

	Приме- чание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	64,811,350	58,606,759
Процентные расходы	4	(42,050,069)	(39,892,944)
Чистый процентный доход		22,761,281	18,713,815
Комиссионные доходы	5	12,573,619	11,677,985
Комиссионные расходы	6	(4,983,524)	(7,622,467)
Чистый комиссионный доход		7,590,095	4,055,518
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1,408)	(10,362)
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	7	(3,268,861)	(840)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		4,979,847	2,234,489
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		13,592	(666)
Убыток от выкупленных собственных долговых инструментов		(50,631)	(728,760)
Чистый доход от реализации изъятых залоговых активов	19	1,065,955	19,393
Прочие операционные доходы		725,992	721,898
Операционные доходы		33,815,862	25,004,485
Убытки от обесценения	8	(10,380,085)	(4,533,418)
Общие и административные расходы	9	(18,321,147)	(18,682,552)
Прочие налоги, помимо подоходного налога	10	(1,051,912)	4,227,576
Прибыль до налогообложения		4,062,718	6,016,091
Расход по подоходному налогу	11	(594,825)	(4,199,296)
Прибыль за год		3,467,893	1,816,795
Относимая на:			
Акционеров Банка		3,381,237	1,749,221
Неконтролирующих акционеров		86,656	67,574
		3,467,893	1,816,795

	Приме- чание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		113,832	31,631
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(13,592)	666
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют		(261,623)	(67,090)
<i>Итого статей, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>		<u>(161,383)</u>	<u>(34,793)</u>
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом подоходного налога		<u>(161,383)</u>	<u>(34,793)</u>
Итого совокупного дохода за год		<u>3,306,510</u>	<u>1,782,002</u>
Относимого на:			
Аktionеров Банка		3,225,957	1,716,828
Неконтролирующих акционероB		80,553	65,174
Итого совокупного дохода за год		<u>3,306,510</u>	<u>1,782,002</u>
Прибыль на акцию			
Базовая прибыль на акцию, в тенге	25	75	39
Разводненная прибыль на акцию, в тенге	25	75	39

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 96 утверждена руководством 5 марта 2015 года, и от имени руководства ее подписали:


 Энтони Эспина
 Председатель Правления




 Г-жа Зауре Альбосинова
 И.о. Главного бухгалтера

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	Пересчитано 2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	149,707,679	199,981,647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы	13	451,143	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	14	27,019,938	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	8,062,254	2,284,660
Кредиты, выданные клиентам	16	649,756,690	558,211,933
Текущий налоговый актив		1,138,255	1,040,173
Основные средства и нематериальные активы	17	18,366,634	19,725,263
Отложенный налоговый актив	10	5,103,025	5,164,736
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	18	115,753,133	99,738,176
Прочие активы	19	8,867,282	22,529,778
Итого активов		984,226,033	912,409,041
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	272,156	15,660
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	20	120,705,578	106,345,844
Текущие счета и депозиты клиентов	21	705,026,331	603,955,487
Субординированные займы	22	18,431,310	31,131,142
Прочие привлеченные средства	22	59,827,535	92,981,872
Отложенное налоговое обязательство	10	34,808	-
Прочие обязательства	23	2,472,414	3,793,269
Итого обязательств		906,770,132	838,223,274
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал		1,461,271	1,461,271
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		36,033	(64,465)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(322,175)	(66,397)
Накопленные убытки		(107,036,498)	(110,417,735)
Итого капитала к распределению между акционерами Банка		77,198,282	73,972,325
Доля неконтролирующих акционеров		257,619	213,442
Итого капитала		77,455,901	74,185,767
Итого обязательств и капитала		984,226,033	912,409,041

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	57,128,933	49,312,413
Процентные расходы	(40,932,591)	(49,791,517)
Комиссионные доходы	12,402,127	11,969,318
Комиссионные расходы	(3,866,584)	(7,521,478)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3,822,117)	(14,797)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	15,472,957	2,646,472
Поступления по прочим доходам	1,691,989	773,765
Расходы на персонал (выплаты)	(9,046,180)	(9,078,552)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(9,344,535)	(8,261,943)
Чистое изменение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5,752)	166,914
Кредиты и авансы, выданные банкам	(4,107,732)	(7,033,533)
Кредиты, выданные клиентам	(64,666,181)	18,839,262
Прочие активы	16,366,716	(608,992)
Чистое изменение операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	450,616	(100,499)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(5,916,778)	70,174,065
Текущие счета и депозиты клиентов	65,466,405	85,533,212
Прочие обязательства	101,236	271,846
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	27,372,529	157,275,956
Подоходный налог уплаченный	(492,520)	(313,834)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		
	26,880,009	156,962,122

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(1,313)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1,324	-
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(95,314,624)	(26,780,405)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	72,297,219	35,889,831
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,682,293)	(1,510,207)
Продажа основных средств и нематериальных активов	1,114,177	376,668
(Использование)/ поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(23,584,197)	7,974,574
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления кредитов	13,000,000	2,550,000
Погашение кредитов	(5,226,529)	(56,728,125)
Погашение субординированных займов	(15,319,280)	(21,086,400)
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг	30,000	-
Погашение долговых ценных бумаг	(54,324,599)	(23,260,407)
Дивиденды уплаченные	(36,376)	(33,505)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(61,876,784)	(98,558,437)
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов	(58,580,972)	66,378,259
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	8,307,004	1,025,553
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	199,981,647	132,577,835
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	149,707,679	199,981,647

тыс. тенге

Капитал, причитающийся акционерам Банка

	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно опла- ченный капитал	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоп- ленный резерв по переводу в валюту представ- ления данных	Накоплен- ные убытки	Итого	Доля неконтро- лирую- щих акцио- неров	Итого капитала
Остаток на 1 января 2014 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(64,465)	(66,397)	(110,417,735)	73,972,325	213,442	74,185,767
Итого совокупного дохода									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	3,381,237	3,381,237	86,656	3,467,893
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	114,090	-	-	114,090	(258)	113,832
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(13,592)	-	-	(13,592)	-	(13,592)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	-	(255,778)	-	(255,778)	(5,845)	(261,623)
<i>Итого статей, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	100,498	(255,778)	-	(155,280)	(6,103)	(161,383)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	100,498	(255,778)	-	(155,280)	(6,103)	(161,383)
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	100,498	(255,778)	3,381,237	3,225,957	80,553	3,306,510
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру	-	-	-	-	-	-	-	(36,376)	(36,376)
Итого операций с собственниками	-	-	-	-	-	-	-	(36,376)	(36,376)
Остаток на 31 декабря 2014 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	36,033	(322,175)	(107,036,498)	77,198,282	257,619	77,455,901

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге

Капитал, причитающийся акционерам Банка

	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно опла- ченный капитал	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоп- ленный резерв по переводу в валюту представ- ления данных	Накоплен- ные убытки	Итого	Доля неконтро- лирую- щих акцио- неров	Итого капитала
Остаток на 1 января 2013 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(96,684)	(1,785)	(110,405,106)	74,017,347	181,773	74,199,120
Итого совокупного дохода									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	1,749,221	1,749,221	67,574	1,816,795
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	31,553	-	-	31,553	78	31,631
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	666	-	-	666	-	666
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	-	(64,612)	-	(64,612)	(2,478)	(67,090)
<i>Итого статей, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	32,219	(64,612)	-	(32,393)	(2,400)	(34,793)
Итого прочего совокупного дохода/(убытка)	-	-	-	32,219	(64,612)	-	(32,393)	(2,400)	(34,793)
Итого совокупного дохода/(убытка) за год	-	-	-	32,219	(64,612)	1,749,221	1,716,828	65,174	1,782,002
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру	-	-	-	-	-	-	-	(33,505)	(33,505)
Комиссия, выплаченная «UniCredit Austria Bank AG»	-	-	-	-	-	(1,761,850)	(1,761,850)	-	(1,761,850)
Итого операций с собственниками	-	-	-	-	-	(1,761,850)	(1,761,850)	(33,505)	(1,795,355)
Остаток на 31 декабря 2013 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(64,465)	(66,397)	(110,417,735)	73,972,325	213,442	74,185,767

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Организация и основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «АТФБанк» (далее, «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

Банк был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на банковскую деятельность, 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 в Казахстане. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам.

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

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

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи («KASE»), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на фондовой бирже Люксембурга и Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2013 года: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
АО «АТФ Финанс»	Казахстан	Инвестиции	100.0	100.0
ТОО «АТФ Инкассация»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0	100.0
ATF Capital B.V. ОАО «Оптима Банк» (бывшее ОАО «UniCreditBank»)	Нидерланды	Предприятие специального назначения	100.0	100.0
	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2014 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

Акционеры	31 декабря 2014 г. %	31 декабря 2013 г. %
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры	0.22	0.22
	100.00	100.00

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры, продолжение

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 за год является несущественным, соответственно Группа не представила данное дочернее предприятие как прекращенную деятельность в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, и в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года

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 за год является несущественным, соответственно Группа не представила данное дочернее предприятие как прекращенную деятельность в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

2 мая 2013 года ТОО «КазНитрогенГаз» и «UniCredit Bank Austria AG» объявили о завершении сделки по продаже 99.76% доли АО «АТФ Банк», которая была утверждена НБРК 29 марта 2013 года.

24 мая 2013 года Департамент юстиции города Алматы зарегистрировал изменение наименования компании: ТОО «КазНитрогенГаз» было переименовано в ТОО «KNG Finance».

