

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БТА БАНК»

Отдельная Финансовая Отчетность
и Аудиторское Заключение
Независимых Аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Акционерное Общество «БТА Банк»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-5
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7-8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к отдельной финансовой отчетности	12-68

Акционерное Общество «БТА Банк»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «БТА Банк» (далее – «БТА») по состоянию на 31 декабря 2017 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:

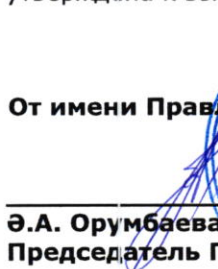
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований 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 2017 года, была утверждена к выпуску Правлением БТА 30 мая 2018 года.

От имени Правления:


Ә.А. Орумбаева
Председатель Правления

30 мая 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Ж.Д. Жуматова
Главный бухгалтер

30 мая 2018 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «БТА Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности АО «БТА Банк» (далее – «БТА»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отдельного отчета о прибылях и убытках, отдельного отчета о прочем совокупном доходе и отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее отдельные финансовые результаты и отдельное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основания для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Обязанности аудиторов для аудита консолидированной 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 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 2 к консолидированной финансовой отчетности, в 2017 году БТА заключил существенную сделку – договор приобретения (купли-продажи) определенных активов с АО «Фонд Проблемных кредитов». Средства, полученные в рамках договора купли-продажи, были использованы для погашения кредитов в АО «Казкоммерцбанк» и АО «Фонд национального благосостояния Самрук-Казына», что привело к положительному капиталу БТА. Это не привело к модификации нашего мнения.

Прочие сведения

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, БТА также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением БТА 30 мая 2018 г.

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

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство 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 отдельной 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 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 нашего 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 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 г.

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

Deb. Ke, CV

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в Республике
Казахстан № 0000015, серия МФЮ-2, выдана
Министерством финансов Республики
Казахстан от 13 сентября 2006 г.



DS-18
Даулет Куатбеков
И.О. Генерального директора
ТОО «Делойт»

30 мая 2018 г.

г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «БТА Банк»

Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 декабря 2017 года
(в миллионах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		601	4,668
Средства в финансовых учреждениях	6	6,413	15,475
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	134	248,740
Займы клиентам	8	50,029	1,285,404
Инвестиции в дочерние организации	9	48,573	115,995
Основные средства		3,581	6,881
Активы по текущему подоходному налогу		17	28
Имущество в категории запасов	11	87,396	82,283
Активы, переданные в доверительное управление	12	93,757	23,830
Прочие активы	11	27,117	25,070
Итого активы		317,618	1,808,374
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	13	740	2,451,892
Средства Правительства РК и НБРК		28	-
Заем от АО «ФНБ «Самрук-Казына»		-	134,377
Прочие обязательства	11	8,155	22,664
Итого обязательства		8,923	2,608,933
Капитал			
Выпущенный капитал: простые акции		1,366,771	1,366,771
Дополнительный оплаченный капитал		110,509	110,509
Собственные выкупленные акции		(9,044)	(9,044)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		6	150,096
Резерв переоценки основных средств		-	3,066
Непокрытый убыток		(1,159,547)	(2,421,957)
Итого капитал		308,695	(800,559)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		317,618	1,808,374

От имени Правления:

Э.А. Орумбаева
Председатель Правления

30 мая 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Ж.Д. Жуматова
Главный бухгалтер

30 мая 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-67 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 2017 года
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентный доход			
Займы клиентам		142,151	168,964
Средства в финансовых учреждениях		2,988	1,925
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		4	4
		145,143	170,893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	143
		145,143	171,036
Процентный расход			
Амортизация дисконта по займу от АО «ФНБ «Самрук-Казына»		(109,630)	(7,337)
Средства финансовых учреждений		(89,005)	(185,689)
Расходы на вознаграждение по займу от АО «ФНБ «Самрук-Казына»		(4,822)	(9,591)
		(203,457)	(202,617)
Чистый процентный расход до обесценения		(58,314)	(31,581)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 8	981,382	(559,183)
Чистый процентный доход/(расход)		923,068	(590,764)
Доход от реализации заложенного имущества			
Доход от реализации заложенного имущества		151,940	5,228
Признание дохода от продажи финансовых активов	18	140,105	-
Доход от прекращения обязательств	15	64,791	25,791
Чистые расходы в виде комиссионных и сборов		(581)	(1,841)
Чистый доход от торговых операций:			
- с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		171,281	4,964
- с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	150
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		(431)	(9,500)
- курсовые разницы		80,054	7,971
Обесценение инвестиций	7, 9,16	(75,655)	(32,434)
Доходы по дивидендам		30	186
Доход от зыбытия дочерних организаций		4,662	858
Доход от возврата неистребованных средств	15	-	17,667
Доход от получения доли	15	-	10,669
Прочие доходы	15	7,781	38,205
Непроцентный доход		543,977	67,914
Расходы на персонал	17	(2,080)	(2,612)
Прочие операционные расходы	17	(7,228)	(20,256)
Износ и амортизация		(235)	(191)
Налоги, помимо подоходного налога		(2,026)	(2,363)
Прочее обесценение и резервы	10	(164,536)	(10,529)
Убыток от обесценения заложенного имущества		(13,211)	(1,133)
Прочие расходы		(18,385)	(4,170)
Непроцентный расход		(207,701)	(41,254)
Доход/(убыток) за год до учета расходов по подоходному налогу		1,259,344	(564,104)
Расходы по подоходному налогу		-	-
Доход/(убыток) за год		1,259,344	(564,104)

Акционерное Общество «БТА Банк»

Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Чистый доход/(убыток) за год	1,259,344	(564,104)
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах, за вычетом налога*:		
Нереализованный доход от переоценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	21,166	152,318
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(171,281)	(4,964)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переклассифицированное в отчет о прибылях и убытках	25	1
	(150,090)	147,355
Прочий совокупный (убыток)/доход после налога на прибыль	(150,090)	147,355
Итого совокупный доход/(убыток) за год	1,109,254	(416,749)

* Налог в размере ноль тенге

От имени Правления:


Э.А. Орумбаева
Председатель Правления

30 мая 2018 года
г. Алматы, Казахстан


Ж.Д. Жуматова
Главный бухгалтер

30 мая 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-67 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Отчет Об Изменениях В Капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Выпущенный капитал: простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Аккумулятивный убыток	Итого капитал
1 января 2016 года	1,366,771	105,428	(9,044)	2,741	3,327	(1,858,114)	(388,891)
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	(564,104)	(564,104)
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	147,355	-	-	147,355
Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	-	-	147,355	-	(564,104)	(416,749)
Перевод резерва переоценки при выбытии основных средств	-	-	-	-	(261)	261	-
Курсовая разница	-	5,081	-	-	-	-	5,081
31 декабря 2016 года	1,366,771	110,509	(9,044)	150,096	3,066	(2,421,957)	(800,559)
Чистый доход за год	-	-	-	-	-	1,259,344	1,259,344
Прочий совокупный убыток за год	-	-	-	(150,090)	-	-	(150,090)
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	(150,090)	-	1,259,344	1,109,254
Перевод резерва переоценки при выбытии основных средств	-	-	-	-	(3,066)	3,066	-
31 декабря 2017 года	1,366,771	110,509	(9,044)	6	-	(1,159,547)	308,695

От имени Правления:

Ө.А. Орумбасва
Председатель Правления

30 мая 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Ж.Д. Жуматова
Главный бухгалтер

30 мая 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-67 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в миллионах Казахстанских тенге)

Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	2,879	44,588
Проценты уплаченные	(348,402)	(8,697)
Расходы уплаченные по операциям с иностранной валютой	(195)	(1,103)
Комиссионные и сборы полученные	-	6
Комиссионные и сборы уплаченные	(7)	(1,699)
Средства, выплаченные работникам	(1,612)	(1,954)
Операционные расходы уплаченные	(11,424)	(24,475)
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(358,761)	6,666
Чистое изменение в операционных активах и обязательствах:		
Чистое уменьшение в средствах в финансовых учреждениях	7,560	24,633
Чистое уменьшение/(увеличение) в займах клиентам	2,198,520	(73,734)
Уменьшение имущества в категории запасов	191,218	4,964
Увеличение активов, переданные в доверительное управление	(1,594)	(24,355)
Чистое уменьшение/(увеличение) в прочих активах	(12,367)	10,673
Чистое (уменьшение)/увеличение в прочих обязательствах	(2,704)	(534)
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до подоходного налога	2,021,872	(51,687)
Подоходный налог уплаченный	-	-
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности	2,021,872	(51,687)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(79,991)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	268,098	-
Взнос в уставный капитал дочерней организации	-	(67,998)
Приобретение доли в дочерних организациях	-	(677)
Поступление от продажи дочерней организации	6,256	2,257
Средства, полученные в счет будущего распределения ликвидационной массы дочерней организации	2,893	-
Дивиденды полученные	30	186
Приобретение основных средств	(1,878)	(89)
Поступления от выбытия основных средств	5,508	125
Чистые денежные средства, от/(использованные в) инвестиционной деятельности	280,907	(146,187)

Акционерное Общество «БТА Банк»

Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в миллионах Казахстанских тенге)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Получение средств кредитных учреждений	3,500	147,990
Погашение средств кредитных учреждений	(2,063,647)	(624)
Погашение займа от ФНБ "Самрук Казына"	(239,771)	-
Оплата собственных акций, выкупленных в прошлых периодах	(6,811)	-
Поступление неистребованных средств	15	17,667
Чистые денежные средства от/ (использованные в) финансовой деятельности	(2,306,729)	165,033
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(117)	1,078
Чистое уменьшение в денежных средствах и их эквивалентах	(4,067)	(31,763)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	4,668	36,431
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	601	4,668
Неденежные сделки:		
Обеспечение, полученное в счет погашения займов клиентам	53,359	44,501
Дисконт по займу дочерней организации	7	2,915
Передача прав требования в погашение задолженности по привлеченным займам	-	145,982
Взнос объекта недвижимости в капитал дочерней организации	-	21,110
Инвестиции, полученные в счет погашения займов клиентам	-	5,654
Взаимозачёт актива по текущему подоходному налогу с оплатой других налогов	-	1,688

Прочие транзакции раскрыты в Примечании 15.

От имени Правления:

Ә.А. Орумбаева

Председатель Правления

30 мая 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Ж.Д. Жуматова

Главный бухгалтер

30 мая 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-67 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2017 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.

28 июня 2017 года крупный акционер г-н Кенес Ракишев приобрел у другого крупного акционера БТА г-на Нуржана Субханбердина 299,211,380,223 штук простых акций БТА. В результате указанной сделки прямая доля г-на К. Ракишева выросла с 48.89% до 97.79 %. Г-н Субханбердин полностью вышел из состава акционеров БТА.

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

	31 декабря 2017 года, %		31 декабря 2016 года, %	
	голосующих	размещенных	голосующих	размещенных
Акционеры				
Простые акции:				
Ракишев Кенес	98.19	93.28	49.09	46.64
Субханбердин Нуржан	-	-	49.09	46.64
Прочие	1.81	6.72	1.82	6.72
	100.00	100.00	100.00	100.00

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(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.

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».

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 была произведена от БТА в пользу ФПК в течение шести месяцев после оплаты покупной цены активов БТА. Переданные ФПК активы включают проекты финансирования, права требования по проектам финансирования, акции/доли участия организаций, доля БТА в которых составляет 100%, и иные активы (Примечание 18).

В декабре 2017 года перечень активов БТА, передаваемых ФПК, был согласован Национальным Банком Республики Казахстан, Министерством финансов республики Казахстан, ФПК и БТА.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сделка с ФПК была завершена, и капитал БТА достиг положительного уровня.

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 За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (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 30 мая 2018 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 21.

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 За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (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 За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (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 возникало 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 За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (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 За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (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
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(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 За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (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 За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (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
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(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 За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (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 За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (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 За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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, 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 2017 и 2016 годов, рыночные курсы обмена составляли 332.33 тенге и 333.29 тенге за 1 доллар США, соответственно.

4. Применение новых и пересмотренных МСФО

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 12.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

БТА впервые применил данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Обязательства БТА по финансовой деятельности возникают в результате кредитов и займов и прочих финансовых обязательств. Сверка входящих и исходящих остатков приведена в Примечании 19. Согласно переходным положениям поправок, БТА не раскрывал сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в Примечании 19, применение данных поправок не оказало влияния на отдельную отчетность БТА.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

БТА впервые применил данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность БТА, поскольку БТА оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

БТА впервые в этом году применил поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и не применялись досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования 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. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало 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»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»³;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.².

