Finance B.V. и TemirCapital B.V.

В феврале 2016 года Департаментом ценных бумаг Министерства финансов Республики Беларусь были завершены процедуры регистрации дополнительного выпуска 1,044 простых акций ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) номинальной стоимостью 178,295,300 белорусских рублей за акцию, после чего указанные акции были зачислены на Депо-счет БТА в депозитарии ОАО «Банк БелВЭБ». Оплату акций дополнительной эмиссии БТА произвел за счет конвертации субординированных кредитов, выданных ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) в 2005-2009 годах в размере 4 миллионов долларов США и 6 миллионов Евро.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

В марте 2016 года было проведено Годовое Общее собрание акционеров ЗАО «БТА Банк» (Киргизия), на котором в состав Совета директоров ЗАО «БТА Банк» (Киргизия) были избраны представители БТА. Данное событие позволяет БТА признать контроль над ЗАО «БТА Банк» (Киргизия) и включить в список дочерних организаций БТА.

В рамках исполнения Решения Судебной палаты по коммерческим спорам Отделения Королевской Скамьи Высокого суда правосудия Англии и Уэльса от 10 октября 2014 года в апреле 2016 года БТА заключил с компаниями ООО «Абсолют Инвестмент», ООО «Афина Трейд», ООО «Дробо Трейд Инвестмент», ООО «Инвестиционно-промышленная группа «Евразия-Украина», ДП «МП Инвест» договора о передаче в пользу БТА акций ПАО «БТА Банк» (Украина), в результате чего доля БТА в уставном капитале ПАО «БТА Банк» (Украина) составила 99.99%.

В июне 2016 года было проведено общее собрание акционеров ПАО «БТА Банк» (Украина), на котором был утвержден новый состав Наблюдательного Совета ПАО «БТА Банк» (Украина), в который вошли представители БТА и независимые директора. Указанные события позволяют БТА признать контроль над ПАО «БТА Банк» (Украина) и включить в список дочерних организаций БТА.

В июне 2016 года БТА заключил с ORIX LEASING PAKISTAN LIMITED (Пакистан) и Orix Corporation» (Япония) договор о покупке 45% акций АО «СК Лизинг». В июле 2016 года акции были перерегистрированы на БТА, в результате чего доля участия БТА составила 100%.

В рамках исполнения Решения Судебной палаты по коммерческим спорам Отделения Королевской Скамьи Высокого суда правосудия Англии и Уэльса от 10 октября 2014 года, в июне 2016 года была начата процедура по передаче акций ЗАО «БТА Банк» (Армения), принадлежащих ZRL Beteiligungs AG (31.1%) и ООО Проектно-Строительная Компания «АМК Инвест» (3.69%) в пользу БТА.

24 августа 2016 года ЗАО «БТА Банк» (Армения) был присоединен к ОАО «Армэкономбанк» (Армения). В результате присоединения, ЗАО «БТА Банк» (Армения) в качестве юридического лица прекратило существование, доля БТА в уставном капитале объединенного ОАО «Армэкономбанк» (Армения) составила 17,8 %. В соответствии с Договором купли продажи, заключенным между БТА и инвестором из Республики Армения, доля БТА, составляющая 16,8% в уставном капитале ОАО «Армэкономбанк» (Армения) была продана инвестору из Республики Армения.

В мае 2016 года БТА произвел покупку 100% доли участия в ООО «Лэджи», регистрация покупки была завершена в июне 2016 года. В ноябре 2016 года БТА произвел докапитализацию ООО «Лэджи» на сумму, эквивалентную 200 миллионам долларов США, а также в декабре 2016 года передал в уставный капитал ООО «Лэджи» дополнительный вклад в виде объекта незавершенного строительства и права аренды на земельный участок на общую сумму 3,845 миллионов российских рублей. Данные мероприятия были проведены с целью завершения строительства объектов недвижимости в Москве: «Деловой комплекс 1812» (ул. 2-ая Поклонная) и «Торговый центр на Павелецкой» (Павелецкая площадь).

Изменение в инвестициях в дочерние организации представлено следующим образом:

	2016 год	2015 год
<b>Инвестиции в дочерние организации на 1 января</b>	34,047	43,655
Взнос в уставный капитал	92,023	-
Переклассификации из инвестиций в ассоциированные организации в результате приобретения контроля	18,208	1,033
Переклассификации из портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в результате приобретения контроля	4,905	-
(Формирование)/ восстановление резервов под обесценение	(32,434)	13,210
Приобретение дополнительной доли	677	4,850
Передано по операции одновременной передачи	-	(28,701)
Выбытие инвестиций	(1,431)	-
<b>Инвестиции в дочерние организации на 31 декабря</b>	<b>115,995</b>	<b>34,047</b>

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Следующие ассоциированные организации включены в состав инвестиций в ассоциированные организации:

Ассоциированная организация	Доля участия, %		Страна	Деятельность
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года		
НАСК «Оранта»	35.17	35.17	Украина	Общее страхование
ООО «АМТ Банк»	22.26	22.26	Россия	Банковская деятельность
ПАО «БТА Банк»*	-	49.99	Украина	Банковская деятельность

\* По состоянию на 31 декабря 2016 включен в список дочерних организаций (Примечание 9).

