

АО «АТФБанк»

Пояснительная записка к
консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой
отчетности
за первый квартал, закончившийся
31 марта 2015 года

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная информация включает финансовую информацию АО «АТФБанк» (далее, «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

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

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

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100.

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

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи (KASE), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на фондовой бирже Люксембурга и Лондонской фондовой биржи. По состоянию на 31 марта 2015 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (в 2014 году: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна учреждения	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 марта 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АО «АТФ Финанс»	Казахстан	Инвестиции	100.0	100.0
ГОО «АТФ Инкассация»	Казахстан	Инкассация	100.0	100.0
ATF Capital B.V.	Нидерланды	Предприятие специального назначения	100.0	100.0
ОАО «Оптима Банк» (ранее ОАО «UniCreditBank»)	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры, продолжение

По состоянию на 31 марта 2015 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

	31 марта 2015г.	31 декабря 2014г.
	%	%
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры	0.22	0.22
	100.00	100.00

В ноябре 2013 года Совет директоров Группы принял решение о ликвидации АО «АТФ Финанс» вследствие отсутствия объема основной деятельности компании. Влияние ликвидации дочернего предприятия на активы и обязательства Группы и прибыль является незначительным, соответственно Группа не представила данное дочернее предприятие как прекращенную деятельность в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 31 марта 2015 года, и в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2015 года.

В декабре 2014 года Совет директоров Группы принял решение о ликвидации ATF Capital B.V. вследствие отсутствия объема основной деятельности компании. Влияние ликвидации дочернего предприятия на активы и обязательства Группы и прибыль является незначительным, соответственно Группа не представила данное дочернее предприятие как прекращенную деятельность в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 31 марта 2015 года, и в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2015 года.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и её следует рассматривать в совокупности с консолидированной отчетностью Группы по состоянию на и за год, завершившийся 31 декабря 2014 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой отчетности.

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

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

- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - Примечание 30.

3 Основные положения учетной политики

За исключением принятия новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу с 1 января 2015 года, учетная политика, применяемая Группой в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствует учетной политике, использованной для подготовки консолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 1 января 2015 года и не применялись при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	17,427,899	12,538,610
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	274,858	56,253
Кредиты и авансы, выданные банкам	24,129	29,826
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,461	1,153
	17,728,347	12,625,842
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(8,900,328)	(7,216,917)
Прочие привлеченные средства	(1,068,988)	(1,647,303)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(846,107)	(800,932)
Субординированные займы	(470,078)	(649,140)
	(11,285,501)	(10,314,292)

5 Комиссионные доходы

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Банковские переводы	774,427	922,387
Пластиковые карты	567,763	545,614
Кассовые операции	431,713	462,039
Гарантии и аккредитивы	318,740	524,911
Торговля иностранной валютой	223,747	283,535
Кастодиальные услуги	21,474	16,779
Обслуживание клиентов	14,394	15,701
Прочее	90,402	117,719
	2,442,660	2,888,685

6 Комиссионные расходы

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Гарантии и аккредитивы	582,461	539,648
Расходы на страхование депозитов клиентов	469,183	987,849
Пластиковые карты	162,753	154,023
Банковские переводы	72,718	62,549
Торговля иностранной валютой	8,876	2,530
Операции с ценными бумагами	7,293	15,033
Кастодиальные услуги	2,782	2,241
Прочее	7,142	7,035
	1,313,208	1,770,908

7 Чистая прибыль/ (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами

Чистая прибыль/ (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2015 года и 31 марта 2014 года, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

8 Убытки от обесценения

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(4,147,288)	1,301,090
Обязательства кредитного характера	92,683	(44,825)
Прочие активы	14,826	348,222
Изъятное имущество	-	(13,092)
	(4,039,779)	1,591,395

