

АО «АТФБанк»

Пояснительная записка к
консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой
отчетности
за третий квартал, закончившийся
30 сентября 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 (далее, «КФБ»), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на фондовой бирже Люксембурга и Лондонской фондовой биржи. По состоянию на 30 сентября 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, %	
			30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АО «АТФ Финанс»	Казахстан	Инвестиции	100.0	100.0
ГОО «АТФ Инкассация»	Казахстан	Инкассация	100.0	100.0
ОАО «Оптима Банк» (ранее ОАО «UniCreditBank»)	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1
ATF Capital B.V.	Нидерланды	Предприятие специального назначения	-	100.0

1 Общие положения, продолжение

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

В декабре 2014 года Совет директоров Группы принял решение о ликвидации ATF Capital B.V. вследствие отсутствия объема основной деятельности компании. 26 июня 2015 года ATF Capital B.V. было ликвидировано.

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 30 сентября 2015 года, и в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2015 года.

(б) Акционеры, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2015 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

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

(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.

20 августа 2015 года Казахстан перешел к режиму свободно плавающего обменного курса тенге, это событие привело к девальвации тенге на 35.5%, обменный курс в этот день составил 255.26 тенге за 1 доллар США.

(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 28.

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 отчетности, 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

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	54,862,746	46,310,823
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	779,973	221,943
Депозиты и кредиты, выданные банкам	188,672	52,127
Срочные депозиты в НБ РК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	46,258	6,875
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,386	4,124
	55,882,035	46,595,892
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(25,216,366)	(22,435,156)
Прочие привлеченные средства	(5,251,898)	(3,821,585)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,791,237)	(2,524,458)
Субординированные заимствования	(2,422,269)	(1,790,331)
	(35,681,770)	(30,571,530)

5 Комиссионные доходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Банковские переводы	2,850,670	3,004,781
Пластиковые карты	1,560,423	1,802,668
Кассовые операции	1,454,581	1,754,801
Гарантии и аккредитивы	1,020,768	1,388,222
Торговля иностранной валютой	739,109	789,749
Агентские услуги	426,315	-
Обслуживание клиентов	70,831	44,817
Кастодиальные услуги	59,642	55,916
Прочее	468,283	359,981
	8,650,622	9,200,935

6 Комиссионные расходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,476,102	2,011,191
Гарантии и аккредитивы	786,248	1,714,870
Пластиковые карты	426,181	524,136
Банковские переводы	231,713	221,349
Агентские услуги	211,569	-
Кастодиальные услуги	28,252	10,886
Торговля иностранной валютой	24,085	12,904
Операции с ценными бумагами	8,590	32,357
Прочее	25,183	78,552
	3,217,923	4,606,245

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

Чистая прибыль/ (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2015 года и 30 сентября 2014 года, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

8 Убытки от обесценения

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(12,250,432)	(6,143,554)
Условные обязательства кредитного характера	(17,522)	(10,935)
Прочие активы	133,697	220,601
	(12,134,257)	(5,933,888)

9 Общие и административные расходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	6,515,123	6,490,600
Налоги по заработной плате	687,190	666,426
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	1,553,717	1,511,670
Аренда	1,049,411	1,182,436
Содержание, техническое обслуживание и ремонт	1,016,620	1,008,112
Профессиональные услуги	534,725	287,437
Безопасность	498,913	554,940
Услуги связи и информационные услуги	338,263	444,158
Коллекторские услуги	195,928	843,690
Реклама	195,192	218,959
Аренда транспорта	178,378	154,053
Страхование	170,543	44,499
Канцелярские товары, публикации, упаковка	150,004	290,234
Командировочные расходы	101,807	119,577
Транспортные услуги и логистика	61,870	91,790
Прочие	269,788	327,891
Прочие административные расходы	13,517,472	14,236,472

10 Расход по подоходному налогу

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	331,406	279,959
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	183,386	-
Итого расхода по подоходному налогу	514,792	279,959

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. облагался подоходным налогом в Нидерландах. ОАО «Оптима Банк» облагается налогом на прибыль в Кыргызстане.

Применимая налоговая ставка для Группы за период, закончившийся 30 сентября 2015 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (30 сентября 2014 года: 20%).