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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. Нормативная 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 финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой в Республике 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 финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. 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 положений учетной политики:

- в части отложенных налогов – Примечание 11;
- в части оценки обесценения кредитов и продажи портфеля ипотечных займов - Примечание 16;
- в части зачета дебиторской задолженности «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению и денежный депозит по данной дебиторской задолженности – Примечание 18;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - Примечание 34.

(д) Изменение учетной политики

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- *Инвестиционные предприятия* – Поправки к МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других компаниях” и МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (см. (i))
- *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* – Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” (см. (ii))
- *Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов* – Поправки к МСФО (IAS) 36 “Обесценение активов” (см. (iii))

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

(i) Инвестиционные предприятия

Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для предприятий, удовлетворяющих определению инвестиционного предприятия согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные предприятия должны учитывать дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(ii) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

Эффект данной поправки на консолидированный отчет о финансовом положении Группы представлен в Примечаниях 18 и 20.

(iii) Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов

Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая потоки денежных средств, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2 (д), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(i) Объединения бизнеса, продолжение

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля, и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

(iv) Потеря контроля

При потере контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей и других компонентов капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате потери контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа оставляет за собой часть инвестиции в бывшее дочернее предприятие, то такая доля оценивается по справедливой стоимости на дату потери контроля. Впоследствии эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированное предприятие (с использованием метода долевого участия) или как финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанное предприятие.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(v) *Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров*

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнской компании.

(vi) *Операции, исключаемые (элиминируемые) при консолидации*

При подготовке консолидированной финансовой отчетности подлежат взаимному исключению операции и остаток расчетов между членами Группы, а также любые суммы нереализованной прибыли, возникающие по операциям между ними.

(б) Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, Национальном Банке Кыргызской Республики и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котированные на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее, «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО», продолжение

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	25 лет;
- компьютерное оборудование	5 лет;
- транспортные средства	7 лет;
- офисная мебель и принадлежности	8 лет.

(ж) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 10 лет.

(з) Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому активу и его продаже.

(и) Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств, Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

(iii) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

(к) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(л) Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(н) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Акционерный капитал, продолжение

(iii) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(о) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(р) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(с) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

Дебиторская задолженность и депозит «UniCredit Bank Austria AG»

В ходе подготовки данной консолидированной финансовой отчетности, в связи с вступлением в действие в 2014 году поправок к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств», описанных в Примечании 2(д) выше, Группа провела анализ влияния данных поправок на представление дебиторской задолженности по гарантийному соглашению и денежного депозита «UniCredit Bank Austria AG» на нетто-основе в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года (Примечание 18). В силу отсутствия в казахстанском законодательстве, в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства Банка, безусловного права на зачет данных сумм, указанная дебиторская задолженность и соответствующий депозит более не зачитываются друг против друга и представлены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года по валовой стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Представление сравнительных данных, продолжение

Более того, в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года prepaid комиссионные расходы в сумме 2,581,960 тысяч тенге по гарантии, полученной от «UniCredit Bank Austria AG», ранее учтенные в составе кредитов и авансов, выданных банкам были переклассифицированы в состав дебиторской задолженности от «UniCredit Bank Austria AG», и prepaid вознаграждение по депозиту «UniCredit Bank Austria AG» в сумме 3,739,583 тысяч тенге было переклассифицировано в состав депозита «UniCredit Bank Austria AG». Руководство считает, что такое представление в наибольшей степени соответствует требованиям МСФО и обеспечивает более четкое представление о консолидированном финансовом положении и результатах деятельности Группы. Влияние реклассификаций на сравнительные данные представлено в следующей таблице.

тыс. тенге	После реклассифи- кации	Влияние реклассифи- кации	Ранее представлен- ные данные
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года			
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,284,660	(6,321,543)	8,606,203
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	99,738,176	99,738,176	-
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	106,345,844	93,416,633	12,929,211

Вышеуказанные реклассификации не оказывают влияния на результаты деятельности Банка или его капитал.

Группа не представляла третий отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2013 года, на начало предшествующего периода, ввиду того, что реклассификации не оказывают влияния на информацию, представляемую в консолидированном отчете о финансовом положении на начало предшествующего периода, 1 января 2013 года.

Прочие налоги, помимо подоходного налога

В ходе подготовки данной консолидированной финансовой отчетности Группа пересмотрела представление некоторых статей в консолидированном отчете о прибыли или убытке, в результате чего прочие налоги, помимо подоходного налога, были исключены из состава общих и административных расходов и представлены в консолидированном отчете о прибыли или убытке отдельной статьей. Руководство Группы считает, что такое представление в наибольшей степени обеспечивает более четкое представление о результатах деятельности Группы. Влияние реклассификаций на сравнительные данные представлено в следующей таблице.

тыс. тенге	После реклассифи- кации	Влияние реклассифи- кации	Ранее представлен- ные данные
Консолидированный отчет о прибыли или убытке за 2013 год			
Общие и административные расходы	(18,682,552)	(4,227,576)	(14,454,976)
Прочие налоги, помимо подоходного налога	4,227,576	4,227,576	-

Вышеуказанные реклассификации не оказывают влияния на результаты деятельности Банка или его капитал.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	63,816,717	58,146,576
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	653,908	150,652
Кредиты и авансы, выданные банкам	335,111	300,163
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,614	9,368
	64,811,350	58,606,759
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(31,299,728)	(24,075,380)
Прочие привлеченные средства	(5,073,302)	(9,826,686)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(3,362,200)	(2,094,811)
Субординированные займы	(2,314,839)	(3,896,067)
	(42,050,069)	(39,892,944)

4 Чистые процентные доходы, продолжение

В соответствии с требованием МСФО (IAS) 39 проценты продолжают начисляться по обесцененным финансовым активам. В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, входит общая сумма, равная 12,065,715 тысячам тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2013 года: 14,399,329 тысяч тенге), начисленная в основном по обесцененным займам, выданным корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям.

5 Комиссионные доходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Банковские переводы	4,063,294	3,907,211
Пластиковые карты	2,500,632	2,178,946
Кассовые операции	2,467,032	2,255,870
Гарантии и аккредитивы	1,832,498	1,675,025
Торговля иностранной валютой	1,116,155	930,033
Кастодиальные услуги	67,289	164,293
Обслуживание клиентов	57,480	49,894
Управление проектом	10,347	22,784
Операции с ценными бумагами	175	10,405
Прочее	458,717	483,524
	12,573,619	11,677,985

6 Комиссионные расходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Гарантии	2,299,681	4,533,645
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,574,738	2,073,034
Пластиковые карты	693,747	571,467
Банковские переводы	300,235	287,808
Операции с ценными бумагами	39,428	59,044
Торговля иностранной валютой	22,898	10,272
Кастодиальные услуги	14,114	11,714
Прочее	38,683	75,483
	4,983,524	7,622,467

7 Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, включает, в основном, убытки по валютным сделкам своп.

8 Убытки от обесценения

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(9,834,373)	(4,464,607)
Прочие активы	(388,785)	(105,001)
Условные обязательства кредитного характера	(156,927)	32,626
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	3,564
	(10,380,085)	(4,533,418)

9 Общие и административные расходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	8,599,649	8,411,407
Налоги и отчисления по заработной плате	923,225	814,821
	9,522,874	9,226,228
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	2,026,704	1,921,384
Ремонт и обслуживание	1,377,113	1,233,112
Аренда	1,244,871	1,953,443
Коллекторские услуги	927,472	1,033,503
Безопасность	708,906	730,044
Услуги связи и информационные услуги	540,347	550,203
Канцелярские товары, публикации, упаковка	344,038	216,457
Профессиональные услуги	312,218	688,050
Реклама и маркетинг	308,988	337,597
Аренда транспорта	219,561	101,116
Командировочные расходы	200,190	258,710
Транспортные услуги и логистика	120,000	108,774
Страхование	74,827	107,774
Штрафы и пени	43,359	51,902
Представительские расходы	16,225	27,086
Прочие	333,454	137,169
	18,321,147	18,682,552

10 Прочие налоги, помимо подоходного налога

Расходы по прочим налогам, помимо подоходного налога, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, состояли, в основном, из расходов по налогу на добавленную стоимость в размере 670,184 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2013 года: 707,363 тысяч тенге) и расходов по налогу на имущество в размере 274,015 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2013 года: 228,948 тысяч тенге).

В 2013 году по результатам апелляции налоговой проверки в пользу Банка, Группа сторнировала расходы по подоходному налогу и штрафные санкции, признанные в предыдущие периоды на основании акта налоговой проверки за период 2007 - 2012 годы.

11 Расход по подоходному налогу

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	498,242	306,994
	498,242	306,994
Отложенный налог		
Возкновение и восстановление временных разниц	96,583	3,892,302
Итого расхода по подоходному налогу	594,825	4,199,296

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

Применимая налоговая ставка для Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2013 году: 20%).

Применимая налоговая ставка текущего налога составляет 10% - для ОАО «Оптима Банк» (в 2013 году: 10%) и 25% - для ATF Capital B.V (в 2013 году: 25%).

В течение 2014 года, Банк повторно представил налоговые декларации за 2011-2013 годы. Банк потребовал дополнительный вычет на общую сумму 591,858 тысяч тенге в отношении сомнительной задолженности, относящейся к процентному доходу по кредитам, просроченному на срок более 3 лет. В течение 2013 года Группа провела пересчет своего текущего налога в отношении невычитаемых процентных расходов за 2011 и 2012 годы и уменьшила, соответственно, налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды на сумму 1,063,040 тысяч тенге.

