

АО «АТФ Банк»

Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2014 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5-6
Отдельный отчет о финансовом положении	7
Отдельный отчет о движении денежных средств	8-9
Отдельный отчет об изменениях в капитале	10-11
Примечания к отдельной финансовой отчетности	12-94



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Правлению АО «АТФБанк»

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности АО «АТФБанк» (далее - «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отдельных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за отдельную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной отдельной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в отдельной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением отдельной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

В течение года Банк изменил свою учетную политику в отношении представления финансовых активов и обязательства, при наличии безусловного права и намерения урегулировать или реализовать их путем взаимозачета. Причина и влияние данного изменения описаны в примечании 3(п) к отдельной финансовой отчетности. Мы провели аудит корректировок, описанных в примечании 3(п), которые были применены для пересчета показателей отдельной финансовой отчетности за 2013 год. По нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом. Наше мнение не было модифицировано в отношении данного обстоятельства.


Ким Е. В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№.МФ-0000042 от 8 августа 2011 года



ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года


Нигаи А. Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава



20 марта 2015 года

АО «АТФ Банк»
*Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года*

	Приме- чание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	58,213,291	53,861,319
Процентные расходы	4	(40,470,100)	(38,775,099)
Чистый процентный доход		17,743,191	15,086,220
Комиссионные доходы	5	11,678,760	10,883,186
Комиссионные расходы	6	(4,729,806)	(7,445,875)
Чистый комиссионный доход		6,948,954	3,437,311
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1,079	2,706
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	7	(3,468,798)	(2,610)
Чистый доход от операций с иностранной валютой		4,205,772	1,886,866
Дивидендный доход		1,880,944	1,197,470
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		65,086	-
Чистый убыток от выкупленных собственных долговых инструментов		(50,631)	(726,502)
Чистый доход от реализации изъятых залоговых активов	20	1,065,955	19,393
Прочие операционные доходы		285,341	451,465
Операционные доходы		28,676,893	21,352,319
Убытки от обесценения	8	(10,288,356)	(4,812,803)
Общие и административные расходы	9	(15,402,610)	(16,355,258)
Прочие налоги, помимо подоходного налога	10	(1,042,500)	4,298,804
Прибыль до налогообложения		1,943,427	4,483,062
Расход по подоходному налогу	11	(198,598)	(3,892,302)
Прибыль за год		1,744,829	590,760

Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход 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	121,901	22,459
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(65,086)	-
<i>Итого статей, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>	<u>56,815</u>	<u>22,459</u>
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога	<u>56,815</u>	<u>22,459</u>
Итого совокупного дохода за год	<u><u>1,801,644</u></u>	<u><u>613,219</u></u>
 Прибыль на акцию		
Базовая прибыль на акцию, в тенге	26 39	13
Разводненная прибыль на акцию, в тенге	<u>39</u>	<u>13</u>

Отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 94 утверждена руководством 20 марта 2015 года, и от имени руководства ее подписали:


Г-жа Римма Ильясова
И.о. Председателя 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	12	135,844,828	187,682,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Банка	13	451,143	8,247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	14	26,246,446	94,061
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	9,775,782	3,441,887
Кредиты, выданные клиентам	16	607,801,108	527,587,022
Текущий налоговый актив		1,131,705	1,127,870
Инвестиции в дочерние компании	17	2,871,895	3,632,941
Основные средства и нематериальные активы	18	16,605,289	18,275,321
Отложенный налоговый актив	11	5,103,025	5,164,736
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	19	115,753,133	99,738,176
Прочие активы	20	9,630,264	23,327,234
Итого активов		931,214,618	870,079,642
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	113	15,660
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	21	121,696,411	101,713,124
Текущие счета и депозиты клиентов	22	658,811,488	572,030,478
Субординированные займы	23	18,431,310	31,131,142
Прочие привлеченные средства	23	59,662,891	92,941,646
Прочие обязательства	24	2,136,462	3,573,293
Итого обязательств		860,738,675	801,405,343
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал		359,002	359,002
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		56,815	-
Накопленные убытки		(112,999,525)	(114,744,354)
Итого капитала		70,475,943	68,674,299
Итого обязательств и капитала		931,214,618	870,079,642

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	50,486,814	44,566,973
Процентные расходы	(39,450,901)	(48,673,672)
Комиссионные доходы	11,505,798	11,172,705
Комиссионные расходы	(3,629,056)	(7,356,735)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3,822,117)	(4,220)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	14,707,788	2,294,995
Поступления по прочим доходам	1,223,047	512,450
Расходы на персонал (выплаты)	(7,195,347)	(7,093,323)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(6,434,000)	(8,000,738)
Чистое изменение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,420	55,136
Кредиты и авансы, выданные банкам	(4,608,623)	(7,327,879)
Кредиты, выданные клиентам	(52,689,639)	27,278,477
Прочие активы	16,732,279	(333,084)
Чистое изменение операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(21,363)	(100,499)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(293,225)	72,006,352
Текущие счета и депозиты клиентов	52,154,708	77,239,591
Прочие обязательства	(1,999,064)	243,410
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	26,669,519	156,479,939
Подоходный налог уплаченный	(140,722)	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	26,528,797	156,479,939

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды полученные	1,076,766	712,560
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(1,313)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1,324	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(35,757,731)	-
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10,000,656	8,560,735
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,047,871)	(1,242,724)
Продажа основных средств и нематериальных активов	894,144	376,091
(Использование)/ поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(24,832,712)	8,405,349
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)	(23,260,406)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(61,840,408)	(98,524,931)
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов	(60,144,323)	66,360,357
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	8,307,004	938,801
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	187,682,147	120,382,989
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	135,844,828	187,682,147