9 Общие и административные расходы

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	2,236,668	2,035,759
Налоги по заработной плате	223,397	207,372
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	510,848	489,317
Аренда	342,249	539,619
Содержание, техническое обслуживание и ремонт	333,281	367,063
Безопасность	167,956	193,963
Профессиональные услуги	124,556	228,146
Услуги связи и информационные услуги	110,292	135,458
Реклама	85,358	58,415
Аренда транспорта	57,553	25,851
Канцелярские товары, публикации, упаковка	51,068	92,183
Коллекторские услуги	48,881	142,804
Страхование	41,497	28,252
Командировочные расходы	27,178	60,596
Транспортные услуги и логистика	21,958	36,256
Прочие	98,257	47,167
Прочие административные расходы	4,480,997	4,688,221

10 Расход по подоходному налогу

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	177,059	88,145
Отложенный налог		
Возкновение и восстановление временных разниц	(10,873)	-
Итого расхода по подоходному налогу	166,186	88,145

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

Применимая налоговая ставка для Группы за период, закончившийся 31 марта 2015 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (31 марта 2014 года: 20%).

11 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2015 г.	
	Неаудировано	31 декабря 2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	24,254,587	39,835,965
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	30,534,455	55,749,253
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	3,881,896	3,886,380
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	13,524,205	11,497,979
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	13,684,311	22,751,034
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,248,448	4,401,223
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	525,400	151,017
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	84,787	96,035
- без присвоенного кредитного рейтинга	10,691,770	10,253,793
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	305,201	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	291,000	1,085,000
Итого денежных средств и их эквивалентов	100,026,060	149,707,679

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

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

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остаткам на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 марта 2015 года минимальный резерв составляет 16,012,486 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 15,491,101 тысяча тенге).

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

	31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	98,678	97,996
Итого государственных облигаций	98,678	97,996
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	712,243	353,147
	810,921	451,143
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	239,209	272,156
	239,209	272,156

По состоянию на 31 марта 2015 года в состав производных финансовых инструментов включен договор валютного свопа, заключенный в августе 2014 года с НБРК, по которому Группа должна предоставить в августе 2016 года 27,312,000 тысяч тенге в обмен на 150,000,000 долларов США. По данному договору в августе 2014 года Группа выплатила 819,360 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания контракта. Данный договор имеет опцион досрочного погашения. По состоянию на 31 марта 2015 года справедливая стоимость данных свопов составила 709,275 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 353,147 тысяч тенге).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	16,456,569	16,362,475
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	1,746,000	773,492
Облигации Акимата г. Алматы	216,914	220,833
Ноты Национального банка Республики Казахстан	-	9,569,077
Итого государственных и муниципальных облигаций	18,419,483	26,925,877
Долевые инвестиции, учитываемые по себестоимости	94,061	94,061
	18,513,544	27,019,938

14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. Пересчитано тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
Национальный Банк Республики Казахстан	10,129,480	4,394,176
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2,592,874	3,376,030
10 крупнейших казахстанских банков	150	300
Прочие банки	239,032	291,748
Кредиты и авансы, выданные банкам	12,961,536	8,062,254

Никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не являются обесцененными или просроченными.

Денежные средства на текущем счете в НБРК представляет собой средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее, «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «БРК») и размещенные на специальном счете в НБРК в соответствии с условиями кредитных соглашений с Даму и БРК. Средства на текущем счете должны быть выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. В соответствии с соглашениями с Даму и БРК, средства могут быть сняты с текущего счета в НБРК только после одобрения Даму и БРК, таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	592,332,958	527,649,764
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	157,433,341	168,160,405
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	749,766,299	695,810,169
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	58,164,821	59,818,944
Потребительские кредиты	89,995,720	84,331,924
Кредиты на покупку автомобилей	1,399,495	1,529,974
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	149,560,036	145,680,842
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	899,326,335	841,491,011
Резерв под обесценение	(199,262,211)	(191,734,321)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	700,064,124	649,756,690

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2015 и 2014 годов:

	31 марта 2015 г.	31 марта 2014 г.
	Неаудировано	Неаудировано
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	191,734,321	284,449,421
Чистое создание резерва под обесценение за период	4,147,288	(1,301,090)
Списания	(98,217)	(10,826)
Восстановления	872,950	33,325
Влияние пересчета иностранных валют	2,605,869	37,711,670
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 марта	199,262,211	320,882,500