Расчет эффективной ставки налога:

	2014 г. тыс. тенге	%	2013 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	4,062,718	100	6,016,091	100
Расход по подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	812,544	20	1,203,218	20
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	(337,702)	(8)	(252,484)	(4)
Налог, удержанный у источника по дивидендам	136,887	3	-	
Невычитаемые убытки от обесценения	321,236	8	401,115	7
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	33,880	1	417,736	7
Прощенная задолженность	193,470	5	305,161	5
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	-	401,437	7
Подоходный налог, (переплаченный)/недоплаченный в прошлый отчетный период	(591,858)	(15)	1,063,040	18
Невычитаемые штрафы	1,643	-	529,786	9
Прочие невычитаемые расходы	24,725	1	130,287	2
	594,825	15	4,199,296	70

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Эти отложенные налоговые активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

2014 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2014 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Курсовой эффект	Остаток на 31 декабря 2014 г.
Кредиты, выданные клиентам	943,732	(4,092,589)	-	(3,148,857)
Основные средства и нематериальные активы	(1,010,722)	37,242	64	(973,416)
Прочие активы	331,926	(145,825)	-	186,101
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	4,899,800	4,104,589	-	9,004,389
	5,164,736	(96,583)	64	5,068,217

2013 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2013 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2013 г.
Кредиты, выданные клиентам	1,345,169	(401,437)	943,732
Основные средства и нематериальные активы	(999,569)	(11,153)	(1,010,722)
Прочие активы	122,948	208,978	331,926
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	8,588,490	(3,688,690)	4,899,800
	9,057,038	(3,892,302)	5,164,736

По состоянию за 31 декабря 2014 года в составе отсроченных обязательств по основным средствам и нематериальным активам включены обязательства иностранных дочерних организаций в размере 34,808 тысяч тенге.

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020-2022 годах.

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	39,835,965	28,147,360
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	55,749,253	86,504,276
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	3,886,380	3,313,369
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	11,497,979	23,256,274
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	22,751,034	45,257,966
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,401,223	3,801,902
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	151,017	27,320
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	96,035	67,528
- без присвоенного кредитного рейтинга	10,253,793	9,605,652
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,085,000	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	149,707,679	199,981,647

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет три банка (на 31 декабря 2013 года: четыре банка), на долю которых приходится более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 76,359,001 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 140,866,756 тысяча тенге).

Минимальные резервные требования

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 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 18,429,752 тысячи тенге).

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	97,996	105,614
Итого государственных облигаций	97,996	105,614
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	353,147	7,570
	451,143	113,184
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	272,156	15,660
	272,156	15,660

Никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются обесцененными или просроченными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты форвард и своп по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов с указанием договорных ставок обмена валюты и срока до погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Полученные в результате нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по договорам, дата исполнения которых уже наступила, но договоры еще не исполнены, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от обстоятельств.

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге		
Покупка долларов США за тенге				
На срок более 12 месяцев	27,312,000	-	182.08	-
На срок менее 3 месяцев	-	17,254,720	-	154.47
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 1 месяца	221,590	-	1.21581	-
Продажа долларов США за кыргызские сомы				
На срок менее 3 месяцев	922,374	-	54.00	-
На срок от 3 до 12 месяцев	1,458,054	-	49.48	-
Продажа тенге за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	23,681	-	156.21
На срок от 3 до 12 месяцев	-	23,541	-	158.17
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	184,872	-	32.79

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав производных финансовых инструментов включен договор валютного свопа, заключенный в августе 2014 года с Национальным Банком Республики Казахстан, по которому Группа должна предоставить в августе 2016 года тенге в сумме 27,312,000 тысяч тенге в обмен на 150,000,000 долларов США. По данному договору 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 декабря 2014 года справедливая стоимость данного свопа составила 353,147 тысяч тенге.

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	16,362,475	-
Ноты Национального банка Республики Казахстан	9,569,077	-
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	773,492	2,601,830
Казначейские ноты Министерства финансов Кыргызской Республики	-	923,600
Итого государственных и муниципальных облигаций	26,705,044	3,525,430
Муниципальные облигации		
Облигации Акимата г.Алматы	220,833	-
Итого муниципальных облигаций	220,833	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом ниже ВВВ-	-	4
Итого корпоративных облигаций	-	4
Долевые инвестиции, учитываемые по себестоимости	94,061	94,057
	27,019,938	3,619,491

Инвестиции, для которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний финансовой отрасли. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
Национальный Банк Республики Казахстан	4,394,176	-
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3,376,030	1,181,062
10 крупнейших казахстанских банков	300	1,500
Прочие банки	291,748	1,102,098
Кредиты и авансы, выданные банкам	8,062,254	2,284,660

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

Денежные средства на текущем счете в Национальном банке Республики Казахстан 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 кредитного соглашения 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 соглашением с Даму и БРК, средства могут быть сняты с текущего счета в Национальном банке Республики Казахстан только после одобрения Даму и БРК, таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

15 Кредиты и авансы, выданные банкам**(б) Анализ изменения резерва под обесценение**

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	3,608
Восстановление резерва под обесценение за год	-	(3,564)
Влияние пересчета иностранных валют	-	(44)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

16 Кредиты, выданные клиентам

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	527,649,764	512,384,046
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	168,160,405	195,448,753
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	695,810,169	707,832,799
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	59,818,944	55,160,699
Потребительские кредиты	84,331,924	77,311,055
Кредиты на покупку автомобилей	1,529,974	2,356,800
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	145,680,842	134,828,554
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	841,491,011	842,661,353
Резерв под обесценение	(191,734,321)	(284,449,420)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	649,756,690	558,211,933

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	265,479,073	18,970,347	284,449,420
Чистое создание резерва под обесценение за год	9,010,427	823,946	9,834,373
Списания	(122,653,000)	(18,998,587)	(141,651,587)
Восстановления	776,047	582,700	1,358,747
Влияние пересчета иностранных валют	35,246,950	2,496,418	37,743,368
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	187,859,497	3,874,824	191,734,321

В 2014 году, по решению уполномоченного органа Банка, было осуществлено списание значительного объема обесцененной ссудной задолженности с просрочкой платежа более 90 дней в размере созданных провизий и не привело к изменению балансовой стоимости займов, а также к их классификации по степени качества и представления по срокам просроченной задолженности.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	256,682,340	18,795,362	275,477,702
Чистое создание резерва под обесценение за год	4,108,412	356,195	4,464,607
Списания	(783,089)	(880,859)	(1,663,948)
Восстановления	1,160,483	407,001	1,567,484
Влияние пересчета иностранных валют	4,310,927	292,648	4,603,575
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	265,479,073	18,970,347	284,449,420

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014 год тыс. тенге	2013 год тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные непросроченные кредиты	262,910,167	195,875,515
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	78,821,339	75,380,824
- просроченные на срок менее 90 дней	3,954,898	1,800,783
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	16,062,064	2,745,586
- просроченные на срок более 1 года	165,901,296	236,581,338
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	527,649,764	512,384,046
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(180,330,980)	(223,241,774)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	347,318,784	289,142,272
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные непросроченные кредиты	102,369,562	100,944,282
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	4,571,095	4,493,595
- просроченные на срок менее 90 дней	1,546,082	3,485,626
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	5,210,567	12,255,402
- просроченные на срок более 1 года	54,463,099	74,269,848
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	168,160,405	195,448,753
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(7,528,517)	(42,237,299)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	160,631,888	153,211,454
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	695,810,169	707,832,799

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	2014 год тыс. тенге	2013 год тыс. тенге
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(187,859,497)	(265,479,073)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	507,950,672	442,353,726
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	41,334,377	32,107,602
- просроченные на срок менее 30 дней	1,160,057	990,889
- просроченные на срок 30-89 дней	726,828	857,652
- просроченные на срок 90-179 дней	919,615	873,692
- просроченные на срок 180-360 дней	1,687,867	1,325,192
- просроченные на срок более 360 дней	13,990,200	19,005,672
Всего ипотечных кредитов	59,818,944	55,160,699
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(1,331,566)	(9,405,385)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	58,487,378	45,755,314
Потребительские кредиты		
- непросроченные	65,014,082	53,235,136
- просроченные на срок менее 30 дней	3,409,650	2,956,732
- просроченные на срок 30-89 дней	1,030,133	1,231,540
- просроченные на срок 90-179 дней	1,350,183	1,731,063
- просроченные на срок 180-360 дней	1,365,658	2,194,188
- просроченные на срок более 360 дней	12,162,218	15,962,396
Всего потребительских кредитов	84,331,924	77,311,055
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(2,514,912)	(9,320,808)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	81,817,012	67,990,247
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	1,209,371	1,813,166
- просроченные на срок менее 30 дней	35,674	90,890
- просроченные на срок 30-89 дней	14,524	13,189
- просроченные на срок 90-179 дней	11,892	16,791
- просроченные на срок 180-360 дней	32,675	41,346
- просроченные на срок более 360 дней	225,838	381,418
Всего кредитов на покупку автомобилей	1,529,974	2,356,800
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(28,346)	(244,154)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	1,501,628	2,112,646
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	145,680,842	134,828,554
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(3,874,824)	(18,970,347)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	141,806,018	115,858,207
Всего кредитов, выданных клиентам	841,491,011	842,661,353
Резерв под обесценение	(191,734,321)	(284,449,420)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	649,756,690	558,211,933