## 10. Прочее обесценение и резервы

Изменения в прочих резервах представлены следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 11)	Гарантии и аккредитивы	Итого
<b>1 января 2015 года</b>	<b>18,554</b>	<b>595</b>	<b>19,149</b>
Формирование/(восстановление) резервов	67	(151)	(84)
Списание активов	(1,594)	-	(1,594)
Передано по операции одновременной передачи	(1,001)	(418)	(1,419)
Переоценка иностранной валюты	9,146	(26)	9,120
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>25,172</b>	<b>-</b>	<b>25,172</b>
Формирование резервов	10,529	-	10,529
Списание активов	(39)	-	(39)
Переоценка иностранной валюты	(516)	-	(516)
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>35,146</b>	<b>-</b>	<b>35,146</b>

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

## 11. Прочие активы и прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, прочие активы включали:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Комиссии к получению	14,226	14,652
Дебиторская задолженность	4,943	3,332
Прочее	9,628	10,089
	28,797	28,073
Минус: резерв под обесценение (Примечание 10)	(20,879)	(21,295)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>7,918</b>	<b>6,778</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Товарно-материальные запасы	82,355	71,838
Предоплата	52,106	31,423
Нематериальные активы	297	233
Прочее	2,774	2,567
	137,532	106,061
Минус: резерв под обесценение (Примечание 10)	(14,267)	(3,877)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>123,265</b>	<b>102,184</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>131,183</b>	<b>108,962</b>

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, прочие обязательства включали:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	8,255	7,139
Кредиторская задолженность	6,933	12,015
Прочие	3,820	1,958
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>19,008</b>	<b>21,112</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Прочее	3,656	28,629
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3,656</b>	<b>28,629</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>22,664</b>	<b>49,741</b>

## 12. Средства финансовых учреждений

Средства финансовых учреждений включают:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	2,451,892	2,310,673
<b>Средства финансовых учреждений</b>	<b>2,451,892</b>	<b>2,310,673</b>

22 июня 2015 года Совет директоров ККБ принял решение о предоставлении единой кредитной линии БТА по: (а) Договору об одновременной передаче активов и обязательств между ККБ и БТА; (б) Соглашению о передаче обязательств между АО «ФНБ «Самрук-Казына», ККБ и БТА, путем заключения соответствующей кредитной документации (в тенге и в долларах США); (в) Соглашению о переводе долга от 14 ноября 2014 года между ККБ и БТА.

Между ККБ и БТА заключено Соглашение об открытии кредитной линии, по условиям которого ККБ открыл БТА кредитную линию с лимитом 630,000 миллионов тенге и 5,600 миллионов долларов США, сроком до 30 июня 2024 года, с начислением вознаграждения из расчета 9% годовых от суммы кредита, предоставленного в тенге, и 8% годовых от суммы кредита, предоставленного в долларах США. Погашение задолженности и процентов будет осуществляться БТА ежеквартально в размере, определенном договором, с отнесением остатка задолженности на конец срока кредитной линии. Руководство БТА считает, что указанные ставки соответствуют рыночным.

По состоянию на 31 декабря 2016 года различные активы, в том числе будущие потоки денежных средств, дебиторская задолженность, депозит в ЗАО «БТА Банк», основные средства на сумму 41 миллион тенге, договорные права с ПАО «БТА» и прочие активы с балансовой стоимостью тенге 13,320 миллион тенге, были переданы в залог в качестве обеспечения по задолженности перед ККБ.

3 июля 2017 года БТА произвел досрочное погашение задолженности по Соглашению об открытии кредитной линии от 25 июня 2015 года № 1577, заключенному между БТА и ККБ, в сумме 2,400,000 миллионов тенге (Примечание 21).

3 июля 2017 года БТА произвел погашение основного долга по Договору займа от 19 декабря 2012 года, заключенному между БТА и АО «ФНБ «Самрук-Казына», в сумме 239,771 миллион тенге и остатка вознаграждения на дату погашения (Примечание 21).

## 13. Финансовые и условные обязательства

### Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Руководство БТА следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса БТА в ближайшем будущем. Однако влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение БТА на данный момент сложно определить.

### Судебные иски и требования

БТА является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями.

БТА оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной отдельной финансовой отчетности не были признаны резервы по какому-либо из перечисленных ниже условных обязательств.

#### *БТА Банк (Кыргызстан)*

В настоящее время БТА и Правительство Кыргызской Республики находятся в процессе решения вопроса о подписании мирового соглашения в целях прекращения арбитражного разбирательства.

#### *Шекербанк*

В соответствии с решением Коммерческого суда Стамбула от 7 февраля 2012 года по требованию *Turkiye Vakiflar Bankasi T.A.O.* на 101,726,214 акций Шекербанка, принадлежащих АО «БТА Секьюритис», наложен предварительный арест с запретом на передачу данных акций третьим лицам. Вопрос о снятии ареста акций, принадлежащих АО «БТА Секьюритис», рассматривался в рамках судебных заседаний 13 мая 2013 года, 11 сентября 2013 года, 5 февраля 2014 года и 2 июня 2014 года. 5 февраля 2015 года прошло очередное слушание. В связи с отсутствием одного из основных судей, заседание было перенесено на 9 апреля 2015 года. Вместе с тем, Коммерческий суд Стамбула решил, что ходатайство о снятии ареста с акций будет рассмотрено путем созыва внеочередного заседания.