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно опла- ченный капитал	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
Остаток на 1 января 2014 года	167,878,470	359,002	15,181,181	-	(114,744,354)	68,674,299
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	1,744,829	1,744,829
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	-	-	-	121,901	-	121,901
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(65,086)	-	(65,086)
Итого прочего совокупного дохода				56,815	-	56,815
Итого совокупного дохода за год				56,815	1,744,829	1,801,644
Остаток на 31 декабря 2014 года	167,878,470	359,002	15,181,181	56,815	(112,999,525)	70,475,943

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
Остаток на 1 января 2013 года	167,878,470	359,002	15,181,181	(22,459)	(113,573,264)	69,822,930
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	590,760	590,760
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	22,459	-	22,459
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	22,459	-	22,459
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	22,459	590,760	613,219
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Комиссия, выплаченная «UniCredit Austria Bank AG»	-	-	-	-	(1,761,850)	(1,761,850)
Итого операций с собственниками	-	-	-	-	(1,761,850)	(1,761,850)
Остаток на 31 декабря 2013 года	167,878,470	359,002	15,181,181	-	(114,744,354)	68,674,299

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

1 Общие положения

(а) Организация и основная деятельность

АО «АТФБанк» (далее, «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» предоставляет розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане, принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам.

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

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

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

Банк выпускает свою консолидированную отчетность общего назначения в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность имеется в наличии в Банке по адресу его юридической регистрации.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов 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, имеющие менее 5% каждый	0.22	0.22
	100.00	100.00

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».

1 Общие положения, продолжение

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен 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 отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Отдельная 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, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

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

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности.

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в отдельной 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 19;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - Примечание 35.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

- *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.

(i) *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 отдельный отчет о финансовом положении Банка представлен в Примечаниях 19 и 21.

(ii) *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 Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей отдельной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2 (д), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка 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.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК 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 Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отдельном отчете о финансовом положении.

(в) 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;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- 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.

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

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 Банк 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 непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- 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;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк 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 Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся 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 имеющихся 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.

(ii) Признание финансовых инструментов в отдельной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, когда Банк 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 отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам;
- инвестиций в дочерние предприятия, которые оцениваются по фактическим затратам.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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.

(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 Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк 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 Банк 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 Банк 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.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

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

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он 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 Банк 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 Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отдельном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отдельном 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 Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк 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 Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(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 отдельном 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.

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 Банк 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 Банка взаимозачитываются и отражаются в отдельном 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в отдельной 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.

(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 оснащение и приспособления	8 лет.

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в отдельной 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.

(е) 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.

(ж) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств, Банк 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

(ж) 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 Банк не рассматривал 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.

(и) 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»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк 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 Банк 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 Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) 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

(ж) 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. 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 отдельной финансовой отчетности.

(з) Резервы

Резерв отражается в отдельном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка 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 Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(и) 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 Банка. 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

(к) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк 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 Банк 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 отдельной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка 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.

(л) 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 Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в отдельной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Акционерный капитал, продолжение

(iii) Дивиденды

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

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

(м) 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 отдельной 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 отдельной 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 Банк 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

(н) Признание доходов и расходов в отдельной 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.

(о) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), 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.

(п) Представление сравнительных данных

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

Дебиторская задолженность и депозит «UniCredit Bank Austria AG»

В ходе подготовки данной отдельной 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, Банк провел анализ влияния данных поправок на представление дебиторской задолженности по гарантийному соглашению и денежного депозита «UniCredit Bank Austria AG» на нетто-основе в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года (Примечание 19). 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 отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года по валовой стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Представление сравнительных данных, продолжение

Более того, в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года предоплаченные 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 предоплаченное 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 финансовом положении и результатах деятельности Банка. Влияние реклассификаций на сравнительные данные представлено в следующей таблице.

тыс. тенге	После реклассифи- кации	Влияние реклассифи- кации	Ранее представлен- ные данные
Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года			
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,441,887	(6,321,543)	9,763,430
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	99,738,176	99,738,176	-
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	101,713,124	93,416,633	8,296,491

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

Банк не представлял 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 отчете о финансовом положении на начало предшествующего периода, 1 января 2013 года.

Прочие налоги, помимо подоходного налога

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

тыс. тенге	После реклассифи- кации	Влияние реклассифи- кации	Ранее представлен- ные данные
Отдельный отчет о прибыли или убытке за 2013 год			
Общие и административные расходы	(16,355,258)	(4,298,804)	(12,056,454)
Прочие налоги, помимо подоходного налога	4,298,804	4,298,804	-

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(р) 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 отдельной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- 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». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен 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. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	57,233,187	53,610,840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	534,439	6,943
Кредиты и авансы, выданные банкам	443,151	243,536
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,514	-
	58,213,291	53,861,319
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(29,724,526)	(23,148,735)
Прочие привлеченные средства	(5,069,218)	(9,712,277)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(3,361,517)	(2,090,595)
Субординированные займы	(2,314,839)	(3,823,492)
	(40,470,100)	(38,775,099)

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 (на 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	3,829,829	3,717,499
Пластиковые карты	2,344,439	2,040,959
Кассовые операции	2,102,195	1,983,496
Гарантии и аккредитивы	1,800,280	1,648,102
Торговля иностранной валютой	1,049,984	879,509
Кастодиальные услуги	67,289	157,673
Обслуживание клиентов	57,480	49,894
Управление проектом	10,347	13,410
Операции с ценными бумагами	-	115
Прочее	416,917	392,529
	11,678,760	10,883,186

6 Комиссионные расходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Гарантии	2,299,681	4,533,016
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,497,844	2,073,034
Пластиковые карты	640,771	532,588
Банковские переводы	215,906	222,344
Операции с ценными бумагами	39,193	57,806
Торговля иностранной валютой	-	13
Кастодиальные услуги	14,049	11,220
Прочее	22,362	15,854
	4,729,806	7,445,875

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	(9,327,865)	(4,723,536)
Инвестиции в дочерние компании	(434,691)	
Прочие активы	(368,860)	(120,085)
Условные обязательства кредитного характера	(156,940)	30,818
	(10,288,356)	(4,812,803)