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

Как описывается выше, по состоянию на 31 декабря 2014 года Группа списала значительные суммы обесцененных займов, просроченных на срок более 90 дней, в размере резерва под обесценение. Если бы Группа не списала данные займы, то остаток резерва под обесценение составил бы 333,384,076 тысяч тенге или 35.4%, как указано далее:

	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение до списания, %	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение после списания, %
Кредиты, выданные крупным предприятиям	43.4	34.2
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	21.7	4.5
Ипотечные кредиты	15.5	2.2
Потребительские кредиты	12.7	3.0
Кредиты на покупку автомобилей	16.4	2.0
Итого кредитов, выданных клиентам	33.9	22.8

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 4,489,974 тысячи тенге и 1,606,042 тысячи тенге, соответственно (31 декабря 2013 года: 3,653,567 тысяч тенге и 1,544,169 тысяч тенге, соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицы, представленных ранее, в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

Для всех кредитов, величина которых является существенной по отдельности, Банк проводит оценку на индивидуальной основе на каждую отчетную дату с целью определения объективных свидетельств обесценения кредита. К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика, ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность
- отрицательные форс-мажорные обстоятельства
- банкротство.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Для тех кредитов, в отношении которых существует объективное свидетельство обесценения, убытки от обесценения определяются с учетом следующих аспектов:

- совокупный риск в отношении кредитов, выданных клиентам
- сумма и сроки ожидаемых поступлений по кредитам и взыскания кредитов
- сумма возможной реализации залога и вероятность успешного обращения взыскания на заложенное имущество.

Для займов, не являющихся существенными по отдельности, коллективная оценка основывается на исторических показателях дефолта. Для целей коллективной оценки, займы делятся на однородные группы со схожими рисками и характеристиками. Резерв под обесценение займов, оцениваемых на предмет обесценения в совокупности, определяется с учетом следующих аспектов:

- вероятность дефолта по займам из определенных однородных групп и определенных категорий просроченной задолженности
- взыскание денежных средств после дефолта, исключая денежные средства, полученные в результате реализации обеспечения
- предполагаемые поступления денежных средств от реализации обеспечения.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1%-1.4%
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 50%- 70%
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 5,079,507 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2013 года: 4,423,537 тысяч тенге).

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца, в течение которых Группа не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда по рыночной стоимости.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам**

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 4,254,181 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: 3,475,746 тысяч тенге).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 4,254,181 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: 3,475,746 тысяч тенге).

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного на состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	8,047,794	8,047,794	-	-
Недвижимость	190,490,541	118,199,439	72,291,102	-
Транспортные средства	43,292,912	37,813,655	5,479,257	-
Оборудование	7,818,296	3,312,891	4,505,405	-
Прочее обеспечение	44,693,033	22,939,547	21,753,486	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	8,354,492	-	-	8,354,492
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	22,030,467	-	-	22,030,467
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	36,135,694	-	-	36,135,694
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	360,863,229	190,313,326	104,029,250	66,520,653
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	111,165	111,165	-	-
Недвижимость	140,826,316	138,308,618	2,517,698	-
Транспортные средства	893,348	888,685	4,663	-
Оборудование	2,010,449	1,993,938	16,511	-
Прочее обеспечение	2,924,130	2,874,606	49,524	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	147,187	-	-	147,187
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	174,848	-	-	174,848
Всего просроченных или обесцененных кредитов	147,087,443	144,177,012	2,588,396	322,035
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	507,950,672	334,490,338	106,617,646	66,842,688

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	9,548,159	9,548,159	-	-
Торгуемые ценные бумаги	59,755	-	59,755	-
Недвижимость	153,303,213	127,654,334	25,648,879	-
Транспортные средства	35,484,905	29,513,403	5,971,502	-
Оборудование	3,094,527	2,812,551	281,976	-
Прочее обеспечение	28,762,906	17,207,834	11,555,072	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	11,334,322	-	-	11,334,322
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	16,159,290	-	-	16,159,290
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	36,475,708	-	-	36,475,708
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	294,222,785	186,736,281	43,517,184	63,969,320
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	201,359	201,359	-	-
Недвижимость	138,577,589	137,616,210	961,379	-
Транспортные средства	983,826	983,826	-	-
Оборудование	1,703,609	1,668,228	35,381	-
Прочее обеспечение	5,062,352	5,031,352	31,000	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	672,356	-	-	672,356
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	929,850	-	-	929,850
Всего просроченных или обесцененных кредитов	148,130,941	145,500,975	1,027,760	1,602,206
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	442,353,726	332,237,256	44,544,944	65,571,526

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов, за вычетом резерва под обесценение:

31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Непросроченные кредиты	41,151,380	22,593,256	13,684,631	4,873,493
Просроченные кредиты	17,335,998	16,401,247	762,782	171,969
Всего ипотечных кредитов	58,487,378	38,994,503	14,447,413	5,045,462

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Непросроченные кредиты	31,958,569	25,364,595	4,341,896	2,252,078
Просроченные кредиты	13,796,745	12,980,068	568,765	247,912
Всего ипотечных кредитов	45,755,314	38,344,663	4,910,661	2,499,990

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По отдельным кредитам Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 99% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2013 года: 99%).

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 98% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2013 года: 99%).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения потребительских кредитов, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2014 г.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты				
Недвижимость	21,941,061	15,855,794	6,085,267	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	7,244,478	74,602	7,169,876	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	35,347,058	-	-	35,347,058
Всего непросроченных кредитов	64,532,597	15,930,396	13,255,143	35,347,058
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	14,514,763	13,849,726	665,037	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	29,752	12,774	16,978	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	2,739,900	-	-	2,739,900
Всего просроченных или обесцененных кредитов	17,284,415	13,862,500	682,015	2,739,900
Всего потребительских кредитов	81,817,012	29,792,896	13,937,158	38,086,958

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

31 декабря 2013 г.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты				-
Недвижимость	23,481,568	20,540,662	2,940,906	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	4,615,924	301,150	4,314,774	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	24,629,458	5,550	-	24,623,908
Всего непросроченных кредитов	52,726,950	20,847,362	7,255,680	24,623,908
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	13,378,637	13,184,098	194,539	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	117,255	1,193	116,062	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	1,767,405	1,492	-	1,765,913
Всего просроченных или обесцененных кредитов	15,263,297	13,186,783	310,601	1,765,913
Всего потребительских кредитов	67,990,247	34,034,145	7,566,281	26,389,821

(iii) Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 2,402,463 тысячи тенге (на 31 декабря 2013 года: 14,897,099 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2014 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Недвижимость	5,785,505	18,231,591
Прочие активы	17,490	9,488
Всего изъятого обеспечения	5,802,995	18,241,079

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Физические лица	145,680,842	134,828,554
Оптовая торговля	126,199,724	102,947,385
Строительство	95,902,756	122,778,327
Пищевая промышленность	85,945,176	75,064,892
Транспорт	76,050,267	69,043,349
Розничная торговля	37,665,498	56,033,495
Недвижимость	37,176,540	82,215,718
Гостиничные услуги	29,576,718	22,006,564
Сельское хозяйство	13,238,030	14,537,774
Химическая промышленность	11,798,636	12,298,892
Индустрия развлечений	6,642,614	5,719,346
Горнодобывающая промышленность	6,424,266	6,027,026
Металлургия	4,234,028	6,851,129
Текстильная промышленность	3,088,005	11,480,534
Нефтегазовая промышленность	2,475,813	2,484,659
Связь	2,068,427	5,620,301
Прочее	157,323,671	112,723,408
	841,491,011	842,661,353
Резерв под обесценение	(191,734,321)	(284,449,420)
	649,756,690	558,211,933

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года, Группа имеет 12 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2013 года: 7), остатки по кредитам которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 153,179,041 тысячу тенге (на 31 декабря 2013 года: 82,486,999 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(ж) Переводы финансовых активов

В июле 2013 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 35,524,925 тысяч тенге за 38,781,330 тысяч тенге, при этом предоставила гарантию на обратную покупку или обмен отдельных кредитов, если кредит является просроченным в течение как минимум двух месяцев. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная на дату передачи в составе прочего дохода, составила 440,475 тысяч тенге.