13 марта 2015 года доля акций Шекербанка, принадлежащих АО «БТА Секьюритис», была заблокирована решением Коммерческого суда г. Стамбул, Турция, включая акции, приобретенные и безвозмездно полученные в течение 2015 года.

3 декабря 2015 года Коммерческий суд первой инстанции г. Стамбул, Турция, вынес решение в пользу *Turkiye Vakiflar Bankasi T.A.O.* и удовлетворил его требования. Согласно решению суда, постановлено взыскать солидарно с ответчиков БТА и АО «БТА Секьюритис» сумму займа *ELT Logistik* (Турция), по которому была выпущена гарантия БТА, а так же штрафы и проценты за время судебных разбирательств и расходы связанные с судом, в пользу истца. Общая сумма долга в соответствии с решением суда составляет 133.34 миллиона долларов США и 3.37 миллиона турецких лир.

11 марта 2016 года на основании решения Экономического Суда первой инстанции г. Стамбул, Турция, были заблокированы оставшиеся акции Шекербанка, принадлежащие АО «БТА Секьюритис» в количестве 17,083,367 штук также в качестве обеспечения по гарантии БТА, выпущенной по займу, полученному *ELT Logistik* (Турция) от *Turkiye Vakiflar Bankasi T.A.O.* (Турция).

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

29 апреля 2016 года состоялись торги, на которых Шекербанку пришлось выкупить весь пакет акций.

Сразу после проведения торгов юристы БТА и АО «БТА Секьюритис» подали иск и опротестовали итоги проведенных торгов, в связи с чем передача пакета акций была заморожена судом на срок проведения судебного разбирательства. Однако в случае проигрыша истца по подобным судебным разбирательствам, в соответствии с законодательством Турецкой Республики, на истца накладывается штраф в размере 10% от суммы проведенных торгов, поэтому во избежание возникновения дополнительных расходов, иск был отозван по инструкции истца.

21 октября 2016 года от БТА и АО «БТА Секьюритис» была подана апелляционная жалоба на решение суда об удовлетворении требований Turkiye Vakiflar Bank T.A.O. Следующее судебное разбирательство ожидается 23 января 2018 года.

Оценить исход судебного разбирательства не представляется возможным.

### Прочие судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2016 года БТА продолжает работы касательно дополнительных судебных разбирательств в отношении реструктуризации своих долговых обязательств, которые произошли в 2010 году. Оценить исход судебных разбирательств не представляется возможным.

### Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов финансовые и условные обязательства БТА включали следующее:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательства по невыбранным займам	26,650	31,667
Гарантии	2,000	-
	<b>28,650</b>	<b>31,667</b>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	41	74
	<b>41</b>	<b>74</b>
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>28,691</b>	<b>31,741</b>

Соглашения об обязательствах по невыбранным займам предусматривают право БТА на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для БТА, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочее.

При необходимости БТА запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых учреждений и прочие активы.

## 14. Непроцентные доходы

В течение 2016 года БТА осуществил возврат нераспределенных средств по итогам реструктуризации обязательств БТА, проведенной в 2012 году, в связи с истечением трех лет после срока подачи инструкций по расчету, как определено условиями Плана Реструктуризации, утвержденного Общим Собранием Акционеров БТА 3 декабря 2012 года. Сумма возвращенных средств в эквиваленте составила 17,667 миллионов тенге.

На основании Решения Судебной палаты по коммерческим спорам Отделения Королевской Скамьи Высокого суда правосудия Англии и Уэльса от 10 октября 2014 года и Определений Хозяйственного Суда г. Киев от 21 января, 12 февраля, 4 и 16 марта 2015 года прекращено обязательство БТА в размере 77 миллионов долларов США по договорам, заключенным в

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

2008 году, на приобретение общей доли участия в капитале ПАО «БТА Банк» в размере 39%. Доход БТА от прекращения обязательств составил 25,791 миллион тенге.

После получения в июне 2015 года разрешения Национального Банка Украины на увеличение прямого существенного участия БТА в капитале ПАО «БТА Банк» и принятия необходимых корпоративных решений, с украинскими юридическими лицами были заключены договора о передаче в пользу БТА акций ПАО «БТА Банк», составляющих долю в размере 50.01%. Доход от получения указанной доли составил 10,669 миллионов тенге.

Во исполнение решения Специализированного межрайонного экономического суда г. Алматы о признании недействительным Генерального кредитного договора (далее – «ГКД»), заключенного между БТА и Feston Ltd, и о признании действительным и заключенным между БТА и ООО «ГМСИ» кредитного договора на сумму 150 миллионов долларов США на условиях, предусмотренных ГКД, в 2016 году БТА прекратил признание требования по ГКД к Feston Ltd и признал требования к ООО «ГМСИ». При этом, в связи с ликвидацией Feston Ltd, а также следуя принципу приобретательной давности, на сумму денежных средств, ранее полученных от Feston LTD в погашение задолженности по ГКД, БТА признал доход в размере 37,624 миллиона тенге.