9 Общие и административные расходы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	6,747,564	6,937,120
Налоги и отчисления по заработной плате	654,901	610,262
	7,402,465	7,547,382
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	1,737,083	1,669,361
Ремонт и обслуживание	1,158,596	1,068,409
Аренда	1,087,604	1,837,582
Коллекторские услуги	923,350	1,030,220
Безопасность	602,900	652,615
Услуги связи и информационные услуги	507,457	508,755
Канцелярские товары, публикации, упаковка	296,198	179,759
Профессиональные услуги	274,467	664,261
Реклама и маркетинг	239,666	259,433
Аренда транспорта	87,956	73,569
Командировочные расходы	124,869	130,289
Транспортные услуги и логистика	546,439	452,565
Страхование	58,267	95,692
Штрафы и пени	42,121	51,902
Представительские расходы	8,403	18,305
Прочие	304,769	115,159
	15,402,610	16,355,258

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 тысячи тенге) и расходов по налогу на имущество в размере 272,469 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2013 года: 227,844 тысяч тенге).

В 2013 году по результатам апелляции налоговой проверки в пользу Банка, Банк сторнировал 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	136,887	-
	136,887	-
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	61,711	3,892,302
Итого расхода по подоходному налогу	198,598	3,892,302

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Банк является объектом налогообложения в Республике Казахстан.

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

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 Банк провел пересчет своего текущего налога в отношении невычитаемых процентных расходов за 2011 и 2012 годы и уменьшил, соответственно, налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды на сумму 1,063,040 тысяч тенге.

Расчет эффективной ставки налога:

	2014 г.		2013 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	1,943,427	100	4,483,062	100
Расход по подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	388,685	20	896,613	20
Необлагаемый доход по дивидендам	(376,189)	(19)	(239,494)	(5)
Налог, удержанный у источника по дивидендам	136,887	7	-	-
Невычитаемые убытки от обесценения	321,236	17	401,115	9
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	33,880	2	417,736	9
Прощенная задолженность	193,470	10	305,161	7
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	-	401,437	9
Подоходный налог, (переплаченный)/недоплаченный в прошлый отчетный период	(591,858)	(30)	1,063,040	24
Невычитаемые штрафы	1,643	-	529,786	12
Прочие невычитаемые расходы	90,844	5	116,908	3
	198,598	10	3,892,302	87

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 отдельной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк 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 Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

2014 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2014 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	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)	72,114	(938,608)
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	(61,711)	5,103,025

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

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	36,061,480	25,916,362
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	55,749,253	86,504,276
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+»	18,335,860	39,634,138
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	3,978,701	3,406,811
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,479	3,536
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	36,056	28,769
- без присвоенного кредитного рейтинга	10,180,020	8,931,981
Итого денежных средств и их эквивалентов	135,844,828	187,682,147

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 Банк 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 (на 31 декабря 2013 года: 140,866,756 тысяч тенге).

12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

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 к остаткам на текущих счетах и депозитах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальный резерв составляет 15,491,101 тысяча тенге (в 2013 году: 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 Банка		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	97,996	677
Итого государственных облигаций	97,996	677
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	353,147	7,570
	451,143	8,247
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	113	15,660
	113	15,660
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. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге	2014 г.	2013 г.
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 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 Банк должен предоставить в августе 2016 года тенге в сумме 27,312,000 тысяч тенге в обмен на 150,000,000 долларов США. По данному договору Банк выплатил 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 Банка		
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	-
Итого государственных облигаций	25,931,552	-
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
	26,246,446	94,061

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

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	3,313,964	1,128,653
10 крупнейших казахстанских банков	300	1,500
Прочие банки	2,067,342	2,311,734
Кредиты и авансы, выданные банкам	9,775,782	3,441,887

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.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	517,600,215	504,332,690
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	145,067,894	179,736,689
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	662,668,109	684,069,379
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	51,789,591	49,013,439
Потребительские кредиты	81,475,975	75,252,097
Кредиты на покупку автомобилей	1,529,974	2,356,800
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	134,795,540	126,622,336
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	797,463,649	810,691,715
Резерв под обесценение	(189,662,541)	(283,104,693)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	607,801,108	527,587,022

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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	264,274,403	18,830,290	283,104,693
Чистое создание резерва под обесценение за год	8,512,002	815,863	9,327,865
Списания	(122,651,397)	(18,998,358)	(141,649,755)
Восстановления	765,409	568,864	1,334,273
Влияние пересчета иностранных валют	35,067,903	2,477,562	37,545,465
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	185,968,320	3,694,221	189,662,541

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.

Как описывается выше, по состоянию на 31 декабря 2014 года Банк списал значительные суммы обесцененных займов, просроченных на срок более 90 дней, в размере резерва под обесценение. Если бы Банк не списал данные займы, то остаток резерва под обесценение составил бы 331,312,296 тысяч тенге или 35.3%, 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	44.0	34.8
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	23.7	4.2
Ипотечные кредиты	17.4	2.3
Потребительские кредиты	13.1	3.0
Кредиты на покупку автомобилей	16.4	2.0
Итого кредитов, выданных клиентам	35.3	23.8

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	255,332,054	18,615,319	273,947,373
Чистое создание резерва под обесценение за год	4,302,555	420,981	4,723,536
Списания	(782,598)	(878,586)	(1,661,184)
Восстановления	1,137,328	382,644	1,519,972
Влияние пересчета иностранных валют	4,285,064	289,932	4,574,996
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	264,274,403	18,830,290	283,104,693