Группа определила, что практически все риски и выгоды были переданы приобретателю активов и, соответственно, признание портфеля кредитов было прекращено. Продолжающееся участие Группы в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении как актив от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам, в размере 7,104,985 тысяч тенге, при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия включается в состав депозитов и счетов банков и прочих финансовых институтов в размере 7,104,985 тысяч тенге (Примечание 20), а справедливая стоимость гарантии в размере 167,000 тысяч тенге признана в составе прочих обязательств.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Транс- портные средства	Компьютерное оборудование и оснащение и приспособления	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2014 года	19,011,872	673,656	8,540,659	78,702	3,705,040	32,009,929
Поступления	500,054	80,595	713,122	361,761	224,299	1,879,831
Выбытия	(1,291,434)	(136,993)	(266,461)	(231)	(233,415)	(1,928,534)
Влияние пересчета иностранных валют	(6,188)	(1,008)	(8,690)	(440)	(6,107)	(22,433)
Остаток на 31 декабря 2014 года	18,214,304	616,250	8,978,630	439,792	3,689,817	31,938,793
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2014 года	(4,233,917)	(559,161)	(5,544,334)	-	(1,947,254)	(12,284,666)
Износ и амортизация за год	(667,949)	(47,015)	(846,975)	-	(464,765)	(2,026,704)
Выбытия	261,830	136,993	224,876	-	86,625	710,324
Влияние пересчета иностранных валют	1,939	1,496	16,128	-	9,324	28,887
Остаток на 31 декабря 2014 года	(4,638,097)	(467,687)	(6,150,305)	-	(2,316,070)	(13,572,159)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2014 года	13,576,207	148,563	2,828,325	439,792	1,373,747	18,366,634

17 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Транс- портные средства	Компьютерное оборудование и оснащение и приспособления	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2013 года	19,287,332	615,843	8,094,222	75,775	3,338,298	31,411,470
Поступления	168,211	60,200	901,216	2,927	377,653	1,510,207
Выбытия	(433,079)	(696)	(441,040)	-	(2,203)	(877,018)
Влияние пересчета иностранных валют	(10,592)	(1,691)	(13,739)	-	(8,708)	(34,730)
Остаток на 31 декабря 2013 года	19,011,872	673,656	8,540,659	78,702	3,705,040	32,009,929
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	(3,694,735)	(497,563)	(5,124,072)	-	(1,561,129)	(10,877,499)
Износ и амортизация за год	(663,855)	(63,186)	(803,632)	-	(390,711)	(1,921,384)
Выбытия	110,968	371	388,008	-	1,003	500,350
Влияние пересчета иностранных валют	13,705	1,217	(4,638)	-	3,583	13,867
Остаток на 31 декабря 2013 года	(4,233,917)	(559,161)	(5,544,334)	-	(1,947,254)	(12,284,666)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2013 года	14,777,955	114,495	2,996,325	78,702	1,757,786	19,725,263

18 Дебиторская задолженность от «UniCredit Bank Austria AG» по договору гарантии

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 20). 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.

19 Прочие активы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	470,703	295,662
Прочие финансовые активы	135,207	1,313
Всего прочих финансовых активов	605,910	296,975
Изъятые имущество	8,850,427	21,563,092
Авансы, уплаченные за административную деятельность	1,407,350	1,456,017
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	519,401	120,106
Запасы	242,276	429,722
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	89,981	1,994,250
Драгоценные металлы	4,062	3,569
Расчеты с сотрудниками	3,933	3,687
Прочие активы	383,884	-
Всего прочих нефинансовых активов	11,501,314	25,570,443
Резерв под обесценение	(3,239,942)	(3,337,640)
Всего прочих активов	8,867,282	22,529,778

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 2,402,463 тысячи тенге (на 31 декабря 2013 года: 14,897,099 тысяч тенге) (Примечание 16(в)). В 2014 году Группа реализовала изъятый актив чистой балансовой стоимостью 14,981,965 тысяч тенге и признала прибыль от продажи в размере 1,065,955 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации, при этом цена продажи основывается на результатах независимой оценки.

19 Прочие активы, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение

Движение резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, может быть представлено следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	3,337,640	3,202,301
Чистое начисление резерва под обесценение за год	388,785	105,001
Чистые (списания)/ восстановления за год	(484,557)	29,684
Влияние пересчета иностранных валют	(1,926)	654
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3,239,942	3,337,640

20 Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Депозит от «UniCredit Bank Austria AG»	112,985,643	93,416,633
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам (Примечание 16(ж))	7,104,985	7,104,985
Счета типа «востро»	517,634	478,743
Срочные депозиты	97,316	5,345,483
	120,705,578	106,345,844

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа имеет один банк, остатки по счетам которого превышают 10% регуляторного капитала.

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	166,488,552	164,585,553
- Розничные	28,641,990	23,348,602
Срочные депозиты		
- Корпоративные	137,970,301	196,033,686
- Розничные	371,925,488	219,987,646
	705,026,331	603,955,487

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 9,536,361 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 10,343,712 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет девять клиентов (31 декабря 2013 года: восемь клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 275,566,464 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 202,573,365 тысяч тенге).

22 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Субординированные займы		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	18,431,310	31,131,142
Итого субординированных займов	18,431,310	31,131,142
Прочие заемные средства		
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	21,660,032	13,668,628
	21,660,032	13,668,628
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	36,857,871	78,041,402
- Облигации в тенге	1,309,632	1,271,842
	38,167,503	79,313,244
Итого прочих заемных средств	59,827,535	92,981,872

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

Условия, обязательные к исполнению (финансовые ковенанты)

В соответствии с условиями определенных долгосрочных кредитных соглашений, Группа обязана поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа соблюдала требования в отношении данных коэффициентов.

23 Прочие обязательства

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	119,080	296,879
Кредиторы по капитальным затратам	3,079	-
Итого прочих финансовых обязательств	122,159	296,879
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	596,508	441,362
Резерв по отпускам	384,771	310,722
Начисленные административные расходы	313,712	696,194
Доходы будущих периодов	289,659	225,983
Прочие налоги к уплате	265,398	289,455
Задолженность перед работниками	256,150	549,087
Предоплаты и прочие кредиторы	168,631	117,435
Корпоративный подоходный налог	75,426	-
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	-	866,152
Итого прочих нефинансовых обязательств	2,350,255	3,496,390
	2,472,414	3,793,269

24 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 54,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 54,000,000 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были выпущены (31 декабря 2013 года: 45,294,733 акций) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (31 декабря 2013 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 декабря 2014 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (31 декабря 2013 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 года, закончившегося 31 декабря 2014 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, приведенной 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 31 декабря 2014 года требования к нераспределяемому динамическому резерву Группы составляют ноль тенге (31 декабря 2013 года - 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 отчетности зарубежных предприятий, а также эффективную часть любых курсовых разниц по пересчету иностранных валют, возникающие в результате хеджирования чистых инвестиций в иностранные предприятия.

24 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, прошедшем в апреле 2014 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2013 года: не выплачивались).

25 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2014 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 3,381,237 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: чистая прибыль в размере 1,749,221 тысяча тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 45,265,543 (31 декабря 2013 года: 45,265,543), рассчитанному следующим образом.

	2014 г.	2013 г.
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	45,265,543	45,294,733
Влияние собственных акций выкупленных	-	(29,190)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	45,265,543	45,265,543

В следующей таблице представлены данные о прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2014 г.	2013 г.
Прибыль, причитающийся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	3,381,237	1,749,221
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	75	39

За год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 годов, потенциально разводненные акции отсутствуют.

26 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Группа обязана представлять данные о балансовой стоимости акции в консолидированном отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2014 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2013 года: 45,265,543 штук) и чистых активах в размере 76,082,154 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 72,427,981 тысяча тенге) и определяется следующим образом.

	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Итого активов	984,226,033	912,409,041
Нематериальные активы	(1,373,747)	(1,757,786)
Итого обязательств	(906,770,132)	(838,223,274)
Чистые активы	76,082,154	72,427,981

26 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию, продолжение

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлена ниже.

	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Чистые активы	76,082,154	72,427,981
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	1,681	1,600

27 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями операционной деятельности Группы. Указанные направления предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Корпоративные банковские услуги – предоставление корпоративным и институциональным клиентам кредитов, овердрафтов, кредитных линий и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, кастодиальные услуги, проведение безналичных расчетов, операции с иностранной валютой и документарные операции.
- Малый и средний бизнес – предоставление малым и средним предприятиям, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам кредитов и кредитных линий, овердрафтов и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, операционные услуги, документарные операции, а также электронные системы обслуживания.
- Розничные банковские услуги – услуги для физических лиц, включающие в себя потребительские займы и ипотеку, ведение текущих счетов, сберегательных счетов и вкладов, ответственное хранение, кредитные и дебитные карты, а также услуги, связанные с денежными средствами и иностранной валютой.
- Прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции.

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

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

27 Анализ по сегментам, продолжение

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

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	446,480,637	370,720,273
Малый и средний бизнес	138,914,642	138,511,901
Розничные банковские услуги	135,391,476	111,771,482
Прочие сегменты	263,439,278	291,405,385
Итого активов	984,226,033	912,409,041
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	314,001,292	365,232,775
Малый и средний бизнес	81,043,865	74,863,834
Розничные банковские услуги	235,579,872	225,350,478
Прочие сегменты	276,145,103	172,776,187
Итого обязательств	906,770,132	838,223,274

27 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	8,774,931	660,277	3,734,516	9,591,557	22,761,281
Чистые комиссионные доход	452,694	4,161,468	2,862,882	113,051	7,590,095
Чистый доход от коммерческой деятельности	452,433	755,770	1,052,003	478,288	2,738,494
Прочие операционные доходы	-	-	9,598	716,394	725,992
Доход	9,680,058	5,577,515	7,658,999	10,899,290	33,815,862
Затраты на персонал	(824,331)	(824,050)	(1,743,632)	(6,130,861)	(9,522,874)
Прочие общие и административные расходы	(1,180,261)	(150,490)	(989,212)	(4,451,606)	(6,771,569)
Прочие налоги, помимо подоходного налога	-	-	-	(1,051,912)	(1,051,912)
Износ и амортизация	(156)	-	(187,215)	(1,839,333)	(2,026,704)
Прямые расходы	(2,004,748)	(974,540)	(2,920,059)	(13,473,712)	(19,373,059)
Косвенные и накладные расходы	(1,727,496)	(3,300,773)	(5,470,612)	10,498,881	-
Операционные расходы	(3,732,244)	(4,275,313)	(8,390,671)	(2,974,831)	(19,373,059)
Результат сегмента до убытков от обесценения	5,947,814	1,302,202	(731,672)	7,924,459	14,442,803
Убытки от обесценения	(10,376,529)	1,864,465	(815,801)	(1,052,220)	(10,380,085)
Прибыль сегмента до налогообложения	(4,428,715)	3,166,667	(1,547,473)	6,872,239	4,062,718
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(594,825)	(594,825)
Прибыль/(убыток) за год	(4,428,715)	3,166,667	(1,547,473)	6,277,414	3,467,893
Капитальные расходы	-	-	-	1,879,831	1,879,831
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,103,025	5,103,025