## 15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Заработная плата и бонусы	(2,346)	(5,130)
Отчисления на социальное обеспечение	(220)	(524)
Прочие выплаты	(46)	(127)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(2,612)</b>	<b>(5,781)</b>
Чистый доход от выбытия основных средств	86	731
Юридические и консультационные услуги	(18,384)	(18,472)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(223)	(747)
Охрана	(171)	(373)
Командировочные расходы	(137)	(127)
Обработка данных	(115)	(182)
Аренда	(114)	(621)
Штрафы	(23)	(63)
Транспортные расходы	(22)	(31)
Прочее	(1,153)	(801)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(20,256)</b>	<b>(20,686)</b>

В расходы по юридическим и консультационным услугам включена оплата текущих расходов консультантов по возврату активов.

## 16. Управление рисками

### Введение

БТА в ходе его деятельности подвержен определенным видам рисков. Структура управления рисками организована таким образом, чтобы быстро выявлять и оценивать риски, связанные с тем или иным видом деятельности. Руководство понимает важность процесса управления рисками, как неотъемлемой части ежедневной деятельности БТА.

БТА управляет риском ликвидности, кредитным риском, рыночным риском, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

неторговой деятельностью, и операционными рисками, которые могут повлиять на капитал и доходы БТА.

### Структура управления рисками

#### *Совет директоров*

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен Совету директоров. Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками.

#### *Правление*

Правление осуществляет надзор за деятельностью БТА по управлению рисками, принимает управленческие решения в отношении предварительного одобрения внутренних нормативных документов, касающихся управления, измерения, оценки и мониторинга рисков, требующих дальнейшего утверждения Советом директоров БТА.

#### *Подразделения по управлению рисками*

Подразделения по управлению рисками отвечают за выявление, оценку и контроль рисков. Ежедневная деятельность этих подразделений регулируется внутренними политиками и процедурами по управлению рисками. В состав БТА входят определенные подразделения, которые отвечают за управление кредитными рисками, операционными рисками, рисками ликвидности и рыночными рисками. Эти подразделения подотчетны Правлению.

#### *Служба внутреннего контроля*

Служба внутреннего контроля является наиболее важным компонентом внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля регулярно проверяет достаточность внутренних процедур БТА. Результаты представляются на рассмотрение Совету директоров, который принимает соответствующие решения для устранения недостатков.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски БТА оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. БТА также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков в основном осуществляется на основе ограничений, установленных БТА. Эти лимиты отражают бизнес-стратегию и рыночную среду БТА, а также уровень риска, который БТА готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, БТА контролирует и измеряет общую несущую способность риска в отношении совокупного риска по всем типам рисков и видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков БТА и принятия соответствующих решений.

### Уменьшение риска

БТА активно использует залоговое обеспечение для уменьшения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).



# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности БТА к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры БТА включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями риска.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что БТА понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

БТА управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который БТА готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

БТА разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, с учетом требований казахстанского законодательства. Процедура проверки кредитного качества позволяет БТА оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

### *Уполномоченные органы, принимающие кредитные решения.*

БТА разработал политики, положения и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса при принятии кредитных решений, и нацелены на оценку и своевременный мониторинг кредитного риска.

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики БТА и рассмотрение, принятие решений, организацию, проведение и контроль процессов в БТА, а также осуществляющими рассмотрение и принятие решения по вопросам возврата проблемных кредитов, является Правление и Совет директоров.

Совет директоров БТА рассматривает вопросы в случаях, когда планируется заключение:

- сделок с лицами, связанными с БТА особыми отношениями и/или в заключении которых имеется заинтересованность;
- сделок, условия которых отличаются от рыночных условий;
- сделок, размер которых превышает 5% (пять процентов) собственного капитала БТА;
- сделок, отнесенных к компетенции Совета директоров БТА в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом БТА.

### *Обязательства кредитного характера*

Имеются гарантии, по которым может возникнуть необходимость проведения БТА платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи БТА в соответствии с условиями договора. По указанным договорам БТА несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

## Акционерное Общество «БТА Банк»

### Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях в данной отдельной финансовой отчетности. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

#### Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчета о финансовом положении. Суммы представлены без вычета провизий на обесценение.

		Не просро- ченные и не обесце- ненные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	31 декабря 2016 года Обесце- ненные на индиви- дуальной основе	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		4,668	-	-	4,668
Средства в финансовых учреждениях	6	11,489	-	87,575	99,064
Займы клиентам:	8				
Корпоративное кредитование		98,682	220,743	5,339,774	5,659,199
Кредитование физических лиц		153	-	6,797	6,950
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		439	2	2,608	3,049
Прочие финансовые активы	11	7,730	87	20,980	28,797
<b>Итого</b>		<b>123,161</b>	<b>220,832</b>	<b>5,457,734</b>	<b>5,801,727</b>

		Не просро- ченные и не обесце- ненные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	31 декабря 2015 года Обесце- ненные на индиви- дуальной основе	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		36,431	-	-	36,431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением долевых инвестиций)		2,245	-	-	2,245
Средства в финансовых учреждениях	6	26,336	-	94,819	121,155
Займы клиентам:	8				
Корпоративное кредитование		81,147	183,304	5,524,566	5,789,017
Кредитование физических лиц		176	-	6,948	7,124
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		224	85	2,150	2,459
Прочие финансовые активы	11	4,997	-	23,076	28,073
<b>Итого</b>		<b>151,556</b>	<b>183,389</b>	<b>5,651,559</b>	<b>5,986,504</b>

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Информация о кредитном качестве просроченных, но не обесцененных финансовых активов.