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(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 кредиты	253,503,763	188,004,580
Обесцененные кредиты:		
- не просроченные	78,257,013	75,279,137
- просроченные на срок менее 90 дней	3,954,898	1,771,838
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	16,042,209	2,745,586
- просроченные на срок более 1 года	165,842,332	236,531,549
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	517,600,215	504,332,690
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(179,815,067)	(223,049,615)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	337,785,148	281,283,075
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	80,385,159	85,968,198
Обесцененные кредиты:		
- не просроченные	4,073,399	4,151,751
- просроченные на срок менее 90 дней	1,349,809	3,375,215
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	5,014,047	12,032,800
- просроченные на срок более 1 года	54,245,480	74,208,725
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	145,067,894	179,736,689
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(6,153,253)	(41,224,788)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	138,914,641	138,511,901
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	662,668,109	684,069,379
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(185,968,320)	(264,274,403)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	476,699,789	419,794,976

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- не просроченные	33,434,667	26,096,036
- просроченные на срок менее 30 дней	1,144,100	950,943
- просроченные на срок 30-89 дней	691,099	817,670
- просроченные на срок 90-179 дней	891,806	865,994
- просроченные на срок 180 - 360 дней	1,686,804	1,301,809
- просроченные на срок более 360 дней	13,941,115	18,980,987
Итого ипотечных кредитов	51,789,591	49,013,439
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(1,187,487)	(9,294,220)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	50,602,104	39,719,219
Потребительские кредиты		
- не просроченные	62,190,094	51,199,685
- просроченные на срок менее 30 дней	3,401,006	2,955,386
- просроченные на срок 30-89 дней	1,024,758	1,223,669
- просроченные на срок 90-179 дней	1,346,822	1,727,125
- просроченные на срок 180 - 360 дней	1,361,271	2,191,964
- просроченные на срок более 360 дней	12,152,024	15,954,268
Итого потребительских кредитов	81,475,975	75,252,097
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(2,478,388)	(9,291,918)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	78,997,587	65,960,179
Кредиты на покупку автомобилей		
- не просроченные	1,209,371	1,813,168
- 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	381,416
Итого кредитов на покупку автомобилей	1,529,974	2,356,800
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(28,346)	(244,152)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	1,501,628	2,112,648
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	134,795,540	126,622,336
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(3,694,221)	(18,830,290)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	131,101,319	107,792,046
Всего кредитов, выданных клиентам	797,463,649	810,691,715
Резерв под обесценение	(189,662,541)	(283,104,693)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	607,801,108	527,587,022

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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.

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.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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%
- 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 4,766,998 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2013 года: 4,197,950 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк 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 Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 30-35% от первоначально оцененной стоимости.

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 3,933,040 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2013 года: 3,233,761 тысяча тенге).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(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 по 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	7,885,902	7,885,902	-	-
Недвижимость	161,343,578	118,199,439	43,144,139	-
Транспортные средства	43,232,944	37,813,655	5,419,289	-
Оборудование	7,816,680	3,312,891	4,503,789	-
Прочее обеспечение	44,134,291	22,939,547	21,194,744	-
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 и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	36,135,694	-	-	36,135,694
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	330,934,048	190,151,434	74,261,961	66,520,653
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	111,165	111,165	-	-
Недвижимость	139,510,049	138,308,618	1,201,431	-
Транспортные средства	888,685	888,685	-	-
Оборудование	2,010,449	1,993,938	16,511	-
Прочее обеспечение	2,923,358	2,874,606	48,752	-
Корпоративные гарантии, (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	147,187	-	-	147,187
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	174,848	-	-	174,848
Всего просроченных или обесцененных кредитов	145,765,741	144,177,012	1,266,694	322,035
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	476,699,789	334,328,446	75,528,655	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 обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	7,198,928	7,198,928	-	-
Торгуемые ценные бумаги	59,755	-	59,755	-
Недвижимость	134,282,092	108,633,213	25,648,879	-
Транспортные средства	35,448,087	29,476,585	5,971,502	-
Оборудование	3,091,926	2,809,950	281,976	-
Прочее обеспечение	28,335,309	16,780,237	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 и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	36,475,708	-	-	36,475,708
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	272,385,417	164,898,913	43,517,184	63,969,320
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	201,359	201,359	-	-
Недвижимость	137,861,345	136,899,966	961,379	-
Транспортные средства	979,027	979,027	-	-
Оборудование	1,703,269	1,667,888	35,381	-
Прочее обеспечение	5,062,353	5,031,353	31,000	-
Корпоративные гарантии, (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	672,356	-	-	672,356
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	929,850	-	-	929,850
Всего просроченных или обесцененных кредитов	147,409,559	144,779,593	1,027,760	1,602,206
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	419,794,976	309,678,506	44,544,944	65,571,526

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 Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка 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.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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 Банка 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 обеспечения не определена
Непросроченные кредиты	33,370,441	22,593,256	5,903,692	4,873,493
Просроченные кредиты	17,231,663	16,401,247	658,447	171,969
Всего ипотечных кредитов	50,602,104	38,994,503	6,562,139	5,045,462

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 обеспечения не определена
Непросроченные кредиты	26,030,015	19,436,041	4,341,896	2,252,078
Просроченные кредиты	13,689,204	12,872,530	568,763	247,911
Всего ипотечных кредитов	39,719,219	32,308,571	4,910,659	2,499,989

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк 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.

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

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%).

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

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	Справедли- вая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные кредиты				
Недвижимость	19,421,404	15,855,794	3,565,610	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	6,981,716	74,602	6,907,114	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	35,340,431	-	-	35,340,431
Всего непросроченных кредитов	61,743,551	15,930,396	10,472,724	35,340,431
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	14,490,969	13,849,725	641,244	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	29,537	12,774	16,763	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	2,733,530	-	-	2,733,530
Всего просроченных или обесцененных кредитов	17,254,036	13,862,499	658,007	2,733,530
Всего потребительских кредитов	78,997,587	29,792,895	11,130,731	38,073,961