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

³ 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 За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (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 долевыми инструментами 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 долевыми инструментами (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 одновременно 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 За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (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.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.
- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

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.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

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

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

КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно 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 проспективно. Специальные требования по переходу применяются при проспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность БТА, поскольку БТА уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль:
 - если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
 - если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность БТА, поскольку БТА уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

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 БТА ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отдельную финансовую отчетность БТА в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Поправки устраняют нежелательное последствие применение термина «обоснованное дополнительное возмещение». Поправки позволяют считать, что финансовый актив с возможностью досрочного погашения, в результате которого сторона, расторгнувшая договор досрочно, получает возмещение за такое досрочное расторжение договора, может при выполнении определенных условий считаться активом, предусмотренные договором денежные потоки по которому являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, МСФО рассмотрел вопрос учета модификации условий или замены финансовых обязательств, которые не приводят к прекращению признания обязательства, и включил в раздел «Основы для выводов» два абзаца по этому вопросу. В этом тексте МСФО заключил, что учет в таких случаях такой же, как при модификации финансового актива. Если валовая балансовая стоимость изменяется, это приводит к незамедлительному признанию дохода или убытка в отчете о прибылях и убытках.

Поправки применяются ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство БТА не ожидает, что применение поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность БТА.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая его требования в отношении обесценения, применяются к долгосрочным вложениям в ассоциированные организации и совместные предприятия, которые являются частью чистых инвестиций в эти организации.

Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, организация не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или тестирования на обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Руководство не ожидает, что применения данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность БТА, поскольку у БТА отсутствуют прочие долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия, помимо долей в капитале, к которым применяется метод долевого участия.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году – см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность».

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как ОССЧПиУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции. Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Руководство БТА не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на отдельную финансовую отчетность БТА, поскольку БТА не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у БТА отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Руководство БТА не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на отдельную финансовую отчетность БТА.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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:

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

6. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях включают:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Займы	83,278	87,575
Депозиты	3,982	11,489
Средства в финансовых учреждениях, брутто	87,260	99,064
Минус: резерв под обесценение	(80,847)	(83,589)
Средства в финансовых учреждениях	6,413	15,475

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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:

	2017 год	2016 год
1 января	83,589	80,514
(Восстановление обесценения)/формирование резервов	(4,242)	292
Переоценка иностранной валюты	1,500	2,783
31 декабря	80,847	83,589

7. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долевые ценные бумаги	134	248,718
Паи	-	22
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	134	248,740

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. Балансовая стоимость данных привилегированных акций на 31 декабря 2016 года составляет 243,000 миллионов тенге.

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 EMC. 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 июне и июле 2017 года БТА приобрел 100% простых акций EMC.

В соответствии с договором купли-продажи активов от 1 июля 2017 года БТА передал АО «Фонд проблемных кредитов» (далее - ФПК) 100% от всех размещенных привилегированных и простых акций EMC.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

В 2017 году БТА признал убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на сумму 25 миллионов тенге (в 2016 году – 1 миллион тенге), и доход от сторнирования убытка от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на сумму 2,052 миллионов тенге (в 2016 году – ноль тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 131 миллионов тенге и 5,737 миллионов тенге, соответственно, по которым отсутствуют котировки рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

8. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративное кредитование	3,491,608	5,659,199
Кредитование физических лиц	1,412	6,950
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	752	3,049
Займы клиентам, брутто	3,493,772	5,669,198
Минус: резерв под обесценение	(3,443,743)	(4,383,794)
Займы клиентам	50,029	1,285,404

Резерв под обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва под обесценение займов клиентам по классам:

	2017 год			
	Корпоративное кредитование	Кредитование физических лиц	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Итого
1 января 2017 года	4,375,040	6,808	1,946	4,383,794
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	245,795	1,217	(335)	246,677
Восстановление резервов при передаче ФПК (Примечание 18)	(1,216,875)	(5,242)	(1,700)	(1,223,817)
Списание активов	(60,530)	(1,377)	(189)	(62,096)
Восстановление ранее списанных активов	89,726	-	487	90,213
Курсовая разница	8,966	6	-	8,972
31 декабря 2017 года	3,442,122	1,412	209	3,443,743
Обесценение на индивидуальной основе	3,441,960	1,412	51	3,443,423
Обесценение на совокупной основе	162	-	158	320
	3,442,122	1,412	209	3,443,743
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	3,491,320	1,412	377	3,493,109

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

				2016 год
	Корпоративное кредитование	Кредитование физических лиц	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Итого
1 января 2016 года	3,931,540	6,960	1,454	3,939,954
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)
31 декабря 2016 года	4,375,040	6,808	1,946	4,383,794
Обесценение на индивидуальной основе	4,363,521	6,797	1,945	4,372,263
Обесценение на совокупной основе	11,519	11	1	11,531
	4,375,040	6,808	1,946	4,383,794
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

Займы, обесцененные на индивидуальной основе

В 2017 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 2017 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 договора приобретения активов БТА от 1 июля 2017 года БТА передал ФПК активы, включая проекты финансирования и права требования по проектам финансирования, и признал доход от восстановления провизий по займам и продажи финансовых активов, как указано в Примечании 18.

В рамках стратегии возврата активов на основании судебных решений, полученных в пользу БТА, БТА ожидает в будущем поступление экономических выгод. Процентный доход, начисленный по займам, обесцененным на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2017 года, составил 430,692 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года – 812,535 миллиона тенге). На 31 декабря 2017 года по указанным начисленным процентам были признаны резервы в размере 420,415 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года – 513,599 миллионов тенге).

Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 2017 года общая расчетная стоимость залогов, права владения которыми перешли БТА, составила 88,312 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года – 70,732 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 2017 года концентрация займов БТА, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 1,054,429 миллионов тенге или 30.18% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2016 года – 2,026,099 миллионов тенге, 35.74%). По состоянию на 31 декабря 2016 года по указанным займам были признаны резервы в размере 1,054,429 миллиона тенге (на 31 декабря 2016 года – 1,281,392 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года БТА имел займы клиентам на сумму 779,255 миллиона тенге (на 31 декабря 2016 года – 1,590,833 миллионов тенге), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. По состоянию на 31 декабря 2017 года по указанным займам были признаны резервы в размере 774,341 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года – 1,361,578 миллион тенге).