27 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	5,128,906	1,999,067	5,180,208	6,405,634	18,713,815
Чистые комиссионные доход	(1,428,794)	3,828,550	2,070,179	(414,417)	4,055,518
Чистый доход от коммерческой деятельности	438,065	510,881	561,086	3,222	1,513,254
Прочие операционные доходы	-	-	3,375	718,523	721,898
Доход	4,138,177	6,338,498	7,814,848	6,712,962	25,004,485
Заграты на персонал	(531,866)	(715,017)	(1,476,314)	(6,503,031)	(9,226,228)
Прочие общие и административные расходы	(1,196,335)	(48,589)	(918,220)	(5,371,796)	(7,534,940)
Прочие налоги, помимо подоходного налога	-	-	-	4,227,576	4,227,576
Износ и амортизация	-	-	(219,774)	(1,701,610)	(1,921,384)
Прямые расходы	(1,728,201)	(763,606)	(2,614,308)	(9,348,861)	(14,454,976)
Косвенные и накладные расходы	(2,402,902)	(3,280,609)	(6,447,600)	12,131,111	-
Операционные расходы	(4,131,103)	(4,044,215)	(9,061,908)	2,782,250	(14,454,976)
Результат сегмента до убытков от обесценения	7,074	2,294,283	(1,247,060)	9,495,212	10,549,509
Убытки от обесценения	(5,309,809)	1,018,020	(431,776)	190,147	(4,533,418)
Прибыль сегмента до налогообложения	(5,302,735)	3,312,303	(1,678,836)	9,685,359	6,016,091
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(4,199,296)	(4,199,296)
Прибыль/(убыток) за год	(5,302,735)	3,312,303	(1,678,836)	5,486,063	1,816,795
Капитальные расходы	-	-	-	1,510,207	1,510,207
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,164,736	5,164,736

28 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности управляющего директора, члена Правления входит общее управление рисками, он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. В обязанности руководителя комплаенс-контроля входит осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Они подотчетны непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КОМАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Группа проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным НБРК.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на КОМАП, возглавляемый Председателем Правления. Лимиты рыночного риска рассматриваются на КОМАП с последующим вынесением на утверждение Советом Директоров.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям. Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года						
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	97,996	-	97,996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,342,569	220,833	12,223,299	4,139,176	94,061	27,019,938
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,009,337	5,937,122	53,181	62,614	-	8,062,254
Кредиты, выданные клиентам	81,875,213	219,611,093	186,057,210	162,213,174	-	649,756,690
	94,227,119	225,769,048	198,333,690	166,512,960	94,061	684,936,878
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	93,903	112,987,560	7,106,481	-	517,634	120,705,578
Текущие счета и депозиты клиентов	127,557,718	160,052,229	130,079,972	155,990,803	131,345,609	705,026,331
Субординированные займы	-	258,667	18,172,643	-	-	18,431,310
Прочие заемные средства	24,027	3,685,793	40,873,007	15,244,708	-	59,827,535
	127,675,648	276,984,249	196,232,103	171,235,511	131,863,243	903,990,754
	(33,448,529)	(51,215,201)	2,101,587	(4,722,551)	(131,769,182)	(219,053,876)

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение***Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение*

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года						
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	678	6,097	98,839	-	105,614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,222,731	302,703	-	-	94,057	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	252,021	1,971,982	6,996	53,661	-	2,284,660
Кредиты, выданные клиентам	196,528,756	100,753,006	141,877,191	119,052,980	-	558,211,933
	200,003,508	103,028,369	141,890,284	119,205,480	94,057	564,221,698
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	12,927,062	874	93,417,908	-	-	106,345,844
Текущие счета и депозиты клиентов	133,538,346	196,359,886	156,482,027	5,185,063	112,390,165	603,955,487
Субординированные займы	11,077,903	4,647,239	15,406,000	-	-	31,131,142
Прочие заемные средства	44,256,964	431,218	46,137,598	2,156,092	-	92,981,872
	201,800,275	201,439,217	311,443,533	7,341,155	112,390,165	834,414,345
	(1,796,767)	(98,410,848)	(169,553,249)	111,864,325	(112,296,108)	(270,192,647)

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам, действовавшим в течение 2014 и 2013 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.03	0.5	-	0.02	1.1
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2.5	-	-	5.8	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.9	-	6.5	0.8	-	5.5
Кредиты и авансы, выданные банкам	5.4	0.9	-	0.1	4.9	-
Кредиты, выданные клиентам	11.0	8.9	18.2	11.2	9.0	18.7
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	2.2	-	-	2	-
Текущие счета и депозиты клиентов	5.1	4.1	4.9	4.2	4.3	4.6
Субординированные займы	8.2	9.9	-	7.9	11.0	-
Прочие заемные средства						
- Займы	4.1	6.8	-	7.0	6.5	-
- Облигации выпущенные	8.6	9.7	-	10.6	9.2	-

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(7,357)	(554,678)	(2)	(4,688)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	8,148	580,628	2	4,688

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов может быть представлен следующим образом:

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(604,839)	(604,839)	(574,879)	(574,879)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	604,839	604,839	574,879	574,879

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргыз- ский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	27,963,829	95,637,115	17,114,022	1,854,621	6,822,453	315,639	149,707,679
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	451,143	-	-	-	-	-	451,143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26,246,446	-	-	-	773,492	-	27,019,938
Кредиты и авансы, выданные банкам	4,544,356	2,702,896	686,274	128,728	-	-	8,062,254
Кредиты, выданные клиентам	382,727,290	250,724,145	3,730,510	2,653	12,546,468	25,624	649,756,690
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	115,753,133	-	-	-	-	115,753,133
Прочие финансовые активы	441,159	122,171	32,058	1,059	9,426	37	605,910
Итого активов	442,374,223	464,939,460	21,562,864	1,987,061	20,151,839	341,300	951,356,747
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	7,299,445	113,198,055	1,179	81	206,818	-	120,705,578
Текущие счета и депозиты клиентов	329,357,944	337,193,513	22,300,539	2,187,409	13,685,636	301,290	705,026,331
Субординированные займы	-	18,431,310	-	-	-	-	18,431,310
Прочие заемные средства	22,664,820	37,022,164	140,200	-	351	-	59,827,535
Прочие финансовые обязательства	81,195	3,457	2,410	3	34,786	308	122,159
Итого обязательств	359,403,404	505,848,499	22,444,328	2,187,493	13,927,591	301,598	904,112,913
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(27,312,000)	24,702,436	221,590	-	2,468,965	-	80,991
Чистая позиция	55,658,819	(16,206,603)	(659,874)	(200,432)	8,693,213	39,702	47,324,825

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргыз- ский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	27,474,704	152,185,429	13,844,097	1,700,228	4,356,032	421,157	199,981,647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	107,284	5,900	-	-	-	-	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,061	-	-	-	3,525,430	-	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,500	831,217	296,729	-	1,155,214	-	2,284,660
Кредиты, выданные клиентам	326,288,613	216,357,987	2,886,208	322	12,678,803	-	558,211,933
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	99,738,176	-	-	-	-	99,738,176
Прочие финансовые активы	186,886	54,795	48,719	804	5,745	26	296,975
Итого активов	354,153,048	469,173,504	17,075,753	1,701,354	21,721,224	421,183	864,246,066
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	7,974,992	97,604,381	1,109	-	765,362	-	106,345,844
Текущие счета и депозиты клиентов	276,982,656	293,165,886	17,924,701	1,368,879	14,170,787	342,578	603,955,487
Субординированные займы	15,591,029	15,540,113	-	-	-	-	31,131,142
Прочие заемные средства	14,466,165	78,084,164	428,513	-	3,030	-	92,981,872
Прочие финансовые обязательства	260,639	5,143	4,120	5	26,571	401	296,879
Итого обязательств	315,275,481	484,399,687	18,358,443	1,368,884	14,965,750	342,979	834,711,224
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(17,032,387)	17,208,435	-	(184,138)	-	-	(8,090)
Чистая позиция	21,845,180	1,982,252	(1,282,690)	148,332	6,755,474	78,204	29,526,752

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
25% рост курса доллара США по отношению к тенге	(3,241,321)	396,450
25% рост курса Евро по отношению к тенге	(131,975)	(256,538)
25% рост курса Рубля по отношению к тенге	(40,086)	29,666
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	7,940	15,641

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Группа использует методологию оценки стоимости под риском для управления рыночным риском своих валютных позиций.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	31 декабря 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Риск колебаний валютных курсов	(120,799)	(613,004)
	(120,799)	(613,004)

(iv) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа не подвержена прочим ценовым рискам.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

28 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного кредитования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Заявки на получение кредитов, подготовленные Менеджером по работе с клиентами и кредитным аналитиком, являются основой для проведения должной проверки и дачи рекомендаций андеррайтером по рискам. После того, как андеррайтер по рискам завершит свой анализ, заявка передается в соответствующий Кредитный комитет для принятия решения. Отдельные операции также проверяются Юридическим отделом, Бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от требований соответствующей заявки.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Группа проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

28 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	109,871,714	171,834,287
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	451,143	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26,925,877	3,525,434
Кредиты и авансы, выданные банкам	8,062,254	2,284,660
Кредиты, выданные клиентам	649,756,690	558,211,933
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	115,753,133	99,738,176
Прочие финансовые активы	605,910	296,975
Всего максимального уровня риска	911,426,721	836,004,649

Обеспечение не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску от непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет одного контрагента, балансовой стоимостью 115,753,133 тысячи тенге подверженности кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску (31 декабря 2013 года: два контрагента, 186,242,452 тысячи тенге).