11 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2015 г.	
	Неаудировано	31 декабря 2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	30,041,711	39,835,965
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	79,140,135	55,749,253
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	5,609,565	3,886,380
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	17,453,790	11,497,979
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	20,643,644	22,751,034
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	17,243,483	4,401,223
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	932,845	151,017
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	192,880	96,035
- без присвоенного кредитного рейтинга	16,496,837	10,253,793
Соглашения «обратное РЕПО» до 90 дней	4,433,062	-
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	5,424,209	
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	953,614	-
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	4,003,333	
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,970,219	1,085,000
Итого денежных средств и их эквивалентов	204,539,327	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».

По состоянию на 30 сентября 2015 года в состав денежных эквивалентов включены требования по соглашениям «обратное РЕПО» сроком погашения до 90 дней, заключенным на КФБ. Обеспечением по данным соглашениям являются казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 сентября 2015 года составила 4,780,295 тысяч тенге.

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равным 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 обязательства Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальный резерв составляет 15,491,101 тысяч тенге.

В мае 2015 года в соответствии с Постановлением Правления НБРК №38 от 20 марта 2015 года в расчет минимальных резервных требований были внесены изменения. По состоянию на 30 июня 2015 года для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитывались Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте в объеме, не превышающем 70% от среднего размера минимальных резервных требований за 28 календарных дней и сумма остатков на корреспондентских счетах Банка в НБРК в национальной валюте. По состоянию на 30 сентября 2015 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 10,704,828 тысяч тенге.

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

	30 сентября 2015 г.	
	Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом:		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	100,806	97,996
Производные финансовые инструменты:		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	14,912,505	353,147
	15,013,311	451,143
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	171,344	272,156
	171,344	272,156

По состоянию на 31 марта 2015 года в состав производных финансовых активов 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 состоянию на 30 сентября 2015 года справедливая стоимость данного свопа составила 14,910,776 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 353,147 тысяч тенге).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2015 г.	
	Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	16,315,735	16,362,475
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	393,260	773,492
Облигации Акимата г. Алматы	-	220,833
Ноты Национального банка Республики Казахстан	-	9,569,077
Итого долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	16,708,995	26,925,877
Долевые инвестиции, учитываемые по себестоимости	97,635	94,061
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,806,630	27,019,938

14 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	30 сентября 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. Пересчитано тыс. тенге
Национальный Банк Республики Казахстан	7,292,212	4,394,176
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3,769,761	3,376,030
10 крупнейших казахстанских банков	450	300
Прочие банки	179,264	291,748
Депозиты и кредиты, выданные банкам	11,241,687	8,062,254

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

Денежные средства на текущем счете в НБРК представляют 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

	30 сентября 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	603,781,240	527,649,764
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	140,063,690	168,160,405
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	743,844,930	695,810,169
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	60,644,663	59,818,944
Потребительские кредиты	103,853,875	84,331,924
Кредиты на покупку автомобилей	2,060,531	1,529,974
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	166,559,069	145,680,842
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	910,403,999	841,491,011
Резерв под обесценение	(140,127,919)	(191,734,321)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	770,276,080	649,756,690

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2015 и 2014 годов:

	30 сентября 2015 г.	30 сентября 2014 г.
	Неаудировано	Неаудировано
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	191,734,321	284,449,420
Чистое создание резерва под обесценение за период	12,250,432	6,143,554
Списания	(106,464,741)	(108,574,594)
Восстановления	1,835,404	529,714
Влияние пересчета иностранных валют	40,772,503	37,464,797
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября	140,127,919	220,012,891

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

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	Неаудировано	тыс. тенге
	тыс. тенге	тыс. тенге
Оптовая торговля	171,558,824	126,199,724
Физические лица	166,559,069	145,680,842
Транспорт	82,787,760	76,050,267
Строительство	82,487,394	95,902,756
Пищевая промышленность	68,061,004	85,945,176
Недвижимость	55,837,085	37,176,540
Розничная торговля	38,588,258	37,665,498
Гостиничные услуги	24,718,337	29,576,718
Сельское хозяйство	13,539,195	13,238,030
Химическая промышленность	8,663,122	11,798,636
Горнодобывающая промышленность	7,160,943	6,424,266
Индустрия развлечений	5,882,263	6,642,614
Нефтегазовая промышленность	3,589,067	2,475,813
Текстильная промышленность	2,890,169	3,088,005
Металлургия	2,586,305	4,234,028
Связь	1,000,533	2,068,427
Прочее	174,494,671	157,323,671
	910,403,999	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 на нетто-основе за счет средств денежного депозита в размере 630,639 тысяч долларов США от «UniCredit».