Займы представлены следующим секторам экономики:

	31 декабря 2017 года	%	31 декабря 2016 года	%
Строительство дорог и промышленных зданий	714,645	20.45	689,231	12.16
Инвестиции в недвижимость	692,688	19.83	1,961,773	34.60
Жилищное строительство	520,596	14.90	809,187	14.27
Оптовая торговля	519,043	14.86	585,884	10.33
Нефтегазовая промышленность	506,586	14.50	521,097	9.19
Энергетика	150,142	4.30	150,271	2.65
Химическая промышленность	125,802	3.60	286,526	5.05
Сельское хозяйство	63,033	1.80	115,969	2.05
Горнодобывающая промышленность	44,641	1.28	45,061	0.79
Транспорт	36,553	1.05	38,778	0.68
Гостиницы и рестораны	16,079	0.46	115,020	2.03
Пищевая промышленность	8,888	0.25	8,918	0.16
Металлургическая промышленность	7,919	0.23	7,235	0.13
Физические лица	1,412	0.04	6,950	0.12
Розничная торговля	471	0.01	4,873	0.09
Телекоммуникации	-	-	14,853	0.26
Прочее	85,274	2.44	307,572	5.44
	3,493,772	100.00	5,669,198	100.00

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ипотечные займы	1,345	3,559
Потребительские кредиты	67	3,391
	1,412	6,950

9. Инвестиции в ассоциированные и дочерние организации

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 года	31 декабря 2016 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 «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	100.00	Россия	09.07.15	Строительство и управление недвижимым имуществом	29.11.16
ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Алемкард»	100.00	-	Казахстан	28.06.02	Процессинговый центр	20.11.17
ПАО «БТА Банк»	100.00	99.99	Украина	10.12.92	Банковская деятельность	16.06.16
ЗАО «БТА Банк»	99.93	99.93	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»	85.50	71.00	Кыргызстан	29.11.96	Банковская деятельность	30.03.16
АО «Роса»	-	60.92	Казахстан	04.12.95	Производство и реализация напитков	13.07.15
АО «СК Лизинг»	-	100.00	Казахстан	30.08.00	Лизинг	24.06.13
ТОО «KAZKOM Realty»	-	100.00	Казахстан	28.11.14	Управление проблемными активами	15.06.15

По состоянию на 31 декабря 2017 года АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт», АО «ООИУПА «Жетысу» и АО «АИФН «Alan Real Estate Investment Trust» находятся в процессе ликвидации.

16 февраля 2018 года Советом Директоров АО «БТА Банк» принято решение о прекращении процедуры ликвидации АО «ООИПА "Жетысу" и о его переименовании в АО «Жетысу Капитал». Были сформированы органы управления и определена стратегия дальнейшего развития.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

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 позволили БТА признать контроль над ПАО «БТА Банк» (Украина).

В июле 2017 года доля БТА в капитале ПАО «БТА Банк» (Украина) увеличилась с 99.99% до 100% в результате приобретения простых акций в количестве 928 штук.

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%.

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 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

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

с целью завершения строительства объектов недвижимости в Москве: «Деловой комплекс 1812» (ул. 2-ая Поклонная) и «Торговый центр на Павелецкой» (Павелецкая площадь).

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».

Решением Специализированного межрайонного экономического суда Павлодарской области от 27 июня 2017 года, вступившим в законную силу 26 сентября 2017 года, в отношении АО "Роса" введена процедура реабилитации. 2 октября 2017 года все полномочия по управлению были переданы реабилитационному управляющему и полномочия Совета Директоров АО "Роса" были прекращены. В связи с указанными событиями БТА утратил контроль над деятельностью АО "Роса".

В ноябре 2017 года БТА приобрел простые акции ЗАО "БТА Банк" (Кыргызстан) дополнительной эмиссии в количестве 50,000,000 штук, в результате чего доля участия БТА в капитале ЗАО "БТА Банк" (Кыргызстан) составила 85.5%

20 ноября 2017 года Управлением юстиции Медеуского района Департамента юстиции г. Алматы БТА зарегистрировано в качестве единственного участника Товарищества с ограниченной ответственностью "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" - "АлемКард"

Изменение в инвестициях в дочерние организации представлено следующим образом:

	2017 год	2016 год
Инвестиции в дочерние организации на 1 января	115,995	34,047
Формирование резервов под обесценение	(51,427)	(32,433)
Выбытие инвестиций	(21,127)	(1,432)
Приобретение дополнительной доли	4,842	677
Взнос в уставный капитал	269	92,023
Приобретение дочерней организации	21	-
Переклассификации из инвестиций в ассоциированные организации в результате приобретения контроля	-	18,208
Переклассификации из портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в результате приобретения контроля	-	4,905
Инвестиции в дочерние организации на 31 декабря	48,573	115,995

Следующие ассоциированные организации включены в состав инвестиций в ассоциированные организации и обесценены:

Ассоциированная организация	Доля участия, %		Страна	Деятельность
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года		
НАСК «Оранта»	35.17	35.17	Украина	Общее страхование
ООО «АМТ Банк»	22.26	22.26	Россия	Банковская деятельность

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

10. Прочее обесценение и резервы

Изменения в прочих резервах представлены следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 11)	Активы, переданные в доверительное управление (Примечание 12)	Итого
1 января 2016 года	25,172	-	25,172
Формирование резервов	10,529	-	10,529
Списание активов	(39)	-	(39)
Переоценка иностранной валюты	(516)	-	(516)
31 декабря 2016 года	35,146	-	35,146
Формирование резервов	5,401	159,135	164,536
Списание активов	(827)	-	(827)
Восстановление ранее списанных сумм	1,461	-	1,461
Переоценка иностранной валюты	448	(428)	20
31 декабря 2017 года	41,629	158,707	200,336

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

11. Прочие активы и прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, прочие активы включали:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы:		
Комиссии к получению	14,203	14,226
Дебиторская задолженность	8,187	4,943
Прочее	12,412	9,628
	34,802	28,797
Минус: резерв под обесценение (Примечание 10)	(23,871)	(20,879)
Итого прочие финансовые активы	10,931	7,918
Прочие нефинансовые активы:		
Прочие предоплаты	23,348	20,801
Гарантийные взносы по судебным разбирательствам	7,355	7,908
Нематериальные активы	274	297
Прочее	2,967	2,413
	33,944	31,419
Минус: резерв под обесценение (Примечание 10)	(17,758)	(14,267)
Итого прочие нефинансовые активы	16,186	17,152
Прочие активы	27,117	25,070