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

	31 марта 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	Неаудировано	тыс. тенге
	тыс. тенге	тыс. тенге
Оптовая торговля	160,924,271	126,199,724
Физические лица	149,560,036	145,680,842
Строительство	109,632,795	95,902,756
Пищевая промышленность	82,809,862	85,945,176
Транспорт	72,219,376	76,050,267
Недвижимость	52,363,610	37,176,540
Розничная торговля	44,332,679	37,665,498
Гостиничные услуги	30,096,675	29,576,718
Сельское хозяйство	12,621,499	13,238,030
Химическая промышленность	11,359,627	11,798,636
Горнодобывающая промышленность	6,824,643	6,424,266
Индустрия развлечений	6,184,138	6,642,614
Металлургия	4,324,558	4,234,028
Текстильная промышленность	2,660,513	3,088,005
Нефтегазовая промышленность	2,408,081	2,475,813
Связь	1,345,350	2,068,427
Прочее	149,658,622	157,323,671
	899,326,335	841,491,011

16 Дебиторская задолженность от «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению

25 декабря 2009 года Группа подписала договор гарантии с материнским предприятием «UniCredit Bank Austria AG» («UniCredit»). По данному соглашению, выплата убытков от обесценения кредита по определенным крупным корпоративным кредитам были гарантированы «UniCredit». Группа выплачивала комиссионное вознаграждение - 6% годовых от балансовой стоимости кредитов, покрытых гарантией. Дата истечения действия данного гарантийного соглашения 17 апреля 2027 года, однако оно могло быть расторгнуто досрочно, либо гарантом, либо Группой, при определенных обстоятельствах. В частности, основной причиной досрочного расторжения гарантии была неспособность «UniCredit» удержать, напрямую или косвенно, право собственности и бенефициарное право на не менее чем 50% доли плюс 1 акция Группы.

29 апреля 2013 года «UniCredit» и АТФ Банк подписали поправку к данному гарантийному соглашению, в котором сумма максимального обязательства по гарантии составляет 630,639 тысяч долларов США, которая подлежит выплате в конце двухлетнего срока на нетто-основе за счет средств денежного депозита в размере 630,639 тысяч долларов США, который был предоставлен «UniCredit» (Примечание 18). В том случае, если сумма убытков по гарантированным кредитам будет меньше, чем максимальное обязательство по гарантии на конец двухлетнего периода, сумма превышения денежного депозита над убытками по кредитам будет незамедлительно возвращена «UniCredit», согласно условиям, описанным в поправках к гарантийному соглашению.

Комиссионное вознаграждение было снижено до 2% в год, начиная с 1 мая 2013 года по 30 апреля 2015 года, и в 2013 году было полностью выплачено Группой.

17 Прочие активы

	31 марта 2015 г.	
	Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	436,240	470,703
Прочие финансовые активы	338,609	135,207
Итого прочих финансовых активов	774,849	605,910
Изъятые имущество	8,625,967	8,850,427
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	852,474	519,401
Авансы, уплаченные за административную деятельность	610,641	1,407,350
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	301,283	89,981
Запасы	227,545	242,276
Расчеты с сотрудниками	12,432	3,933
Драгоценные металлы	4,245	4,062
Прочие активы	474,225	383,884
Всего прочих нефинансовых активов	11,108,812	11,501,314
Резерв под обесценение	(3,146,258)	(3,239,942)
Итого прочих активов	8,737,403	8,867,282

По состоянию на 31 марта 2015 года балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации, при этом цена продажи основывается на результатах независимой оценки.

18 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтах

	31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. Пересчитано тыс. тенге
Вклад UniCredit Bank Austria AG	115,636,592	112,985,643
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам	7,104,985	7,104,985
Счета типа «востро»	403,261	517,634
Срочные депозиты	88,729	97,316
	123,233,567	120,705,578

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	150,517,139	166,488,552
- Розничные	30,909,786	28,641,990
Срочные депозиты:		
- Корпоративные	280,351,950	274,970,301
- Розничные	233,093,092	234,925,488
Средства клиентов	694,871,967	705,026,331

По состоянию на 31 марта 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 9,379,780 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 9,536,361 тысяча тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