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.

10 августа 2015 года дебиторская задолженность от «UniCredit» по гарантийному соглашению была полностью погашена за счет средств депозита «UniCredit» в размере 630,639 тысяч долларов США, что эквивалентно 118,339,374 тысячам тенге.

17 Прочие активы

	30 сентября 2015 г.	
	Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	664,465	470,703
Прочие финансовые активы	363,905	135,207
Итого прочих финансовых активов	1,028,370	605,910
Изъятые имущество	10,235,217	8,850,427
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	1,202,126	519,401
Авансы, уплаченные за административную деятельность	803,098	1,407,350
Запасы	236,592	242,276
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	215,944	89,981
Расчеты с сотрудниками	7,599	3,933
Драгоценные металлы	5,807	4,062
Прочие активы	551,442	383,884
Всего прочих нефинансовых активов	13,257,825	11,501,314
Резерв под обесценение	(3,564,628)	(3,239,942)
Итого прочих активов	10,721,567	8,867,282

По состоянию на 30 сентября 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 институтов

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	Неаудировано	Пересчитано
	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам	7,104,985	7,104,985
Счета типа «востро»	349,608	517,634
Срочные депозиты	423,589	97,316
Вклад UniCredit Bank Austria AG	-	112,985,643
	7,878,182	120,705,578

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	Неаудировано	тыс. тенге
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	194,108,429	166,488,552
- Розничные	26,256,241	28,641,990
Срочные депозиты:		
- Корпоративные	233,750,331	274,970,301
- Розничные	315,316,035	234,925,488
Средства клиентов	769,431,036	705,026,331

По состоянию на 30 сентября 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 17,466,846 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 заимствования и прочие привлеченные средства

	30 сентября 2015 г.	
	Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Субординированные заимствования		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	87,154,925	18,431,310
Итого субординированных заимствований	87,154,925	18,431,310
Прочие привлеченные средства		
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и казахстанскими государственными финансовыми институтами	25,557,727	21,660,032
	25,557,727	21,660,032
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	56,133,568	36,857,871
- Облигации в тенге	57,099,395	1,309,632
	113,232,963	38,167,503
Итого прочих привлеченных средств	138,790,690	59,827,535

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

5 мая 2015 года Банк разместил на КФБ облигации в тенге номинальной стоимостью 17,153,407 тысяч тенге с купонной ставкой 9.7 % годовых и со сроком погашения 10 февраля 2023 года.

25 июня 2015 года Банк разместил на КФБ облигации в тенге номинальной стоимостью 19,746,709 тысяч тенге, сроком обращения 10 лет и ставкой купона 9.9% и субординированные облигации в тенге номинальной стоимостью 20,443,748 тысяч тенге, сроком обращения 10 лет и ставкой купона 10.0%.

23 июля 2015 года Банк разместил на КФБ облигации объемом по номинальной стоимости 19,746,077 тысяч тенге с купонной ставкой 9.7 % годовых и со сроком погашения 10 февраля 2023 года.

30 июля 2015 года Банк разместил на КФБ субординированные облигации объемом по номинальной стоимости 20,222,136 тысяч тенге с купонной ставкой 10.0% годовых и со сроком погашения 10 февраля 2025 года.

28 августа 2015 года Банк разместил на КФБ субординированные облигации объемом по номинальной стоимости 21,118,910 тысяч тенге с купонной ставкой 10.0% годовых и со сроком погашения 10 февраля 2025 года.

В соответствии с условиями определенных долгосрочных кредитных соглашений, Группа обязана поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа соблюдала требования в отношении данных коэффициентов.