Имущество в категории запасов представлены недвижимым и движимым имуществом преимущественно на территории Республики Казахстан.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, прочие обязательства включали:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	6,656	8,255
Кредиторская задолженность	695	6,933
Прочие	512	3,820
Итого прочие финансовые обязательства	7,863	19,008
Прочие нефинансовые обязательства:		
Прочее	292	3,656
Итого прочие нефинансовые обязательства	292	3,656
Прочие обязательства	8,155	22,664

12. Активы в доверительном управлении

Активы, переданные в доверительное управление по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов включали:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Предоплата на приобретение доли участия	227,108	-
Займы выданные	23,330	23,397
Денежные средства	2,026	433
	252,464	23,830
Минус: резерв под обесценение (Примечание 10)	(158,707)	-
Итого активы, переданные в доверительное управление	93,757	23,830

13. Средства финансовых учреждений

Средства финансовых учреждений включают:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	93	2,451,892
Займы от финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	647	-
Средства финансовых учреждений	740	2,451,892

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 осуществлялось БТА ежеквартально в размере, определенном договором, с отнесением остатка задолженности на конец срока кредитной линии.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 18). 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. Доход от прекращения обязательств БТА в результате списания составил 64,791 миллион 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 (Примечание 18). На дату погашения был списан несамортизированный дисконт на сумму 105,682 миллиона тенге.

14. Финансовые и условные обязательства

Операционная среда

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

7 марта 2018 года БТА и Правительство Кыргызской Республики подписали мировое соглашение, по условиям которого кыргызская сторона приняла ряд обязательств по оказанию содействия в восстановлении имущественных прав АО «БТА Банк».

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис» (далее – «БТА Секьюритис»), наложен предварительный арест с запретом на передачу данных акций третьим лицам. Вопрос о снятии ареста акций, принадлежащих 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 БТА Секьюритис, была блокирована 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 БТА Секьюритис сумму займа *ELT Logistik* (Турция), по которому была выпущена гарантия БТА, а также 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 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).

29 апреля 2016 года состоялись торги, на которых Шекербанку пришлось выкупить весь пакет акций за 175 миллионов турецких лир (примерно по рыночной стоимости), вторым участником на торгах был *VakifBank*, других участников не было.

8 ноября 2016 года адвокатами БТА был подан иск - опротестован отчет об оценке от 21 октября 2016 года. В отчете об оценке 17,083,367,220 акций *Sekerbank*, принадлежащих АО «БТА Секьюритиз» от 21 октября 2016 года, которые оценивались в 20,158,373.32 турецких лир. *Vakiflar Bank* предоставил ответ в отношении этого дела. Адвокатами БТА было подано возражение на ответ *Vakiflar Bank*.

28 декабря 2017 года 23 исполнительным судом Турции было принято решение о снятии наложенного запрет в отношении 17,083,367,220 акций АО «БТА Секьюритиз» в *Sekerbank*.

Адвокатами БТА были также предъявлены требования о прекращении исполнительного производства по продаже акций. 14-ый Департамент судебного исполнения г. Стамбул оставил требования без удовлетворения, в связи с чем, Адвокатами БТА действия государственного служащего были обжалованы и подан иск в 23-й Суд исполнительного производства г. Стамбул. Процесс продолжается, заседание было назначено на 23 января 2018 года.

В начале 2018 года в между АО «БТА Банк» и АО «Инвестиционный дом «*Fincraft*» (ранее - АО «БТА Секьюритиз») был подписан акт (соглашение) о передаче всех своих прав, правовых титулов и законных интересов в отношении Английского иска и Турецкого обжалования в пользу АО «Инвестиционный дом «*Fincraft*» (далее – *Fincraft*), поскольку фактические убытки в результате Турецкого иска были понесены только *Fincraft*.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Согласно условиям Акта о передаче прав БТА Банк передает, отчуждает и уступает абсолютно и не зависимо от прав преимущественной покупки, залогов, аренд, обременений и иных юридических или исполнительных полномочий в пользу другого лица, обладающего всеми правами, правовыми титулами и законными интересами и полного возмещения по Английскому иску и Турецкому ходатайству, и всем судебным разбирательствам в отношении Fincraft, имеющими правомочность от даты вступления в силу.

Вместе с тем, Fincraft подписанием Акта о передаче прав обязуется возместить и сохранить от ответственности по возмещению средств БТА Банк в полном объеме и по требованию против денежных обязательств, издержек, исков, судебных процессов, расходов, убытков требований и потерь (включая, но не ограничиваясь прямым, непрямым или косвенным ущербом и всеми законными интересами, штрафами и юридическими издержками (посчитанными на основании возмещения в полном объеме), которые несет БТА Банк или претерпевает в связи или возникшими, в результате Английского иска и Турецкого ходатайства и всех судебных разбирательств, косвенно имеющих отношение к указанным требованиям, не ограничивая распоряжение в отношении выплаты денежного возмещения Vakifbanku после даты вступления в силу за исключением таких потерь, ущербов или издержек, возникающих после неплатежеспособности БТА Банка до указанной даты. Также Fincraft отказывается от любых имущественных и неимущественных требований и/или претензий к БТА Банку и должностным лицам, сотрудникам и/или агентам, связанным с БТА Банком, в связи с результатами разбирательства по Турецкому иску и/или Турецкому ходатайству, а также Английскому иску, а также убытками и/или расходами, понесенными или, которые будут понесены Fincraft в связи с такими судебными разбирательствами

Актом о передаче прав БТА Банк подтверждает согласие, что (а) он остается упомянутой стороной по Английскому иску и Турецкому иску до окончательного определения каждого из судебных процессов или всех судебных разбирательств последующих в этой связи и не отзывает Английский иск и турецкое ходатайство и не прекращает другие судебные разбирательства, относящиеся к последующим в этой связи, если Fincraft не соглашается на иное в письменной форме; (b) он предоставляет поддержку в полном объеме и инициирует все такие судебные процессы по обоснованному запросу Fincraft для преследования по Английскому иску и турецкому ходатайству, и всем судебным разбирательствам, связанным последующими в этой связи после даты вступления в силу; а так же (с) он продолжит сохранять и поддерживать все улики в упрощенном доступе (в электронном виде и в документах) в отношении Английского иска и турецкого ходатайства, (d) он предоставит Fincraft всю такую информацию и документы (включая документы в электронном виде) по обоснованному запросу, сделанному с целью судебного преследования по Английскому иску и турецкому ходатайству и всем судебным разбирательствам, имеющим отношение после даты вступления в силу (любая или вся информация и документы считаются конфиденциальными за исключением, той которую потребует, руководствуясь доминирующим юридическим обязательством, в целях исключения неоднозначного толкования, для использования улик в Английском иске и/или турецком ходатайстве или все судебных разбирательствах связанных с ней).