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, основных депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансовых платежей в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Банк ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КОМАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Дебиторская задолженность от «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	114,996,988	-	114,996,988	-	(114,996,988)	-
Итого финансовых активов	114,996,988	-	114,996,988	-	(114,996,988)	-

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Дебиторская задолженность от «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	97,156,216	-	97,156,216	-	(97,156,216)	-
Итого финансовых активов	97,156,216	-	97,156,216	-	(97,156,216)	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Дебиторская задолженность- амортизированная стоимость;
- Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов - амортизированная стоимость.

По состоянию на 31 декабря 2014 года полученное денежное обеспечение представляет собой депозит, полученный от «UniCredit Bank Austria AG» (Примечание 20), уменьшенный на предоплату по вознаграждению в размере 2,011,345 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 3,739,583 тысячи тенге).

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств и финансовых активов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная вели- чина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	149,707,679	-	-	-	149,707,679	149,707,679
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	162,674	162,674	97,996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,446,599	-	230,335	20,024,469	30,701,403	27,019,938
Кредиты и авансы, выданные банкам	335,351	1,673,986	5,937,122	115,795	8,062,254	8,062,254
Кредиты, выданные клиентам	18,357,050	70,695,961	171,827,418	526,133,763	787,014,192	649,756,690
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	114,996,988	-	114,996,988	115,753,133
Прочие финансовые активы	373,252	30,994	170,754	30,910	605,910	605,910
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	-	-	(132,360)	-	(132,360)	353,147
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	-	-	27,998,640	-	27,998,640	28,484,147
- Выбытие	-	-	(28,131,000)	-	(28,131,000)	(28,131,000)
Итого активов	179,219,931	72,400,941	293,030,257	546,467,611	1,091,118,740	951,356,747
Непроизводные финансовые обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(610,553)	(984)	(117,016,866)	(7,106,481)	(124,734,884)	(120,705,578)
Текущие счета и депозиты клиентов	(225,927,632)	(33,419,030)	(165,059,299)	(426,737,991)	(851,143,952)	(705,026,331)
Субординированные займы	-	-	(258,667)	(21,569,849)	(21,828,516)	(18,431,310)
Прочие заемные средства	(737)	(23,995)	(3,789,599)	(72,952,945)	(76,767,276)	(59,827,535)
Прочие финансовые обязательства	(122,159)	-	-	-	(122,159)	(122,159)
Производные обязательства						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	(272,156)	-	-	-	(272,156)	(272,156)
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	2,690,555	-	-	-	2,690,555	2,690,555
- Выбытие	(2,962,711)	-	-	-	(2,962,711)	(2,962,711)
Всего обязательств	(226,933,237)	(33,444,009)	(286,124,431)	(528,367,266)	(1,074,868,943)	(904,385,069)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(47,713,306)	38,956,932	6,905,826	18,100,345	16,249,797	46,971,678
Условные обязательства кредитного характера	224,039,530	-	-	-	224,039,530	224,039,530

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	199,986,046	-	-	-	199,986,046	199,981,647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	112	646	104,937	105,695	105,614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,706,727	626,076	309,310	-	3,642,113	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	223,124	77,299	2,302,484	907,473	3,510,380	2,284,660
Кредиты, выданные клиентам	15,966,230	66,735,811	131,235,002	411,325,340	625,262,383	558,211,933
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	-	97,156,216	97,156,216	99,738,176
Прочие финансовые активы	211,403	6,790	75,138	3,644	296,975	296,975
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	28,829	-	-	-	28,829	7,570
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	6,107,782	-	-	-	6,107,782	6,086,374
- Выбытие	(6,078,953)	-	-	-	(6,078,953)	(6,078,804)
Итого активов	219,122,359	67,446,088	133,922,580	509,497,610	929,988,637	864,246,066
Непроизводные финансовые обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(12,926,812)	(249)	(874)	(97,157,492)	(110,085,427)	(106,345,844)
Текущие счета и депозиты клиентов	(200,259,748)	(40,445,887)	(204,341,763)	(180,552,400)	(625,599,798)	(603,955,487)
Субординированные займы	(128,383)	(11,463,053)	(7,207,238)	(17,271,838)	(36,070,512)	(31,131,142)
Прочие заемные средства	(3,414,537)	(45,561,964)	(6,062,350)	(51,517,655)	(106,556,506)	(92,981,872)
Прочие финансовые обязательства	-	(296,879)	-	-	(296,879)	(296,879)
Производные обязательства						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	(15,360)	-	-	-	(15,360)	(15,660)
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	(11,431,460)	-	-	-	(11,431,460)	(11,431,760)
- Выбытие	11,416,100	-	-	-	11,416,100	11,416,100
Всего обязательств	(216,744,840)	(97,768,032)	(217,612,225)	(346,499,385)	(878,624,482)	(834,726,884)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	2,377,519	(30,321,944)	(83,689,645)	162,998,225	51,364,155	29,519,182
Условные обязательства кредитного характера	145,537,612	-	-	-	145,537,612	145,537,612

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Представленные в таблицах номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	149,707,679	-	-	-	-	-	-	149,707,679
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	353,147	-	97,996	-	-	451,143
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,342,569	-	220,833	12,223,299	4,139,176	94,061	-	27,019,938
Кредиты и авансы, выданные банкам	335,351	1,673,986	5,937,122	53,181	62,614	-	-	8,062,254
Кредиты, выданные клиентам	11,396,459	28,474,941	129,735,495	215,993,028	166,999,198	-	97,157,569	649,756,690
Текущий налоговый актив	-	-	6,550	-	-	1,131,705	-	1,138,255
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	18,366,634	-	18,366,634
Отложенный налоговый актив	-	-	-	5,103,025	-	-	-	5,103,025
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	115,753,133	-	-	-	-	115,753,133
Прочие активы	2,694,884	138,472	198,802	5,824,984	10,140	-	-	8,867,282
Итого активов	174,476,942	30,287,399	252,205,082	239,197,517	171,309,124	19,592,400	97,157,569	984,226,033
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(272,156)	-	-	-	-	-	-	(272,156)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(610,553)	(984)	(112,987,560)	(7,106,481)	-	-	-	(120,705,578)
Текущие счета и депозиты клиентов	(225,758,908)	(33,144,419)	(160,052,229)	(130,079,972)	(155,990,803)	-	-	(705,026,331)
Субординированные займы	-	-	(258,667)	(18,172,643)	-	-	-	(18,431,310)
Прочие заемные средства	(32)	(23,995)	(3,685,793)	(40,873,007)	(15,244,708)	-	-	(59,827,535)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	(34,808)	-	-	-	-	(34,808)
Прочие обязательства	(1,889,744)	(243,066)	(273,288)	(61,657)	(4,659)	-	-	(2,472,414)
Всего обязательств	(228,531,393)	(33,412,464)	(277,292,345)	(196,293,760)	(171,240,170)	-	-	(906,770,132)
Чистая позиция	(54,054,451)	(3,125,065)	(25,087,263)	42,903,757	68,954	19,592,400	97,157,569	77,455,901

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	199,981,647	-	-	-	-	-	-	199,981,647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,710	112	1,426	6,097	98,839	-	-	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,601,829	620,902	302,703	-	-	94,057	-	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	252,021	-	1,971,982	6,996	53,661	-	-	2,284,660
Кредиты, выданные клиентам	13,324,305	30,513,276	111,420,477	171,671,549	147,889,912	-	83,392,414	558,211,933
Текущий налоговый актив	-	-	20	-	-	1,040,153	-	1,040,173
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	19,725,263	-	19,725,263
Отложенный налоговый актив	-	-	5,164,736	-	-	-	-	5,164,736
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	-	99,738,176	-	-	-	99,738,176
Прочие активы	889,700	56,159	79,694	18,407,845	3,644	3,092,736	-	22,529,778
Итого активов	217,056,212	31,190,449	118,941,038	289,830,663	148,046,056	23,952,209	83,392,414	912,409,041
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(15,660)	-	-	-	-	-	-	(15,660)
Депозиты и счета банков банков и прочих финансовых институтов	(12,926,813)	(249)	(874)	(93,417,908)	-	-	-	(106,345,844)
Текущие счета и депозиты клиентов	(200,723,348)	(40,584,435)	(197,089,129)	(157,234,341)	(8,324,234)	-	-	(603,955,487)
Субординированные займы	-	(11,077,903)	(4,428,987)	(15,624,252)	-	-	-	(31,131,142)
Прочие заемные средства	(12)	(44,219,017)	(31,456)	(46,537,360)	(2,156,092)	(37,935)	-	(92,981,872)
Прочие обязательства	(610,800)	(106,415)	(291,953)	(264,483)	(3,962)	(2,515,656)	-	(3,793,269)
Всего обязательств	(214,276,633)	(95,988,019)	(201,842,399)	(313,078,344)	(10,484,288)	(2,553,591)	-	(838,223,274)
Чистая позиция	2,779,579	(64,797,570)	(82,901,361)	(23,247,681)	137,561,768	21,398,618	83,392,414	74,185,767

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с казахстанским законодательством, вкладчики могут снимать денежные средства со своих срочных депозитов в любое время, как правило, лишаясь при этом права на начисленное вознаграждение. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- менее 1 месяца: 30,628,366 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 12,789,193 тысячи тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 33,144,419 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 40,584,435 тысяч тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 160,052,229 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 197,089,129 тысяч тенге);
- от 1 до 5 лет: 130,079,972 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 157,234,341 тысяча тенге);
- более 5 лет: 155,990,803 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 8,324,234 тысячи тенге).