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	Справедли- вая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные кредиты				-
Недвижимость	21,664,357	18,723,451	2,940,906	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	4,428,496	113,722	4,314,774	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	24,623,908	-	-	24,623,908
Всего непросроченных кредитов	50,716,761	18,837,173	7,255,680	24,623,908
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	13,360,338	13,165,799	194,539	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	117,167	1,105	116,062	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	1,765,913	-	-	1,765,913
Всего просроченных или обесцененных кредитов	15,243,418	13,166,904	310,601	1,765,913
Всего потребительских кредитов	65,960,179	32,004,077	7,566,281	26,389,821

(iii) Изъятое обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 2,390,414 тысяч 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 Банка 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. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Физические лица	134,795,540	126,622,336
Оптовая торговля	126,199,724	102,947,385
Строительство	94,991,635	122,279,052
Пищевая промышленность	82,143,441	71,777,824
Транспорт	75,432,941	82,021,616
Недвижимость	37,176,540	69,043,349
Гостиничные услуги	28,821,517	21,346,336
Розничная торговля	19,801,249	43,962,938
Химическая промышленность	11,731,729	12,251,735
Сельское хозяйство	11,665,501	13,816,669
Горнодобывающая промышленность	6,424,266	6,027,026
Индустрия развлечений	6,282,913	2,484,659
Металлургия	4,171,778	6,741,851
Текстильная промышленность	2,489,335	11,085,262
Нефтегазовая промышленность	2,384,392	5,430,510
Связь	2,022,009	5,535,832
Прочее	150,929,139	107,317,335
	797,463,649	810,691,715
Резерв под обесценение	(189,662,541)	(283,104,693)
	607,801,108	527,587,022

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года, Банк имеет 12 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (на 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 тысяча 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 29, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком 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 Банк осуществил продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 35,524,925 тысяч тенге за 38,781,330 тысяч тенге, при этом предоставил 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.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(ж) Переводы финансовых активов, продолжение

Банк определил, что практически все риски и выгоды были переданы приобретателю активов и, соответственно, признание портфеля кредитов было прекращено. Продолжающееся участие Банка 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 21), а справедливая стоимость гарантии в размере 167,000 тысяч тенге признана в составе прочих обязательств.

17 Инвестиции в дочерние компании

Банк имеет инвестиции в следующих дочерних компаниях:

Название компании	Страна регистрации	Основная деятельность	Право собственности, %		тыс. тенге	
			2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.
АО «АТФ Финанс»	Казахстан	Инвестиции	100.0	100.0	355,527	891,300
ТОО «АТФ Инкассация»	Казахстан	Инкассация	100.0	100.0	295,251	200,000
ATF Capital B.V.	Нидерланды	Организация специального назначения	100.0	100.0	2,768	323,292
ОАО «Оптима Банк» (бывшее ОАО «UniCreditBank»)	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1	2,218,349	2,218,349
					2,871,895	3,632,941

В ноябре 2013 года Совет директоров Банка принял решение о ликвидации АО «АТФ Финанс» вследствие отсутствия объема основной деятельности компании.

В декабре 2014 года Совет директоров Банка принял решение о ликвидации ATF Capital B.V. вследствие отсутствия объема основной деятельности компании.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, Банк признал дивидендный доход по инвестициям в ОАО «Оптима Банк» (бывший ОАО «UniCreditBank») на сумму 1,235,535 тысяч тенге и по инвестициям в ATF Capital B.V. на сумму 628,163 тысячи тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, Банк признал дивидендный доход по инвестициям в ОАО «Оптима Банк» на сумму 1,139,264 тысячи тенге и по инвестициям в ТОО «АТФ Инкассация» на сумму 49,671 тысяча тенге.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, Банк признал убыток от обесценения инвестиций в АО «АТФ Финанс» в размере 434,691 тысяча тенге, уменьшив сумму инвестиций до чистой балансовой стоимости чистых активов АО «АТФ Финанс» (Примечание 8).

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование и оснащение и приспособления	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2014 года	18,383,958	347,565	7,547,132	232,233	2,919,001	29,429,889
Поступления	380,683	25,942	460,932	2,594	177,719	1,047,870
Выбытия	(1,291,434)	(105,158)	(189,138)	-	(975)	(1,586,705)
Остаток на 31 декабря 2014 года	17,473,207	268,349	7,818,926	234,827	3,095,745	28,891,054
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2014 года	(4,211,003)	(331,454)	(4,949,139)	-	(1,662,972)	(11,154,568)
Износ и амортизация за год	(653,553)	(10,753)	(696,933)	-	(375,844)	(1,737,083)
Выбытия	329,137	102,402	173,372	-	975	605,886
Остаток на 31 декабря 2014 года	(4,535,419)	(239,805)	(5,472,700)	-	(2,037,841)	(12,285,765)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2014 года	12,937,788	28,544	2,346,226	234,827	1,057,904	16,605,289

18 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование и оснащение и приспособления	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2013 года	18,655,074	347,565	7,158,305	229,306	2,636,642	29,026,892
Поступления	159,835	-	795,401	2,927	284,562	1,242,725
Выбытия	(430,951)	-	(406,574)	-	(2,203)	(839,728)
Остаток на 31 декабря 2013 года	18,383,958	347,565	7,547,132	232,233	2,919,001	29,429,889
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	(3,673,992)	(303,895)	(4,623,833)	-	(1,347,123)	(9,948,843)
Износ и амортизация за год	(645,851)	(27,559)	(679,099)	-	(316,852)	(1,669,361)
Выбытия	108,840	-	353,793	-	1,003	463,636
Остаток на 31 декабря 2013 года	(4,211,003)	(331,454)	(4,949,139)	-	(1,662,972)	(11,154,568)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2013 года	14,172,955	16,111	2,597,993	232,233	1,256,029	18,275,321

19 Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению

25 декабря 2009 года Банк подписал 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». Банк выплачивал 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 Банком, 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 Банка.

29 апреля 2013 года «UniCredit» и 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 21). 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 Банком.