Прочие судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2017 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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов финансовые и условные обязательства БТА включали следующее:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по невыбранным займам	17	26,650
Гарантии	1,994	2,000
	2,011	28,650
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	1	41
Более 1 года, но менее 5 лет	5	-
	6	41
Финансовые и условные обязательства	2,017	28,691

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.

В декабре 2017 года АО «БТА Банк» заключило ряд договоров, в том числе договора гарантий по исполнению ряда обязательств ООО «Лэджи» и ООО «МаринГарденс», с инвестором – компанией «Ant Yapı Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi» (Турция) по объектам незавершенного строительства: «Поклонная» (ООО «Лэджи») и «Океанариум» (ООО «МаринГарденс»), которые предполагают:

- 1) завершение строительства комплекса «Поклонная» апартаментов с гостиницей и подземной парковкой общей площадью около 108,282 кв.м., расположенного на земельном участке площадью 0,8 га по адресу: г. Москва, ул. Поклонная, вл. 9.;
- 2) завершение строительства комплекса «Океанариум», который предполагает строительство жилого комплекса с торговым центром, аквариумом, подземной парковкой и объектами социальной инфраструктуры общей площадью около 139,700 кв.м., расположенного на земельном участке площадью 4,0 га по адресу: г. Москва, ул. Братьев Фонченко, 15.

Руководство полагает, что указанные гарантии не требуют признания провизий.

15. 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 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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

16. Обесценение инвестиций

Обесценение за 2017 и 2016 годы представлено ниже:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Убыток от принятия долевых ценных бумаг в погашение задолженности заемщика	(26,255)	-
Восстановление обесценения по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (Примечание 7)	2,052	-
Формирование резервов под обесценение инвестиций в дочерние организации (Примечание 9)	(51,427)	(32,433)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 7)	(25)	(1)
	(75,655)	(32,434)

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

17. 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 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Заработная плата и бонусы	(1,841)	(2,346)
Отчисления на социальное обеспечение	(194)	(220)
Прочие выплаты	(45)	(46)
Расходы на персонал	(2,080)	(2,612)
Чистый доход от выбытия основных средств	4,428	86
Юридические и консультационные услуги	(10,497)	(18,384)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(407)	(223)
Охрана	(343)	(171)
Командировочные расходы	(173)	(137)
Обработка данных	(78)	(115)
Аренда	(41)	(114)
Транспортные расходы	(39)	(22)
Штрафы	(6)	(23)
Прочее	(72)	(1,153)
Прочие операционные расходы	(7,228)	(20,256)

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

18. Продажа активов Фонду Проблемных кредитов

2 марта 2017 года был заключен не имеющий обязательной силы Меморандум о взаимопонимании (далее - Меморандум о взаимопонимании) в отношении Сделки, предусматривающей исполнение обязательств БТА перед АО «Казкоммерцбанк» (далее - «Сделка»). Сторонами Меморандума о взаимопонимании являются, помимо других лиц, Правительство Республики Казахстан, НБРК, АО «Казкоммерцбанк», Народный Банк Казахстана, БТА и г-н Ракишев К.Х. Меморандум о взаимопонимании 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 АО «Казкоммерцбанк».

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.

2 июня 2017 года между Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан, АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд проблемных кредитов», АО «БТА Банк», АО «Казкоммерцбанк», АО «Народный сберегательный банк Казахстана», Ракишевым К.Х. было заключено Рамочное соглашение (далее - Рамочное соглашение).

1 июля 2017 года в рамках исполнения решения общего собрания акционеров БТА от 18 апреля 2017 года, а также условий Меморандума о взаимопонимании и Рамочного соглашения, БТА заключил с ФПК крупную сделку - договор приобретения (купли-продажи) активов БТА в пользу ФПК за покупную цену 2,639,771 миллион тенге (далее - Покупная цена), равную сумме, складывающейся из: (а) суммы погашения Займа БТА перед АО «Казкоммерцбанк» и (б) суммы погашения займа от АО «ФНБ «Самрук-Казына».

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 (Примечание 18). 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. Доход от прекращения обязательств БТА в результате списания составил 64,791 миллион 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.

В соответствии с договором приобретения (купли-продажи) активов, заключенным между ФПК и БТА, передача активов была произведена от БТА в пользу ФПК в течение шести месяцев с даты зачисления Покупной цены. В соответствии с условиями Рамочного соглашения от 2 июня 2017 года и указанного договора была проведена правовая экспертиза Активов БТА, подлежащих передаче ФПК, независимым экспертом, привлеченным НБРК.

БТА передал в пользу ФПК следующие активы:

- проекты финансирования и права требования по проектам финансирования,
- 100% акций АО «Аль Сакр Финанс»,
- 100% от всех размещенных привилегированных и простых акций АО «Estate Management Company»,
- 100% долю участия в капитале ТОО «KAZKOM Realty»,
- иное движимое и недвижимое имущество.

По результатам передачи активов в пользу ФПК БТА признал реализованный доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 170,264 миллиона тенге, доход от восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты в сумме 1,223,817 миллионов тенге, доход от восстановления прочего обесценения и резервов в сумме 1,549 миллионов тенге, доход от реализации залогового имущества и основных средств в сумме 153,632 миллиона тенге и доход от продажи финансовых активов в сумме 140,105 миллионов тенге. Указанные суммы включены в соответствующие статьи отдельного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

19. Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отдельном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	1 января 2017 года	Неденежные операции				Прочие изменения ³	31 декабря 2017 года
		Денежные потоки от финансовой деятельности ²	Передача прав требования по займам	Прощение задолженности	Выплата процентного вознаграждения		
Банковские кредиты (Примечание 13)	2,451,739	(2,060,950)	-	(64,791)	(339,344)	13,346	-
Прочие кредиты и займы ¹	153	803	(153)	-	-	(63)	740
Заем от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	134,377	(239,771)	-	-	(9,058)	114,452 ⁴	-
Итого	2,586,269	(2,299,918)	(153)	(64,791)	(348,402)	127,735	740

¹Прочие заимствования содержат все элементы, включенные в примечание 13, за исключением отдельно раскрытых выше.