20 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

	31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Субординированные займы		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	19,237,138	18,431,310
Итого субординированных займов	19,237,138	18,431,310
Прочие привлеченные средства		
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и казахстанскими государственными финансовыми институтами	25,669,845	21,660,032
	25,669,845	21,660,032
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	38,377,436	36,857,871
- Облигации в тенге	1,288,293	1,309,632
	39,665,729	38,167,503
Итого прочих привлеченных средств	65,335,574	59,827,535

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

21 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 марта 2015 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 54,000,000 обыкновенных акций (на 31 декабря 2014 года: 54,000,000 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были выпущены (на 31 декабря 2014 года: 45,294,733 акции) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (на 31 декабря 2014 года: 45,265,543 акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 марта 2015 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2014 года: 29,190).

(в) Характер и цель резервов

Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение трехмесячного периода, закончившегося 31 марта 2015 года, никаких переводов в состав общего резерва не было.

21 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(в) Характер и цель резервов

Динамические резервы

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), Банк сформировал динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведенной в указанном постановлении и не должен быть менее нуля. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года остаток по счету, не подлежащего распределению, динамического резерва Банка был равен нулю.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

Резерв накопленных курсовых разниц

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой информации зарубежных предприятий, а также эффективную часть любых курсовых разниц по пересчету иностранных валют, возникающие в результате хеджирования чистых инвестиций в иностранные предприятия.

(г) Дивиденды

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

На общем собрании акционеров 2014 и 2015 годов, Банк принял решение не выплачивать дивиденды

22 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 марта 2015 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 108,723 тысячи тенге (на 31 марта 2014 года: 65,481 тысяча тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 45,265,543 (на 31 марта 2014 года: 45,265,543).

22 Прибыль на акцию, продолжение

В следующей таблице представлены данные о прибыли за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2015 года и 31 марта 2014 года, и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Трех месячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	108,723	65,481
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	2	1

За трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (31 марта 2014 года: отсутствуют).

23 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствие с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Группа обязана представлять данные о балансовой стоимости акции в Отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 марта 2015 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2014 года: 45,265,543 штук) и чистых активах в размере 75,821,024 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 76,082,154 тысячи тенге) и определяется следующим образом.

	31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Итого активов	982,575,575	984,226,033
Нематериальные активы	(1,257,053)	(1,373,747)
Итого обязательства	(905,497,498)	(906,770,132)
Чистые активы	75,821,024	76,082,154

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года представлена ниже.

	31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Чистые активы	75,821,024	76,082,154
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	1,675	1,681

24 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские услуги – в основном включают оформление кредитов и прочих кредитных линий, ведение текущих счетов, прием депозитов, овердрафтов, инструментов для финансирования торговли и операции в иностранной валюте для корпоративных и институциональных клиентов
- малые и средние предприятия - в основном включают предоставление кредитов и кредитных линий малым и средним предприятиям, ведение текущих счетов, прием депозитов, предоставление инструментов для финансирования торговли и операции в иностранной валюте для индивидуальных предпринимателей, малых и средних предприятий
- розничные банковские услуги – в основном включает ведение текущих счетов, прием депозитов, сбережений, кастодиальные услуги, кредитные и дебитные карты, предоставление потребительских и ипотечных кредитов, услуги, связанные с денежными средствами и операциями в иностранной валюте
- прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции.

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

24 Анализ по сегментам, продолжение

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

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

	31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	508,895,158	446,480,637
Малые и средние предприятия	130,985,886	138,914,642
Розничные банковские услуги	147,215,575	140,644,570
Прочие сегменты	195,478,956	258,186,184
Итого активов	982,575,575	984,226,033
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	307,156,153	314,001,292
Малые и средние предприятия	81,068,027	81,043,865
Розничные банковские услуги	240,580,582	235,579,872
Прочие сегменты	276,692,736	276,145,103
Итого обязательств	905,497,498	906,770,132