	31 декабря 2016 года				
	Менее 30 дней	31-90 дней	91-365 дней	Более 365 дней	Итого
Займы клиентам:					
Корпоративное кредитование	-	-	31,213	189,530	220,743
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	2	-	-	-	2
Прочие финансовые активы	-	-	1	86	87
<b>Итого</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>31,214</b>	<b>189,616</b>	<b>220,832</b>

	31 декабря 2015 года				
	Менее 30 дней	31-90 дней	91-365 дней	Более 365 дней	Итого
Займы клиентам:					
Корпоративное кредитование	-	1,700	12,043	169,561	183,304
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	41	44	-	-	85
<b>Итого</b>	<b>41</b>	<b>1,744</b>	<b>12,043</b>	<b>169,561</b>	<b>183,389</b>

Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск раскрыты в Примечании 8 относительно подробной информации по видам имеющихся залогов, а также в отношении резерва на обесценение займов клиентам.

### Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты основного долга и процентов более чем на 30 дней; известно ли о затруднениях контрагентов в отношении движения денежных средств, нарушениях первоначальных условий договора. БТА проводит проверку на обесценение на двух уровнях: на уровне резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и на уровне резервов, оцениваемых на совокупной основе.

### Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

БТА определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому займу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, если только непредвиденные обстоятельства не требуют более пристального внимания.

### Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы на убытки от займов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и авансов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель, сформированный в зависимости от отраслей экономики и сегментов кредитования тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года.

## Акционерное Общество «БТА Банк»

### Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае займов.

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств БТА представлена далее:

	31 декабря 2016 года			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4,668	-	-	4,668
Средства в финансовых учреждениях	-	-	15,475	15,475
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением ценных бумаг, учитываемых по себестоимости)	243,003	-	-	243,003
Займы клиентам	788,534	101,395	395,475	1,285,404
Прочие финансовые активы	4,411	2,833	674	7,918
	<b>1,040,616</b>	<b>104,228</b>	<b>411,624</b>	<b>1,556,468</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства финансовых учреждений	2,451,892	-	-	2,451,892
Заем от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	134,377	-	-	134,377
Прочие финансовые обязательства	11,921	378	6,709	19,008
	<b>2,598,190</b>	<b>378</b>	<b>6,709</b>	<b>2,605,277</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1,557,574)</b>	<b>103,850</b>	<b>404,915</b>	<b>(1,048,809)</b>
<b>Условные обязательства: обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы</b>	<b>28,650</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28,650</b>
	31 декабря 2015 года			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	36,431	-	-	36,431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,245	-	-	2,245
Средства в финансовых учреждениях	-	-	40,641	40,641
Займы клиентам	1,196,051	147,597	514,998	1,858,646
Прочие финансовые активы	5,691	30	1,057	6,778
	<b>1,240,418</b>	<b>147,627</b>	<b>556,696</b>	<b>1,944,741</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства финансовых учреждений	2,310,673	-	-	2,310,673
Заем от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	127,040	-	-	127,040
Прочие финансовые обязательства	14,052	4,050	3,010	21,112
	<b>2,451,765</b>	<b>4,050</b>	<b>3,010</b>	<b>2,458,825</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1,211,347)</b>	<b>143,577</b>	<b>553,686</b>	<b>(514,084)</b>
<b>Условные обязательства: обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы</b>	<b>31,667</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31,667</b>

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Правление является рабочим органом БТА, определяющим политику БТА по проведению активных и пассивных операций в части рыночных рисков. Для достижения данной цели Правление выполняет следующие функции:

- определение политики эффективного управления активами и пассивами БТА;
- определение общей политики управления активными и пассивными операциями, направленной на рост процентного и непроцентного дохода БТА при поддержании адекватного уровня ликвидности и минимизации воздействия на БТА рисков, присутствующих на рынке;
- текущее комплексное управление финансовыми рисками в целях достижения оптимального соотношения риск/доходность.

Риск ликвидности – это риск того, что БТА не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками БТА и осуществляется посредством анализа движения денежных средств.

Метод анализа движения денежных средств заключается в сборе и комплексном анализе информации обо всех основных притоках и оттоках денег на будущие периоды, возникающие в результате изменений размера активов и обязательств, состава собственного капитала, доходов и расходов.

Правление БТА анализирует операционные данные и принимает решения относительно управления ликвидностью. Все бизнес-подразделения и управления рисками участвуют в процессе управления ликвидностью БТА с целью обеспечения информационной поддержки.

#### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства БТА по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако БТА ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую БТА будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных БТА на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

	В течение одного года	Более одного года	Итого 31 декабря 2016 года
<b>Финансовые обязательства:</b>			
Средства финансовых учреждений	1,087	3,815,655	3,816,742
Заем от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	9,591	306,907	316,498
Прочие финансовые обязательства	12,196	6,812	19,008
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>22,874</b>	<b>4,129,374</b>	<b>4,152,248</b>
	<b>В течение одного года</b>	<b>Более одного года</b>	<b>Итого 31 декабря 2015 года</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>			
Средства финансовых учреждений	1,266	3,750,668	3,751,934
Заем от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	9,591	316,576	326,167
Прочие финансовые обязательства	14,301	6,811	21,112
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>25,158</b>	<b>4,074,055</b>	<b>4,099,213</b>

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия финансовых и условных обязательств БТА.