21 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 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 девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2015 года, никаких переводов в состав общего резерва не было.

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»), Группа сформировала динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведённой в указанных Правилах. В соответствии с данными Правилами, сумма динамического резерва не должна быть менее нуля и рассчитывается как разница между ожидаемыми потерями и фактическими убытками по обесценению в налоговых целях, признанными в течение отчетного квартала в соответствии с МСФО, за вычетом доходов от восстановления провизий. Ожидаемыми потерями признается увеличение суммы кредитов, выданных клиентам, в течение отчетного квартала, умноженные на соответствующие коэффициенты. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

В 2014 году динамический резерв был временно заморожен НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года требования к нераспределяемому динамическому резерву Группы составляют ноль тенге.

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.

21 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(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 30 сентября 2015 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 9,503,298 тысяч тенге (на 30 сентября 2014 года: 1,896,104 тысячи тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 45,265,543 (на 30 сентября 2014 года: 45,265,543).

В следующей таблице представлены данные о прибыли за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2015 года и 30 сентября 2014 года, и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	9,503,298	1,896,104
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	210	42

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (30 сентября 2014 года: отсутствуют).

23 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами КФБ, Группа обязана представлять данные о балансовой стоимости акции в Отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 30 сентября 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 87,953,397 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 76,082,154 тысячи тенге) и определяется следующим образом.

	30 сентября 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Итого активов	1,096,088,633	984,226,033
Нематериальные активы	(1,334,450)	(1,373,747)
Итого обязательств	(1,006,800,786)	(906,770,132)
Чистые активы	87,953,397	76,082,154

23 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года представлена ниже.

	30 сентября 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Чистые активы	87,953,397	76,082,154
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	1,943	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.

	30 сентября 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	458,417,310	446,480,637
Малые и средние предприятия	108,989,041	138,914,642
Розничные банковские услуги	155,795,945	140,644,570
Прочие сегменты	372,886,337	258,186,184
Итого активов	1,096,088,633	984,226,033
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	221,021,522	314,001,292
Малые и средние предприятия	121,367,406	81,043,865
Розничные банковские услуги	308,723,045	235,579,872
Прочие сегменты	355,688,813	276,145,103
Итого обязательств	1,006,800,786	906,770,132

24 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 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	9,596,312	841,338	4,841,216	4,921,399	20,200,265
Чистые комиссионные доходы	1,262,756	2,609,818	2,620,441	(1,060,316)	5,432,699
Чистый доход от коммерческой деятельности	501,163	559,297	548,865	8,656,351	10,265,676
Прочие операционные доходы	(793)	679	8,841	416,601	425,328
Доход	11,359,438	4,011,132	8,019,363	12,934,035	36,323,968
Прочие общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(2,513,838)	(3,506,689)	(5,653,022)	(899,244)	(12,572,793)
Износ и амортизация	(5,373)	(3,322)	(189,817)	(1,355,205)	(1,553,717)
Результат сегмента до убытков от обесценения	8,840,227	501,121	2,176,524	10,679,586	22,197,458
Убытки от обесценения	(7,239,154)	(1,330,395)	(2,573,343)	(991,365)	(12,134,257)
(Убыток)/ прибыль сегмента до налогообложения	1,601,073	(829,274)	(396,819)	9,688,221	10,063,201
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(514,792)	(514,792)
(Убыток)/ прибыль за период	1,601,073	(829,274)	(396,819)	9,173,429	9,548,409
Капитальные расходы	-	-	-	1,440,951	1,440,951
Отложенные налоговые активы	-	-	-	4,910,453	4,910,453