24 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 года (неаудировано), может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	2,497,162	285,008	1,448,188	2,212,488	6,442,846
Чистые комиссионные доходы	475,234	772,692	547,517	(665,991)	1,129,452
Чистый доход от коммерческой деятельности	196,445	211,705	226,373	663,455	1,297,978
Прочие операционные доходы	-	-	21,923	90,511	112,434
Доход	3,168,841	1,269,405	2,244,001	2,300,463	8,982,710
Прочие общие и административные расходы и прочие налоги	(814,576)	(1,219,856)	(1,994,959)	(110,135)	(4,139,526)
Износ и амортизация	(1,253)	(1,657)	(66,297)	(441,641)	(510,848)
Результат сегмента до убытков от обесценения	2,353,012	47,892	182,745	1,748,687	4,332,336
Убытки от обесценения	(2,705,973)	(501,547)	(610,238)	(222,021)	(4,039,779)
(Убыток)/ прибыль сегмента до налогообложения	(352,961)	(453,655)	(427,493)	1,526,666	292,557
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(166,186)	(166,186)
(Убыток)/ прибыль за период	(352,961)	(453,655)	(427,493)	1,360,480	126,371
Капитальные расходы	-	-	-	198,506	198,506
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,104,712	5,104,712

24 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 года (неаудировано), может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	(941,983)	83,585	400,878	2,769,070	2,311,550
Чистые комиссионные доходы	214,277	788,149	470,078	(354,727)	1,117,777
Чистый доход от коммерческой деятельности	(184,916)	146,736	237,259	(150,478)	48,601
Прочие операционные доходы	-	-	5,130	64,694	69,824
Доход	(912,622)	1,018,470	1,113,345	2,328,559	3,547,752
Прочие общие и административные расходы и прочие налоги	(836,626)	(1,163,048)	(2,327,014)	(148,193)	(4,474,881)
Износ и амортизация	-	-	(47,053)	(442,264)	(489,317)
Результат сегмента до убытков от обесценения	(1,749,248)	(144,578)	(1,260,722)	1,738,102	(1,416,446)
Доход от восстановления/ (убыток) от обесценения	1,879,505	(314,468)	(227,950)	254,308	1,591,395
Прибыль/ (убыток) сегмента до налогообложения	130,257	(459,046)	(1,488,672)	1,992,410	174,949
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(88,145)	(88,145)
Прибыль/ (убыток) за период	130,257	(459,046)	(1,488,672)	1,904,265	86,804
Капитальные расходы	-	-	-	326,347	326,347
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,103,025	5,103,025

27 Забалансовые обязательства

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

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

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

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

	31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	158,930,648	150,447,024
Гарантии	44,345,160	69,963,466
Аккредитивы	2,915,534	3,629,040
	206,191,342	224,039,530
Минус – Резервы	(501,819)	(596,508)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(277,110)	(324,079)
	205,412,413	223,118,943

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

28 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

29 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 марта 2015 года Материнской компанией Банка является ТОО «KNG-Finance».

Собственником Группы, обладающим конечным контролем, является господин Галимжан Есенов.

Собственник, обладающий конечным контролем, не готовит финансовую информацию, доступную внешним пользователям. Материнская компания Группы ТОО «KNG-Finance» готовит финансовую информацию, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2015 года и 31 марта 2014 года, общий размер вознаграждений членам Совета директоров и Правления может быть представлен следующим образом:

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения	51,593	27,390

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 марта 2015 и 31 декабря 2014 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления Банка, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

	31 марта 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Неаудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	Неаудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	42,730	11.46	43,630	19.69
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	263,439	3.82	537,775	4.34

29 Операции между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение

За трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2015 года и 31 марта 2014 года, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, ключевым управленческим персоналом Материнской компании и их ближайшими родственниками, составили:

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	1,200	1,634
Процентные расходы	(4,547)	(9,036)

(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами

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

29 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами, продолжение**

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с Материнской компанией и прочими связанными сторонами за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2015 года и 31 марта 2014 года, составили:

	31 марта 2015 года (неаудировано)					31 декабря 2014 года (аудировано)					
	Материнская компания		Прочие связанные стороны			Материнская компания		Прочие связанные стороны			
	Средняя ставка вознаграждения, тыс. тенге	%	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, тыс. тенге	%	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге	
Консолидированный отчет о финансовом положении											
АКТИВЫ											
Кредиты, выданные клиентам											
- В долларах США	-	-	2,150,710	5.0	2,150,710	-	-	2,204,303	5.0	2,204,303	
Прочие активы											
- В тенге	-	-	3,583	-	3,583	-	-	909	-	909	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Текущие счета и депозиты клиентов											
- В тенге	108,471	5.53	66,721	-	175,192	94,872	6.92	117,584	-	212,456	
- В долларах США	3,595,145	1.86	46,832	-	3,641,977	5,404,915	1.62	524,419	-	5,929,334	
- В прочей валюте	1,389	-	11,249	-	12,638	1,546	-	55,328	-	56,874	

29 Операции между связанными сторонами, продолжение

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

	Неаудировано									
	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 года					Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 года				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны			Материнская компания		Прочие связанные стороны		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	Итого тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	Итого тыс. тенге
Прибыль (убыток)										
Процентные доходы	-	-	27,309	5.0	27,309	-	-	9,769	5.0	9,769
Процентные расходы	(20,847)	1.97	-	-	(20,847)	(25,517)	1.71	-	-	(25,517)
Комиссионные доходы	372	-	722	-	1,094	238	-	30,103	-	30,341
Прочие общие и административные расходы	-	-	(3,438)	-	(3,438)	-	-	(2,437)	-	(2,437)

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

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2015 года (неаудировано):

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Указанные по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	75,771,473	-	-	75,771,473	75,771,473
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	98,678	712,243	-	-	-	810,921	810,921
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18,513,544	-	18,513,544	18,513,544
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	12,961,536	-	-	12,961,536	12,961,536
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	555,205,032	-	-	555,205,032	546,999,857
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	144,859,092	-	-	144,859,092	142,154,105
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	117,270,553	-	-	117,270,553	117,270,553
Прочие финансовые активы	-	-	774,849	-	-	774,849	774,849
	98,678	712,243	906,842,535	18,513,544	-	926,167,000	915,256,838
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	239,209	-	-	-	239,209	239,209
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	123,233,567	123,233,567	123,233,567
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	694,871,967	694,871,967	701,129,172
Субординированные займы	-	-	-	-	19,237,138	19,237,138	12,438,550
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	65,335,574	65,335,574	63,822,603
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	126,488	126,488	126,488
	-	239,209	-	-	902,804,734	903,043,943	900,989,589

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

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Указанные по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	109,871,714	-	-	109,871,714	109,871,714
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97,996	353,147	-	-	-	451,143	451,143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	27,019,938	-	27,019,938	27,019,938
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	8,062,254	-	-	8,062,254	8,062,254
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	507,950,672	-	-	507,950,672	501,004,073
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	141,806,018	-	-	141,806,018	137,239,994
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	115,753,133	-	-	115,753,133	115,753,133
Прочие финансовые активы	-	-	605,910	-	-	605,910	605,910
	97,996	353,147	884,049,701	27,019,938	-	911,520,782	900,008,159
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	272,156	-	-	-	272,156	272,156
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	120,705,578	120,705,578	120,705,578
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	705,026,331	705,026,331	712,547,329
Субординированные займы	-	-	-	-	18,431,310	18,431,310	12,606,585
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	59,827,535	59,827,535	58,680,077
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	122,159	122,159	122,159
	-	272,156	-	-	904,112,913	904,385,069	904,933,884

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2015 года справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 94,061 тысяча тенге (31 декабря 2014 года: 94,061 тысяча тенге) не может быть определена.

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 8.1%-24.2% и 10.2%-24.4%, соответственно;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования равная 6.8% для депозитов в тенге и 4.1% для депозитов в иностранной валюте;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	98,678	-	98,678
- Производные активы	2,968	709,275	712,243
- Производные обязательства	(239,209)	-	(239,209)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	18,419,483	-	18,419,483
	18,281,920	709,275	18,991,195

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	97,996	-	97,996
- Производные активы	-	353,147	353,147
- Производные обязательства	(272,156)	-	(272,156)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	26,925,877	-	26,925,877
	26,751,717	353,147	27,104,864

Г-жа Римма Ильясова
И.о. Председателя Правления



Г-жа Гульзат Ауганбаева
И.о. Главного бухгалтера