20 Прочие активы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Дивиденды к получению	1,265,138	1,117,836
Начисленный комиссионный доход	456,337	283,375
Прочие финансовые активы	135,207	1,313
Всего прочих финансовых активов	1,856,682	1,402,524
Изъятое имущество	8,830,141	21,554,855
Авансы, уплаченные за административную деятельность	1,076,479	1,173,721
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	519,401	120,106
Запасы	189,014	415,705
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	91,287	1,970,642
Драгоценные металлы	4,062	3,569
Расчеты с сотрудниками	3,379	3,484
Прочие активы	259,277	-
Всего прочих нефинансовых активов	10,973,040	25,242,082
Резерв под обесценение	(3,199,458)	(3,317,372)
Всего прочих активов	9,630,264	23,327,234

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 2,390,414 тысячи тенге (на 31 декабря 2013 года: 14,897,099 тысяч тенге). В 2014 году Банк реализовал изъятый актив чистой балансовой стоимостью 14,981,965 тысяч тенге и признал прибыль в размере 1,065,955 тысяч тенге в составе прочего дохода. 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.

20 Прочие активы, продолжение

(а) 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	3,317,372	3,166,559
Чистое начисление резерва под обесценение за год	368,860	120,085
Чистые (списания)/ восстановления за год	(484,557)	30,133
Влияние пересчета иностранных валют	(2,217)	595
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3,199,458	3,317,372

21 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»	1,509,324	759,119
Срочные депозиты	96,459	432,387
	121,696,411	101,713,124

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

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	146,148,344	144,845,280
- Розничные	25,065,284	19,985,981
Срочные депозиты		
- Корпоративные	132,032,244	196,847,101
- Розничные	355,565,616	210,352,116
	658,811,488	572,030,478

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 9,018,991 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 13,683,675 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк 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).

23 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	21,495,388	13,628,402
	21,495,388	13,628,402
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	36,857,871	78,041,402
- Ноты в тенге	1,309,632	1,271,842
	38,167,503	79,313,244
Итого прочих привлеченных средств	59,662,891	92,941,646

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

(б) Условия, обязательные к исполнению (финансовые ковенанты)

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

24 Прочие обязательства

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	76,004	269,993
Кредиторы по капитальным затратам	3,079	-
Итого прочих финансовых обязательств	79,083	269,993
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	596,356	441,216
Начисленные административные расходы	335,199	690,005
Резерв по отпускам	315,647	265,172
Доходы будущих периодов	288,020	224,472
Задолженность перед работниками	250,345	520,961
Прочие налоги к уплате	185,206	240,250
Предоплаты и прочие кредиторы	86,606	55,072
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	-	866,152
Итого прочих нефинансовых обязательств	2,057,379	3,303,300
	2,136,462	3,573,293

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года требования к нераспределяемому динамическому резерву Банка 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.

25 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).

26 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 1,744,829 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: чистая прибыль в размере 590,760 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 45,265,543 (на 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 годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2014 г.	2013 г.
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	1,744,829	590,760
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	39	13

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, потенциально разводненные акции отсутствуют.

27 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Банк обязан раскрыть данные о балансовой стоимости акции в 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 69,418,039 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 67,418,270 тысяч тенге) и определяется следующим образом.

	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Итого активов	931,214,618	870,079,642
Нематериальные активы	(1,057,904)	(1,256,029)
Итого обязательств	(860,738,675)	(801,405,343)
Чистые активы	69,418,039	67,418,270

27 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	69,418,039	67,418,270
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	1,534	1,489

28 Анализ по сегментам

Банк имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями операционной деятельности Банка. 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 для корпоративных и институциональных клиентов 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 департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые 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 Банка сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Банк получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней странах.

28 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	138,914,641	138,511,901
Розничные банковские услуги	135,391,476	111,771,482
Прочие сегменты	210,427,864	249,075,986
Итого активов	931,214,618	870,079,642
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	230,113,646	135,958,256
Итого обязательств	860,738,675	801,405,343

28 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	3,734,515	4,573,468	17,743,191
Чистые комиссионные доход	452,694	4,161,468	2,862,882	(528,090)	6,948,954
Чистый доход от коммерческой деятельности	(627,454)	755,770	1,052,002	(427,810)	752,508
Дивидендный доход	-	-	-	1,880,944	1,880,944
Чистый доход от реализации изъятых залоговых активов	1,079,887	-	-	(13,932)	1,065,955
Прочие операционные доходы	-	-	9,599	275,742	285,341
Доход	9,680,058	5,577,515	7,658,998	5,760,322	28,676,893
Затраты на персонал	(824,330)	(824,049)	(1,743,632)	(4,010,454)	(7,402,465)
Прочие общие и административные расходы	(1,180,261)	(150,490)	(989,212)	(3,943,099)	(6,263,062)
Износ и амортизация	(156)	-	(187,215)	(1,549,712)	(1,737,083)
Прочие налоги, помимо подоходного налога	-	-	-	(1,042,500)	(1,042,500)
Прямые расходы	(2,004,747)	(974,539)	(2,920,059)	(10,545,765)	(16,445,110)
Косвенные и накладные расходы	(1,727,496)	(3,300,773)	(5,470,612)	10,498,881	-
Операционные расходы	(3,732,243)	(4,275,312)	(8,390,671)	(46,884)	(16,445,110)
Результат сегмента до убытков от обесценения	5,947,815	1,302,203	(731,673)	5,713,438	12,231,783
Убытки от обесценения	(10,376,529)	1,864,465	(815,801)	(960,491)	(10,288,356)
Прибыль сегмента до налогообложения	(4,428,714)	3,166,668	(1,547,474)	4,752,947	1,943,427
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(198,598)	(198,598)
Прибыль за год	(4,428,714)	3,166,668	(1,547,474)	4,554,349	1,744,829
Капитальные расходы	-	-	-	1,047,870	1,047,870
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,103,025	5,103,025