	В течение одного года	Более одного года	Итого
31 декабря 2016 года	26,650	2,000	28,650
31 декабря 2015 года	-	31,667	31,667

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности.

#### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках БТА к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли до налогообложения представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках, основанных на преобладающих рыночных условиях, на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанная на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей ставкой и переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих на 31 декабря 2016 и 2015 годов. Изменение в процентных ставках не оказывает влияния на капитал ввиду отсутствия существенных позиций по долговым инструментам в категории инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Изменения в допущениях связаны с изменениями экономических условий на рынках, на которых БТА осуществляет свою деятельность и принимает во внимание ожидаемые колебания валютных курсов.

Валюта	31 декабря 2016 года		
	Изменение в базисных пунктах	Чувствитель- ность прибыли до налого- обложения	Чувствитель- ность капитала
Доллары США	(166)/158	19,372/(18,438)	-
Тенге	(166)/158	-	3,016/(2,870)
Евро	(166)/158	(14)/14	-
Российский рубль	(166)/158	(45)/43	-
Фунт стерлингов	(166)/158	(2)/2	-
			0.0008/
Армянский драмм	(166)/158	(2.2)/2.1	(0.0007)
Швейцарский франк	(166)/158	(0.0022)/0.002	-

Валюта	31 декабря 2015 года		
	Изменение в базисных пунктах	Чувствитель- ность прибыли до налого- обложения	Чувствитель- ность капитала
Доллары США	(359)/311	15,168/(13,140)	-
Тенге	(359)/311	(1,517)/1,314	-
Евро	(359)/311	(1,357)/573	-
Российский рубль	(359)/311	(276)/239	-

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

В следующей таблице представлены иностранные валюты, в которых БТА имеет значительные позиции на 31 декабря 2016 и 2015 годов по денежным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное уменьшение в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное увеличение. В анализе рассчитывается влияние на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе потенциальных убытков в случае изменения валютного курса к тенге, при прочих равных условиях.

Валюта	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения и капитал	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения и капитал
Доллары США	1.48/(10)	(17,258)/116,698	6.23/(10)	(28,895)/46,409
Евро	1.73/(10)	15/(87)	7.06/(10)	2,396/(3,394)
Российские рубли	1.91/(10)	52/(273)	6.54/(10)	501/(766)
Английские фунты стерлингов	2.16/(10)	3/(12)	6.26/(10)	1/(1)
Швейцарские франки	1.7/(10)	0.002/(0.013)	-	-
Армянский драмм	1.54/(10)	2/(13)	-	-

### Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у БТА по инвестиционному портфелю.

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2016 года вследствие возможных изменений в индексах цен на акции, с использованием модели определения стоимости капитальных активов; при прочих равных условиях:

Рыночный индекс	31 декабря 2016 года		
	(Понижение)/повышение индексов, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
KASE	(55.25)/55.25	-	(11,741)/50,250

### Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что БТА понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Ниже представлено влияние на чистый процентный доход в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; при прочих равных условиях:

	Влияние на чистый процентный расход
2016 год	(4,354)
2015 год	(14,512)

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

### Операционный риск

БТА в своей повседневной деятельности подвержен операционному риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Управление операционными рисками БТА осуществляется по каждому направлению деятельности на постоянной основе.

Руководство всех уровней несет ответственность за управление операционными рисками в соответствующей сфере деятельности.

Каждый сотрудник БТА при исполнении своих должностных обязанностей должен принять соответствующие меры/действия, направленные на предотвращение, минимизацию, устранение операционных рисков.

## 17. Оценка справедливой стоимости

### Процедуры оценки справедливой стоимости

Совет директоров БТА утверждает внутренние нормативные документы и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками БТА Совет директоров принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

#### *Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку БТА допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

#### *Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы, форвардные валютные контракты и долгосрочные валютные опционы. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

#### *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения



## **Акционерное Общество «БТА Банк»**

**Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)**

**За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

*(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)*

---

в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

## Акционерное Общество «БТА Банк»

### Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,245	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением долевых инвестиций, учитываемых по первоначальной стоимости)	243,003	-	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Основные средства - здания и иная недвижимость	6,468	5,226	Уровень 3	Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком, который отражает последние цены сделок на аналогичные объекты недвижимости.	Ежегодные цены основаны на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.	Существенное увеличение цен рыночных операций приведет к существенному повышению справедливой стоимости, и наоборот.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Изменение справедливой стоимости активов Уровня 3 представлено следующим образом

	<b>Основные средств: земля и здания</b>
<b>1 января 2015 года</b>	<b>11,671</b>
Итого доходы (расходы), отраженные:	
- в прибылях или убытках	(219)
- в прочем совокупном доходе	1,328
Выбытие	(7,554)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>5,226</b>
Итого доходы (расходы), отраженные:	
- в прибылях или убытках	(97)
- в прочем совокупном доходе	-
Поступление	1,576
Выбытие	(237)
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>6,468</b>

### Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов БТА, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<b>31 декабря 2016 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
<b>Финансовые активы:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	4,668	4,668
Средства в финансовых учреждениях	15,475	16,079
Займы клиентам	1,285,404	1,404,276
Прочие финансовые активы	7,918	7,918
<b>Финансовые обязательства:</b>		
Средства финансовых учреждений	2,451,892	2,451,888
Заем от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	134,377	196,680
Прочие финансовые обязательства	19,008	19,008
	<b>31 декабря 2015 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
<b>Финансовые активы:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	36,431	36,431
Средства в финансовых учреждениях	40,641	35,237
Займы клиентам	1,858,646	1,904,064
Прочие финансовые активы	6,778	6,778
<b>Финансовые обязательства:</b>		
Средства финансовых учреждений	2,310,673	2,310,673
Заем от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	127,040	126,106
Прочие финансовые обязательства	21,112	21,112

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые отражены в настоящей отдельной финансовой отчетности не по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае, когда финансовые активы и финансовые обязательства, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой, а также к займу от ККБ, в силу того, что займ был выдан в 2015 году по рыночным ставкам.