29 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом. Банк и его дочерние предприятия находятся под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал банков. На сегодняшний день в соответствии с требованиями НБРК, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года норматив достаточности капитала Группы составлял 11.9% (31 декабря 2013 года: 13.1%). По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года), общеизвестных как Базель I и Базель II.

29 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал	1,461,271	1,461,271
Открытые резервы	(92,177,492)	(93,689,834)
Доля неконтролирующих акционеров	257,619	213,442
Всего капитала 1-го уровня	77,419,868	75,863,349
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	18,235,000	15,406,000
Резерв по переоценке активов	36,033	(64,465)
Субординированный долг (неамортизированная часть)	-	900,000
Долевые инвестиции, отраженные по первоначальной себестоимости	(94,061)	(94,057)
Всего капитала 2-го уровня	18,176,972	16,147,478
Итого капитала	95,596,840	92,010,827
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковский портфель	703,852,435	624,654,560
Торговый портфель	47,250,833	14,279,331
Итого активов, взвешенных с учетом риска	751,103,268	638,933,891
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	12.73	14.40
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	10.31	11.87

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Группа выполняла все внешние требования в отношении уровня капитала по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

30 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 овердрафта.

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

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных 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 декабря 2014 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.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	150,447,024	79,743,252
Гарантии	69,963,466	59,736,043
Аккредитивы	3,629,040	6,058,317
	224,039,530	145,537,612
Минус – Резервы	(596,508)	(441,362)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(324,079)	(790,732)
	223,118,943	144,305,518

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.

Из перечисленных выше обязательств 123,760,133 тысячи тенге относятся к семи клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года (в 2013 году: 40,935,448 тысяч тенге - к трем клиентам).

Изменения резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	441,362	474,010
Чистое начисление резерва под обесценение за период	156,927	(32,626)
Влияние пересчета иностранных валют	(1,781)	(22)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	596,508	441,362

31 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	311,847	565,200
Сроком от 1 года до 5 лет	168,773	-
Сроком более 5 лет	6,328	-
	486,948	565,200

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, платежи по операционной аренде, признанные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 1,244,871 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 1,953,443 тысячи тенге).

32 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.

32 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение

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, руководство 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.

(г) Кастодиальная деятельность

Группа предоставляет кастодиальные услуги своим клиентам, в соответствии с которыми она удерживает ценные бумаги от имени клиентов и получает комиссионный доход за предоставление этих услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Группы и не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2014 года Материнской компанией Банка является ТОО KNG Finance.

Собственником Группы, обладающим конечным контролем, является г-н Галимжан Есенов.

Собственник, обладающий конечным контролем, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнская компания Группы ТОО KNG Finance готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 годов, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	170,918	121,341

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

	2014 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	2013 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	43,630	19.69	31,977	19.32
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	537,775	4.34	232,815	3.99

За год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 годов, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, составили:

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	5,601	2,271
Процентные расходы	(27,453)	(3,608)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

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

Как указано в Примечании 1 (б), 2 мая 2013 года произошла смена основного держателя акций Группы. Соответственно, показатели прибыли или убытка по операциям за период с 1 января 2013 года по 2 мая 2013 года включают операции с «UniCredit Bank Austria AG» и относящимся к ней компаниями, а за период со 2 мая 2013 года по 31 декабря 2013 года – операции с ТОО «KNG Finance» и компаниями, находящимися под контролем и существенным влиянием ТОО «KNG Finance» и собственника Группы, обладающего конечным контролем.

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, составили:

	2014 г.					2013 г.				
	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
Консолидированный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Кредиты, выданные клиентам										
- В долларах США	-	-	2,204,303	5.0	2,204,303	-	-	-	-	-
Прочие активы										
- В тенге	-	-	909	-	909	-	-	86	-	86
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	94,872	6.92	117,584	-	212,456	382	-	131,788	-	132,170
- в долларах США	5,404,915	1.62	524,419	-	5,929,334	4,603,603	0.87	-	-	4,603,603
- в прочей валюте	1,546	-	55,328	-	56,874	-	-	-	-	-
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	-	-	-	-	-	-	-	(1,387)	1.76	(1,387)
Прибыль (убыток)										
Процентные доходы	-	-	98,067	-	98,067	60,398	-	-	-	60,398
Процентные расходы	(160,005)	-	-	-	(160,005)	(1,038,955)	-	(3,384)	-	(1,042,339)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	-	923	-	923
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	(3,160,879)	-	-	-	(3,160,879)
Прочие общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	(12,227)	-	(12,227)
Прибыль и убыток от операций по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	-	-	-	-	-	(33)	-	(8,695)	-	(8,728)

34 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 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной 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
Депозиты и счета 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

34 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 2013 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	171,834,287	-	-	171,834,287	171,834,287
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	105,614	7,570	-	-	-	113,184	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,619,491	-	3,619,491	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	2,284,660	-	-	2,284,660	2,284,660
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	442,353,726	-	-	442,353,726	442,474,546
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	115,858,207	-	-	115,858,207	116,415,221
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	99,738,176	-	-	99,738,176	99,738,176
Прочие финансовые активы	-	-	296,975	-	-	296,975	296,975
	105,614	7,570	832,366,031	3,619,491	-	836,098,706	836,776,540
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	15,660	-	-	-	15,660	15,660
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	106,345,844	106,345,844	106,345,844
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	603,955,487	603,955,487	603,673,338
Субординированные займы	-	-	-	-	31,131,142	31,131,142	26,366,393
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	92,981,872	92,981,872	93,212,410
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	296,879	296,879	296,879
	-	15,660	-	-	834,711,224	834,726,884	829,910,524

34 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 обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых существуют наблюдаемые 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, валютные курсы, курсы акций. 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 долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Как указано в Примечании 13, по состоянию на 31 декабря 2014 года, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 94,061 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 94,057 тысяч тенге) не может быть определена.

34 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 7.7%-15.4% и 11.5% – 19% соответственно;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования 7,3% для депозитов в тенге и 3,9% для депозитов в иностранной валюте;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых 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.

34 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 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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 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	105,614	-	105,614
- Производные активы	7,570	-	7,570
- Производные обязательства	(15,660)	-	(15,660)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3,525,434	-	3,525,434
	3,622,958	-	3,622,958

Цена сделок своп, осуществляемых с НБРК, отличается от справедливой стоимости указанных инструментов своп на основных рынках (Примечание 13). При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость свопов с НБРК с использованием методов оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(д)(v)).

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 3		Итого
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
	Производные активы	Производные обязательства	
Остаток на начало года	-	-	-
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(466,213)	-	(466,213)
Эмиссии	819,360	-	819,360
Остаток на конец года	353,147	-	353,147

Для определения справедливой стоимости свопа руководство использовало 4.03% для денежного потока (leg) в тенге и 0.44% для денежного потока (leg) в долларах США. Руководство предполагает, что право на досрочное прекращение будет использовано в течение четырех месяцев после отчетной даты.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Изменение ожидаемой безрисковой ставки на 100 базисных пунктов для денежного потока (leg) в тенге, использованной при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток	
	Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- Производные активы	86,923	(85,816)
Всего	86,923	(85,816)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных, основанных на средних значениях верхнего и нижнего квартилей диапазона возможных оценок Группы, соответственно. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях по состоянию на 31 декабря 2014 года, включают:

- Изменение ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока (leg) в тенге на 1%
- Изменение ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока (leg) в долларах США на 0.5%.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедливая стоимость</u>	<u>Итого балансовая стоимость</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	109,871,714	-	109,871,714	109,871,714
Кредиты и авансы, выданные банкам	8,062,254	-	8,062,254	8,062,254
Кредиты, выданные клиентам	462,899,849	175,344,218	638,244,067	649,756,690
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	115,753,133	-	115,753,133	115,753,133
Обязательства				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	120,705,578	-	120,705,578	120,705,578
Текущие счета и депозиты клиентов	712,547,329	-	712,547,329	705,026,331
Субординированные займы	12,606,585	-	12,606,585	18,431,310
Прочие привлеченные средства	58,680,077	-	58,680,077	59,827,535

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедливая стоимость</u>	<u>Итого балансовая стоимость</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	171,834,287	-	171,834,287	171,834,287
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,284,660	-	2,284,660	2,284,660
Кредиты, выданные клиентам	381,216,189	177,673,578	558,889,767	558,211,933
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	99,738,176	-	99,738,176	99,738,176
Обязательства				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	106,345,844	-	106,345,844	106,345,844
Текущие счета и депозиты клиентов	603,673,338	-	603,673,338	603,955,487
Субординированные займы	26,366,393	-	26,366,393	31,131,142
Прочие привлеченные средства	93,212,410	-	93,212,410	92,981,872