28 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	2,778,039	15,086,220
Чистые комиссионные доходы	(1,428,794)	3,828,549	2,070,179	(1,032,623)	3,437,311
Чистый доход от коммерческой деятельности	438,065	510,882	561,086	(349,573)	1,160,460
Дивидендный доход	-	-	-	1,197,470	1,197,470
Чистый доход от реализации изъятых залоговых активов	-	-	-	19,393	19,393
Прочие операционные доходы	-	-	3,375	448,090	451,465
Доход	4,138,177	6,338,498	7,814,848	3,060,796	21,352,319
Затраты на персонал	(531,866)	(715,017)	(1,476,314)	(4,824,185)	(7,547,382)
Прочие общие и административные расходы	(1,196,335)	(48,589)	(918,220)	(4,975,371)	(7,138,515)
Износ и амортизация	-	-	(219,774)	(1,449,587)	(1,669,361)
Прочие налоги, помимо подоходного налога	-	-	-	4,298,804	4,298,804
Прямые расходы	(1,728,201)	(763,606)	(2,614,308)	(6,950,339)	(12,056,454)
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)	5,180,772	(12,056,454)
Результат сегмента до убытков от обесценения	7,074	2,294,283	(1,247,060)	8,241,568	9,295,865
Убытки от обесценения	(5,309,810)	1,018,020	(431,776)	(89,237)	(4,812,803)
Прибыль сегмента до налогообложения	(5,302,736)	3,312,303	(1,678,836)	8,152,331	4,483,062
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(3,892,302)	(3,892,302)
Прибыль за год	(5,302,736)	3,312,303	(1,678,836)	4,260,029	590,760
Капитальные расходы	-	-	-	1,242,725	1,242,725
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,164,736	5,164,736

29 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, 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 Банк осуществлял 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 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 Банк создал 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, Банк 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 долевого 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.

29 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.

Банк 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. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, 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. Банк 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. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его 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.

29 Управление рисками, продолжение

(6) 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	9,569,077	220,833	12,223,299	4,139,176	94,061	26,246,446
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,911,994	5,934,428	1,929,360	-	-	9,775,782
Кредиты, выданные клиентам	77,656,058	209,017,257	161,104,148	160,023,645	-	607,801,108
	89,137,129	215,172,518	175,256,807	164,260,817	94,061	643,921,332
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	94,322	112,986,475	7,106,481	-	1,509,133	121,696,411
Текущие счета и депозиты клиентов	113,173,321	152,001,199	120,510,324	155,973,531	117,153,113	658,811,488
Субординированные займы	-	258,667	18,172,643	-	-	18,431,310
Прочие заемные средства	23,995	3,521,181	40,873,007	15,244,708	-	59,662,891
	113,291,638	268,767,522	186,662,455	171,218,239	118,662,246	858,602,100
	(24,154,509)	(53,595,004)	(11,405,648)	(6,957,422)	(118,568,185)	(214,680,768)

29 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	-	677	-	-	-	677
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4	-	-	94,057	94,061
Кредиты и авансы, выданные банкам	245,844	876,606	2,319,437	-	-	3,441,887
Кредиты, выданные клиентам	193,160,199	92,387,694	124,749,529	117,289,600	-	527,587,022
	193,406,043	93,264,981	127,068,966	117,289,600	94,057	531,123,647
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	8,294,812	404	93,417,908	-	-	101,713,124
Текущие счета и депозиты клиентов	120,548,902	188,926,834	155,890,977	5,174,453	101,489,312	572,030,478
Субординированные займы	11,077,902	4,647,240	15,406,000	-	-	31,131,142
Прочие заемные средства	44,219,017	430,270	46,136,268	2,156,091	-	92,941,646
	184,140,633	194,004,748	310,851,153	7,330,544	101,489,312	797,816,390
	9,265,410	(100,739,767)	(183,782,187)	109,959,056	(101,395,255)	(266,692,743)

29 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	-	-	0.02	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2.5	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.9	-	-	0.8	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	5.4	0.9	-	0.1	4.9	-
Кредиты, выданные клиентам	11.0	8.0	9.0	11.2	8.4	8.6
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	2	-	-	2	-
Текущие счета и депозиты клиентов	5.1	3.9	-	4.2	4.4	-
Субординированные займы	8.2	9.9	-	7.9	11.0	-
Прочие заемные средства						
- Займы	4.1	-	-	7.0	-	-
- Облигации выпущенные	8.6	9.7	-	10.6	9.2	-

29 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)	(554,528)	(2)	(2)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	8,148	580,778	2	2

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	(514,806)	(514,806)	(530,315)	(530,315)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	514,806	514,806	530,315	530,315

(ii) Валютный риск

У Банка 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 Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

29 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	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	27,957,148	89,577,597	16,572,504	1,425,917	311,662	135,844,828
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	26,246,446	-	-	-	-	26,246,446
Кредиты и авансы, выданные банкам	4,544,356	4,516,461	686,274	28,691	-	9,775,782
Кредиты, выданные клиентам	382,727,290	221,315,031	3,730,510	2,653	25,624	607,801,108
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	115,753,133	-	-	-	115,753,133
Прочие финансовые активы	441,159	235,666	32,050	1,017	1,146,790	1,856,682
Итого активов	442,014,395	431,397,888	21,021,338	1,458,278	1,484,076	897,375,975
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	7,305,309	114,388,231	2,828	43	-	121,696,411
Текущие счета и депозиты клиентов	329,721,866	305,493,619	21,758,973	1,535,740	301,290	658,811,488
Субординированные займы	-	18,431,310	-	-	-	18,431,310
Прочие заемные средства	22,664,820	36,857,871	140,200	-	-	59,662,891
Прочие финансовые обязательства	72,905	3,457	2,410	3	308	79,083
Итого обязательств	359,764,900	475,174,488	21,904,411	1,535,786	301,598	858,681,183
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(27,312,000)	27,443,444	221,590	-	-	353,034
Чистая позиция	54,937,495	(16,333,156)	(661,483)	(77,508)	1,182,478	39,047,826