²Денежные потоки от банковских кредитов и прочих заимствований составляют чистую сумму поступлений и выплат по заемным средствам в отдельном отчете о движении денежных средств.

³Прочие изменения включают проценты начисленные, платежи по процентам и курсовые разницы.

⁴Изменение включает процентный расход и амортизацию дисконта.

20. 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 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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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).

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 органами, осуществляющими 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.

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.

				31 декабря 2017 года	
	Примечания	Не просроченные и необесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные на индивидуальной основе	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		601	-	-	601
Средства в финансовых учреждениях	6	3,983	-	83,277	87,260
Займы клиентам:	8				
Корпоративное кредитование		288	-	3,491,320	3,491,608
Кредитование физических лиц		-	-	1,412	1,412
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		110	265	377	752
Прочие финансовые активы	11	4,460	-	30,342	34,802
Итого		9,443	265	3,606,728	3,616,436

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

		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
Итого		123,161	220,832	5,457,734	5,801,727

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

	Менее 30 дней	31-90 дней	91-365 дней	31 декабря 2017 года Более 365 дней	Итого
Займы клиентам:					
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	-	-	-	265	265
Итого	-	-	-	265	265

	Менее 30 дней	31-90 дней	91-365 дней	31 декабря 2016 года 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
Итого	2	-	31,214	189,616	220,832

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

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:

	Казахстан	Страны ОЭСР	31 декабря 2017 года Страны СНГ и прочие страны	Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	601	-	-	601
Средства в финансовых учреждениях	-	-	6,413	6,413
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением ценных бумаг, учитываемых по себестоимости)	3	-	-	3
Займы клиентам	35,860	4	14,165	50,029
Прочие финансовые активы	9,912	-	1,019	10,931
	46,376	4	21,597	67,977
Финансовые обязательства:				
Средства финансовых учреждений	93	-	647	740
Средства Правительства РК и НБРК	28	-	-	28
Прочие финансовые обязательства	1,366	6,005	492	7,863
	1,487	6,005	1,139	8,631
Чистая позиция	44,889	(6,001)	20,458	59,346
Условные обязательства:				
обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	17	-	1,994	2,011

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2016 года			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Финансовые активы:				
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
	1,040,616	104,228	411,624	1,556,468
Финансовые обязательства:				
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
	2,598,190	378	6,709	2,605,277
Чистая позиция	(1,557,574)	103,850	404,915	(1,048,809)
Условные обязательства:				
обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	28,650	-	-	28,650

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства БТА по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 года
Финансовые обязательства:			
Средства финансовых учреждений	519	223	742
Средства Правительства РК и НБРК	-	28	28
Прочие финансовые обязательства	7,598	265	7,863
Итого недисконтированных финансовых обязательств	8,117	516	8,633

	В течение одного года	Более одного года	Итого 31 декабря 2016 года
Финансовые обязательства:			
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
Итого недисконтированных финансовых обязательств	22,874	4,129,374	4,152,248

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

	В течение одного года	Более одного года	Итого
31 декабря 2017 года	-	2,011	2,011
31 декабря 2016 года	26,650	2,000	28,650

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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, имеющихся на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Изменение в процентных ставках не оказывает влияния на капитал ввиду отсутствия существенных позиций по долговым инструментам в категории инвестиционных ценных бумаг, имеющихся 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 2017 года		
	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
Доллары США	(344)/349	(3,958)/4,015	-
Тенге	(344)/349	-	-
Евро	(344)/349	(1)/1	-
Российский рубль	(344)/349	(112)/114	-
Фунт стерлингов	(344)/349	-	-
Армянский драмм	(344)/349	(4)/5	-
Швейцарский франк	(344)/349	-	-
Украинская гривна	(344)/349	-	-

Валюта	31 декабря 2016 года		
	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность 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	-
Армянский драмм	(166)/158	(2)/2	-
Швейцарский франк	(166)/158	-	-

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 2017 и 2016 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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Валюта	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 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	0.77/(10)	883/(11,506)	1.48/(10)	(17,258)/116,698
Евро	1.08/(10)	-(3)	1.73/(10)	15/(87)
Российские рубли	1.12/(10)	36/(327)	1.91/(10)	52/(273)
Английские фунты стерлингов	1.23/(10)	-	2.16/(10)	3/(12)
Швейцарские франки	1.11/(10)	-	1.7/(10)	-
Армянский драмм	0.84/(10)	1/(13)	1.54/(10)	2/(13)
Украинская гривна	1.04/(10)	-	1.97/(10)	-

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 2017 года вследствие возможных изменений в индексах цен на акции, с использованием модели определения стоимости капитальных активов; при прочих равных условиях:

Рыночный индекс	31 декабря 2017 года		Влияние на капитал
	(Понижение)/повышение индексов, %	Влияние на прибыль до налогообложения	
KASE	59.52/(59.52)	-	2/(2)

Рыночный индекс	31 декабря 2016 года		Влияние на капитал
	(Понижение)/повышение индексов, %	Влияние на прибыль до налогообложения	
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
2017 год	436
2016 год	(4,354)

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.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

21. 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 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 За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (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 2017 года	31 декабря 2016 года				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением долевых инвестиций, учитываемых по первоначальной стоимости)	3	243,003	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Основные средства - здания и иная недвижимость	1,422	6,468	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 За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Изменение справедливой стоимости активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Основные средств: земля и здания
1 января 2016 года	5,226
Итого доходы (расходы), отраженные:	
- в прибылях или убытках	(97)
- в прочем совокупном доходе	-
Поступление	1,576
Выбытие	(237)
31 декабря 2016 года	6,468
Итого доходы (расходы), отраженные:	
- в прибылях или убытках	(76)
- в прочем совокупном доходе	-
Поступление	-
Выбытие	(4,970)
31 декабря 2017 года	1,422

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.

	31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы:		
Денежные средства и их эквиваленты	601	601
Средства в финансовых учреждениях	6,413	6,636
Займы клиентам	50,029	62,323
Прочие финансовые активы	10,931	10,931
Финансовые обязательства:		
Средства финансовых учреждений	740	764
Средства Правительства РК и НБРК	28	28
Прочие финансовые обязательства	7,863	7,863
	31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы:		
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
Финансовые обязательства:		
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

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

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 по состоянию на 31 декабря 2016 года, в силу того, что займ был выдан в 2015 году по рыночным ставкам.

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.

22. 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 2017 года такие займы составляли ноль тенге (на 31 декабря 2016 года – 153 миллиона тенге).