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

### *Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

### *Основные средства – здания и иная недвижимость*

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сравнения с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных оценочными компаниями, которые являются аккредитованными независимыми оценщиками.

## **18. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые и/или предоставленные в качестве обеспечения**

### *Ипотечные кредиты*

БТА периодически продавал часть своего ипотечного портфеля Казахстанской ипотечной компании (далее – «КИК») с полным правом обращения взыскания на БТА по любому непогашенному займу. БТА определил, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы КИК. Таким образом, БТА продолжает признавать эти займы как актив в своем отчете о финансовом положении, при этом, соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от кредитных учреждений. На 31 декабря 2016 года такие займы составляли 153 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года – 176 миллионов тенге).

## Акционерное Общество «БТА Банк»

### Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

### 19. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах БТА по погашению раскрыта в Примечании 16.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4,668	-	4,668	36,431	-	36,431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2,245	-	2,245
Средства в финансовых учреждениях	3,986	11,489	15,475	29,838	10,803	40,641
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	248,740	248,740	22	2,738	2,760
Займы клиентам	983,251	302,153	1,285,404	246,398	1,612,248	1,858,646
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	7,670	7,670
Инвестиции в дочерние организации	-	115,995	115,995	-	34,047	34,047
Основные средства	-	6,881	6,881	-	5,445	5,445
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	28	-	28	1,716	-	1,716
Прочие активы	114,227	16,956	131,183	108,638	324	108,962
<b>Итого активы</b>	<b>1,106,160</b>	<b>702,214</b>	<b>1,808,374</b>	<b>425,288</b>	<b>1,673,275</b>	<b>2,098,563</b>
Средства финансовых учреждений	-	2,451,892	2,451,892	1,266	2,309,407	2,310,673
Заем от АО «ФНБ «Самрук Казына»	4,236	130,141	134,377	4,236	122,804	127,040
Прочие обязательства	14,016	8,648	22,664	43,872	5,869	49,741
<b>Итого обязательства</b>	<b>18,252</b>	<b>2,590,681</b>	<b>2,608,933</b>	<b>49,374</b>	<b>2,438,080</b>	<b>2,487,454</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>1,087,908</b>	<b>(1,888,467)</b>	<b>(800,559)</b>	<b>375,914</b>	<b>(764,805)</b>	<b>(388,891)</b>
<b>Накопленное расхождение</b>	<b>1,087,908</b>	<b>(800,559)</b>		<b>375,914</b>	<b>(388,891)</b>	

### 20. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже.

## Акционерное Общество «БТА Банк»

### Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	2016 год				2015 год			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние организации	Ассоциированные компании	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние организации	Ассоциированные компании
Денежные средства и их эквиваленты	-	4,668	-	-	-	36,431	-	-
Средства в финансовых учреждениях (депозиты) на 31 декабря, нетто	-	-	11,489	-	-	25,652	-	-
Процентные ставки	-	-	6.0% - 7.0%	-	-	5.3%	-	-
Сроки погашения	-	-	2021 - 2029	-	-	2016	-	-
Средства в финансовых учреждениях (займы) на 31 декабря, нетто	-	-	3,842	-	-	-	1,256	3,314
Процентные ставки	-	-	5.75%	-	-	-	7.0%	5.75%
Сроки погашения	-	-	2029	-	-	-	2016	2029
Займы клиентам на 31 декабря, нетто	-	-	297,196	-	-	-	482,030	-
Процентные ставки	-	-	8.0%	-	-	-	8.0%	-
Сроки погашения	-	-	2017	-	-	-	2017	-
Средства финансовых учреждений на 31 декабря	-	2,451,739	-	-	-	2,310,497	-	-
Процентные ставки	-	8.0% -9.0%	-	-	-	8.0% -9.0%	-	-
Сроки погашения	-	2024	-	-	-	2024	-	-
Прочие активы, нетто	-	4,016	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	130	172	-	-	-	6,146	-
Обязательства и гарантии полученные	-	-	2,000	-	-	-	-	-

## Акционерное Общество «БТА Банк»

### Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	2016 год				2015 год			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние организации	Прочие связанные стороны	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние организации	Прочие связанные стороны
Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях (депозиты)	-	433	516	-	114	871	-	-
Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях (займы)	-	-	-	-	-	-	467	-
Процентный доход по займам клиентам	-	-	65,970	-	-	-	30,311	3
Процентный расход по средствам финансовых учреждений	-	(187,573)	-	-	(1,256)	(74,573)	-	-
Доходы в виде комиссионных и сборов	-	-	-	-	-	-	4	-
Расходы в виде комиссионных и сборов	-	(9)	-	-	-	(3)	(2)	-
Прочие операционные расходы	-	(9)	-	-	(148)	-	(122)	-
Прочие доходы	-	16	-	-	1	246	325	-

# Акционерное Общество «БТА Банк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

---

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за 2016 год составили 464 миллиона тенге (в 2015 году – 251 миллион тенге).