24 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 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	4,923,116	293,489	1,746,294	9,061,463	16,024,362
Чистые комиссионные доходы	276,827	2,986,665	1,845,949	(514,751)	4,594,690
Чистый доход от коммерческой деятельности	139,460	442,572	598,511	593,950	1,774,493
Прочие операционные доходы	-	-	8,329	874,003	882,332
Доход	5,339,403	3,722,726	4,199,083	10,014,665	23,275,877
Прочие общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(2,943,460)	(3,438,724)	(6,500,245)	(704,093)	(13,586,522)
Износ и амортизация	-	-	(140,546)	(1,371,124)	(1,511,670)
Результат сегмента до убытков от обесценения	2,395,943	284,002	(2,441,708)	7,939,448	8,177,685
Доход от восстановления/ (убыток) от обесценения	(5,438,946)	(242,029)	(175,126)	(77,787)	(5,933,888)
Прибыль/ (убыток) сегмента до налогообложения	(3,043,003)	41,973	(2,616,834)	7,861,661	2,243,797
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(279,959)	(279,959)
Прибыль/ (убыток) за период	(3,043,003)	41,973	(2,616,834)	7,581,702	1,963,838
Капитальные расходы	-	-	-	1,342,737	1,342,737
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,103,025	5,103,025

25 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 30 сентября 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.

	30 сентября 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	92,785,454	150,447,024
Гарантии	56,039,835	69,963,466
Аккредитивы	3,475,014	3,629,040
	152,300,303	224,039,530
Минус – Резервы	(621,264)	(596,508)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(2,316,443)	(1,843,836)
	149,362,596	221,599,186

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.

26 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.

26 Условные обязательства, продолжение

(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 регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

27 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 сентября 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 девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2015 года и 30 сентября 2014 года, общий размер вознаграждений членам Совета директоров и Правления может быть представлен следующим образом:

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения	192,615	116,724

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

27 Операции между связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

По состоянию на 30 сентября 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:

	30 сентября 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Неаудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	Неаудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	40,862	11.41	43,630	11.46
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	746,482	3.89	537,775	4.34

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2015 года и 30 сентября 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:

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 г. Неаудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	3,555	4,349
Процентные расходы	(10,973)	(17,014)

(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.

28 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 30 сентября 2015 года (неаудировано):

тыс. тенге	Учитываемые по справедливой стоимости		Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	Предназначены для продажи	через прибыль или убыток					
Эквиваленты денежных средств	-	-	174,497,616	-	-	174,497,616	174,497,616
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	15,013,311	-	-	-	15,013,311	15,013,311
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	16,806,630	-	16,806,630	16,806,630
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	11,241,687	-	-	11,241,687	11,241,687
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	611,188,755	-	-	611,188,755	608,132,958
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	159,087,325	-	-	159,087,325	160,150,343
Активы, удерживаемые для продажи	43,096,175	-	-	-	-	43,096,175	45,842,244
Прочие финансовые активы	-	-	1,028,370	-	-	1,028,370	1,028,370
	43,096,175	15,013,311	957,043,753	16,806,630	-	1,031,959,869	1,032,713,159
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	171,344	-	-	-	171,344	171,344
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	7,878,182	7,878,182	7,878,182
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	769,431,036	769,431,036	774,144,824
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	138,790,690	138,790,690	138,432,572
Субординированные заимствования	-	-	-	-	87,154,925	87,154,925	78,469,579
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	342,511	342,511	342,511
	-	171,344	-	-	1,003,597,344	1,003,768,688	999,439,012

28 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	Учитываемые по справедливой стоимости		Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости		Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность					
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	451,143	-	-	-	-	451,143	451,143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	27,019,938	-	-	27,019,938	27,019,938
Депозиты и кредиты, 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
	451,143	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
Прочие привлеченные средства	-	-	-	59,827,535	-	59,827,535	58,680,077
Субординированные заимствования	-	-	-	18,431,310	-	18,431,310	12,606,585
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	122,159	-	122,159	122,159
	272,156	-	-	904,112,913	-	904,385,069	904,933,884

28 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 30 сентября 2015 года справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 97,635 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 94,061 тысяча тенге) не может быть определена.

28 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 7.8%-14.1% и 10.3%-18.2%, соответственно;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования равная 8.2% для депозитов в тенге и 3.4% 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: Котируются 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.

28 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 30 сентября 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	100,806	-	100,806
- Производные активы	1,729	14,910,776	14,912,505
- Производные обязательства	(171,344)	-	(171,344)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	16,708,995	-	16,708,995
	16,640,186	14,910,776	31,550,962

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-н Энтони Эспино
Председатель Присоединения



Г-жа Зауре Альбосинова
И.о. Главного бухгалтера