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

23. 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 20.

	В течение одного года	31 декабря 2017 года Более одного года	Итого	В течение одного года	31 декабря 2016 года Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	601	-	601	4,668	-	4,668
Средства в финансовых учреждениях	2,314	4,099	6,413	3,986	11,489	15,475
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	134	134	-	248,740	248,740
Займы клиентам	41,243	8,786	50,029	983,251	302,153	1,285,404
Инвестиции в дочерние организации	-	48,573	48,573	-	115,995	115,995
Основные средства	-	3,581	3,581	-	6,881	6,881
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	17	-	17	28	-	28
Имущество в категории запасов	87,396	-	87,396	82,283	-	82,283
Активы, переданные в доверительное управление	-	93,757	93,757	-	23,830	23,830
Прочие активы	9,782	17,335	27,117	8,114	16,956	25,070
Итого активы	141,353	176,265	317,618	1,082,330	726,044	1,808,374
Средства финансовых учреждений	93	647	740	-	2,451,892	2,451,892
Средства Правительства РК и НБРК	-	28	28	-	-	-
Заем от АО «ФНБ «Самрук Казына»	-	-	-	4,236	130,141	134,377
Прочие обязательства	7,875	280	8,155	14,016	8,648	22,664
Итого обязательства	7,968	955	8,923	18,252	2,590,681	2,608,933
Нетто-позиция	133,385	175,310	308,695	1,064,078	(1,864,637)	(800,559)
Накопленное расхождение	133,385	308,695	1,064,078	(800,559)		

24. 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 2017 года

(в миллионах Казахских Тенге, если не указано иное)

	2017 год				2016 год			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние организации	Ключевой персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние организации	Ассоциированные компании
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4,668	-	-
Средства в финансовых учреждениях (депозиты) на 31 декабря, нетто	-	-	3,982	-	-	-	11,489	-
Процентные ставки	-	-	7.0%	-	-	-	7.0%	-
Сроки погашения	-	-	2021 – 2029	-	-	-	2021 – 2029	-
Средства в финансовых учреждениях (займы) на 31 декабря, нетто	-	-	2,040	-	-	-	3,842	-
Процентные ставки	-	-	-	-	-	-	5.75%	-
Сроки погашения	-	-	до востребования	-	-	-	2029	-
Займы клиентам на 31 декабря, нетто	-	-	124	-	-	-	297,196	-
Процентные ставки	-	-	-	-	-	-	8.0%	-
Сроки погашения	-	-	2018	-	-	-	2017	-
Средства финансовых учреждений на 31 декабря	-	-	-	-	-	2,451,739	-	-
Процентные ставки	-	-	-	-	-	8.0% -9.0%	-	-
Сроки погашения	-	-	-	-	-	2024	-	-
Прочие активы, нетто	-	1,988	-	26	-	4,016	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	130	172	-
Обязательства и гарантии выпущенные	-	-	1,994	-	-	-	2,000	-

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	2017 год				2016 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)	-	-	265	-	-	433	516	-
Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях (займы)	-	-	2,585	-	-	-	-	-
Процентный доход по займам клиентам	-	-	43,998	-	-	-	65,970	-
Процентный расход по средствам финансовых учреждений	-	(89)	-	-	-	(187,573)	-	-
Расходы в виде комиссионных и сборов	-	(3)	-	-	-	(9)	-	-
Прочие операционные расходы	-	(25)	(3)	-	-	(9)	-	-
Прочие доходы	-	22	-	-	-	16	-	-
Прочие расходы	-	(14)	-	-	-	-	-	-

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в миллионах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за 2017 год составили 239 миллионов тенге (в 2016 году – 464 миллион тенге).

В вышеприведенную таблицу включены следующие сделки со связанными сторонами, непогашенные по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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.

25. События после отчетной даты

В январе 2018 года Группа получила в качестве залогового обеспечения, 100% доли акций компании «ROMALTYN LIMITED», стоимость инвестиций согласно отчету независимого оценщика составила 23,949 миллионов тенге.

В феврале 2018 года Группа учредила дочернюю компанию ТОО «REIT Development» с 100% долей участия. В соответствии соглашением от 26 февраля 2018 года в качестве взноса в уставный капитал БТА передает ТОО «REIT Development» движимое и недвижимое имущество общей стоимостью 7,463 миллиона тенге.

В ходе судебного процесса, инициированного в 2015 году БТА и акиматом г. Алматы против Мухтара Аблязова, Ильяса и Виктора Храпуновых, а также Triadou SPV S.A. в Южном окружном суде г. Нью-Йорк (США), с одним из участников судебного процесса, господином Джозефом Четритом, в феврале 2018 года было заключено мировое соглашение.

В рамках соглашения господин Четрит, через принадлежащие ему компании передал банку права собственности на следующие активы:

- два объекта недвижимости, суммарная стоимость которых, по предварительной оценке, составляет 13,165,000 долларов США;
- наличный платёж, равный оценочной стоимости объекта недвижимости – 1,600,000 долларов США;
- финансовые средства в сумме 23,500,000 долларов США, хранящиеся по приказу судьи на депозитном счету, средства будут высвобождены после завершения судебного процесса.

Акционерное Общество «БТА Банк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в миллионах Казахских Тенге, если не указано иное)

БТА Банк подал все необходимые регистрационные документы в соответствующие государственные органы штата Нью-Йорк для официального завершения процесса регистрации права собственности банка на вышеуказанную недвижимость. По мере получения документов БТА Банк начнет предметную работу с потенциальными покупателями.

12 марта 2018 года Группа выкупила долю обыкновенных акций ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан), принадлежащих Фонду по управлению государственных имуществом при Правительстве Кыргызской Республики в количестве 7,709,200 штук, в результате чего доля участия Группы в капитале ЗАО "БТА Банк" (Кыргызстан) составила 93.2092%.

12 марта 2018 года БТА выкупил долю обыкновенных акций ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан), принадлежащих Фонду по управлению государственных имуществом при Правительстве Кыргызской Республики в количестве 7,709,200 штук, в результате чего доля участия БТА в капитале ЗАО "БТА Банк" (Кыргызстан) составила 93.2092%.

19 марта 2018 года Эсел Орумбаева была назначена на должность Председателя Правления БТА.

В марте 2018 года Группа получила 100% акций компании Vitablas LTD и в апреле 2018 года приняла решение о принятии 100% акций Novatus в рамках возврата активов из доверительного управления.