В вышеприведенную таблицу включены следующие сделки со связанными сторонами, непогашенные по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

- Сделки с компаниями под общим контролем, включая: предоставление займов, размещение средств в финансовых учреждениях (вклады размещенные), привлечение средств кредитных учреждений (займы полученные), выпуск гарантий, а также операции по долговым ценным бумагам;
- Сделки с ключевым руководящим персоналом/членами Совета директоров, включая общее вознаграждение, выплачиваемое в течение периода.

## 21. События после отчетной даты

1 февраля 2017 года Самигуллин Рифат был назначен на должность Председателя Правления БТА.

2 марта 2017 года БТА объявил о заключении не имеющего обязательной силы Меморандума о взаимопонимании («Меморандум») в отношении Сделки, предусматривающей исполнение обязательств перед ККБ (далее – «Сделка»). Сторонами Меморандума являются, помимо других лиц, Правительство Республики Казахстан, Национальный Банк Республики Казахстан, ККБ, Народный Банк, БТА и г-н Кенес Ракишев, крупный акционер ККБ и БТА. Меморандум определяет рамки и условия, в соответствии с которыми может быть совершена Сделка, а также действия, подлежащие осуществлению каждой из сторон для достижения указанного. В том числе условиями потенциальной Сделки предусматривается покрытие возможных рисков, связанных с займом БТА перед ККБ.

18 апреля 2017 года было проведено внеочередное общее собрание акционеров БТА, по итогам которого было решено утвердить целевую модель БТА, в соответствии с заключенным Меморандумом о взаимопонимании от 2 марта 2017 года, а также заключить крупную сделку с ФПК.

26 июня 2017 года БТА завершил расчеты по договору купли-продажи акций от 2 июня 2015 года между БТА и АО «ФНБ «Самрук-Казына» на сумму в размере 6,811 миллионов тенге.

28 июня 2017 года Кенес Ракишев приобрел весь пакет акций БТА, принадлежащих Нуржану Субханбердину. В результате указанной сделки прямая доля г-на Ракишева в капитале БТА выросла с 48.89% до 97.79%, г-н Субханбердин вышел из состава акционеров БТА.

1 июля 2017 года ФПК и БТА заключили крупную сделку - договор приобретения (купли-продажи) активов БТА в пользу ФПК за покупную цену 2,639,771 миллион тенге, равную сумме, складывающейся из: (а) суммы погашения Займа БТА перед ККБ и (б) суммы погашения займа от АО «ФНБ «Самрук-Казына». Передаваемые ФПК активы включают проекты финансирования, права требования по проектам финансирования, акции/доли участия организаций, доля БТА в которых составляет 100%, иное имущество.

3 июля 2017 года ФПК оплатил покупную цену активов БТА на основе полной предоплаты (т.е. до передачи активов БТА в пользу ФПК) безналичным перечислением с немедленным зачислением средств на Специальный счет БТА, открытый в НБРК.

3 июля 2017 года БТА произвел досрочное погашение задолженности по Соглашению об открытии кредитной линии от 25 июня 2015 года № 1577, заключенному между БТА и ККБ, в сумме 2,400,000 миллионов тенге.

3 июля 2017 года БТА произвел погашение основного долга по Договору займа от 19 декабря 2012 года, заключенному между БТА и АО «ФНБ «Самрук-Казына», в сумме 239,771 миллион тенге и остатка вознаграждения на дату погашения.



## **Акционерное Общество «БТА Банк»**

### **Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)**

**За Год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

*(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)*

---

В соответствии с договором приобретения (купли-продажи) активов, заключенным между ФПК и БТА, передача активов должна быть произведена от БТА в пользу ФПК в течение шести месяцев. Одновременно, в соответствии с условиями Рамочного соглашения от 2 июня 2017 года проводится правовая экспертиза активов БТА, подлежащих передаче ФПК, независимым экспертом, привлеченным НБРК.

17 апреля 2017 года было принято Решение единственного акционера АО «СК Лизинг» об утверждении изменений в устав АО «СК Лизинг» в части изменения наименования компании в АО «Аль Сакр Финанс», и 27 апреля 2017 года была произведена государственная перерегистрация данных изменений в органах юстиции РК. В июле 2017 года 100% акций АО «Аль Сакр Финанс» были переданы ФПК в соответствии с договором купли-продажи активов от 1 июля 2017 года.

В июне и июле 2017 года БТА приобрел 100% размещенных простых акций АО «Estate Management Company» (далее – «ЕМС»). В соответствии с договором купли-продажи активов от 1 июля 2017 года БТА передал ФПК 100% от всех размещенных привилегированных и простых акций ЕМС.

В соответствии с договором купли-продажи активов от 1 июля 2017 года в октябре 2017 года БТА передал ФПК 100% долю участия в капитале ТОО «KAZKOM Realty».

По состоянию на 23 ноября 2017 года БТА передал значительную часть активов, в соответствии с соглашением с ФПК. Это привело к положительному капиталу БТА на эту дату.