29 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	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	27,111,691	145,519,907	13,401,455	1,228,747	420,347	187,682,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,347	5,900	-	-	-	8,247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,061	-	-	-	-	94,061
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,500	3,143,658	296,729	-	-	3,441,887
Кредиты, выданные клиентам	326,288,612	198,411,880	2,886,208	322	-	527,587,022
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	99,738,176	-	-	-	99,738,176
Прочие финансовые активы	172,828	62,367	48,719	747	1,117,863	1,402,524
Итого активов	353,671,039	446,881,888	16,633,111	1,229,816	1,538,210	819,954,064
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	8,079,496	93,630,170	1,619	1,839	-	101,713,124
Текущие счета и депозиты клиентов	277,071,834	276,136,892	17,489,837	989,604	342,311	572,030,478
Субординированные займы	15,591,029	15,540,113	-	-	-	31,131,142
Прочие заемные средства	14,466,165	78,046,968	428,513	-	-	92,941,646
Прочие финансовые обязательства	260,325	5,143	4,120	5	400	269,993
Итого обязательств	315,468,849	463,359,286	17,924,089	991,448	342,711	798,086,383
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(17,032,387)	17,208,435	-	(184,138)	-	(8,090)
Чистая позиция	21,169,803	731,037	(1,290,978)	54,230	1,195,499	21,859,591

29 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 Банк рассматривал 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	(3,290,308)	146,207
25% рост курса Евро по отношению к тенге	(132,297)	(258,196)
25% рост курса Рубля по отношению к тенге	(15,502)	10,846
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	7,145	15,525

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)

Банк 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 Банком 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.

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR), 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 Банк 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 Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не подвержен прочим ценовым рискам.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк 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.

29 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.

Банк 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 Банком 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, Банк 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 отдельном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

29 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	99,783,348	161,765,785
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	451,143	8,247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26,152,385	4
Кредиты и авансы, выданные банкам	9,775,782	3,441,887
Кредиты, выданные клиентам	607,801,108	527,587,022
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	115,753,133	99,738,176
Прочие финансовые активы	1,856,682	1,402,524
Всего максимального уровня риска	861,573,581	793,943,645

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 31.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет одного контрагента, балансовой стоимостью 115,753,133 тысяч 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 Банка 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.

Банк 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.

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Банк 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 Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка 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 Банка 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 Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КОМАП и исполняются Казначейством.

29 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 отдельном 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/обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении					Чистая сумма
	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	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)	-

29 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

	Полные суммы признанных				Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	
	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Чистая сумма
Виды финансовых активов/финансовых обязательств						
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)	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года полученное денежное обеспечение представляет собой депозит, полученный от «UniCredit Bank Austria AG» (Примечание 21), уменьшенный на предоплату по вознаграждению в размере 2,011,345 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 3,739,583 тысячи тенге).

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

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

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 активам и обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

29 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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	135,844,828	-	-	-	135,844,828	135,844,828
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	9,672,349	-	230,335	20,030,784	29,933,468	26,246,446
Кредиты и авансы, выданные банкам	335,351	1,576,643	5,934,428	2,120,474	9,966,896	9,775,782
Кредиты, выданные клиентам	16,830,318	68,255,041	161,224,292	491,687,360	737,997,011	607,801,108
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	114,996,988	-	114,996,988	115,753,133
Прочие финансовые активы	358,888	1,296,128	170,746	30,920	1,856,682	1,856,682
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	163,041,734	71,127,812	282,424,429	514,032,212	1,030,626,187	897,729,122
Непроизводные финансовые обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(1,523,935)	(278)	(117,015,780)	(7,185,724)	(125,725,717)	(121,696,411)
Текущие счета и депозиты клиентов	(201,428,190)	(29,341,579)	(157,008,269)	(417,151,071)	(804,929,109)	(658,811,488)
Субординированные займы	-	-	(258,667)	(21,569,849)	(21,828,516)	(18,431,310)
Прочие заемные средства	(29,115)	-	(3,620,740)	(72,952,776)	(76,602,631)	(59,662,891)
Прочие финансовые обязательства	(79,083)	-	-	-	(79,083)	(79,083)
Производные обязательства						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	(113)	-	-	-	(113)	(113)
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	221,590	-	-	-	221,590	221,590
- Выбытие	(221,703)	-	-	-	(221,703)	(221,703)
Всего обязательств	(203,060,436)	(29,341,857)	(277,903,456)	(518,859,420)	(1,029,165,169)	(858,681,296)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(40,018,702)	41,785,955	4,520,973	(4,827,208)	1,461,018	39,047,826
Условные обязательства кредитного характера	215,860,358	-	-	-	215,860,358	215,860,358

29 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		Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления)		Балансовая стоимость
		1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев		денежных средств	потоков	
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	187,682,147	-	-	-	187,682,147		187,682,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,057	-	677	-	677		677
Кредиты и авансы, выданные банкам	309,165	77,299	1,207,107	3,166,253	4,759,824	94,061	94,061
Кредиты, выданные клиентам	14,496,558	64,836,928	122,869,691	392,434,296	594,637,473	4,759,824	3,441,887
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	-	97,156,216	97,156,216	594,637,473	527,587,022
Прочие финансовые активы	176,164	1,140,788	60,915	24,657	1,402,524		99,738,176
Производные активы							
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	28,829	-	-	-	28,829		1,402,524
<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	202,786,920	66,055,015	124,138,394	492,781,422	885,761,751		819,954,064
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(8,294,562)	(249)	(404)	(97,157,492)	(105,452,707)		(101,713,124)
Текущие счета и депозиты клиентов	(178,294,870)	(38,520,468)	(196,908,710)	(179,950,741)	(593,674,789)		(572,030,478)
Субординированные займы	(128,383)	(11,463,053)	(7,207,238)	(17,271,838)	(36,070,512)		(31,131,142)
Прочие заемные средства	(3,376,590)	(45,561,964)	(6,061,402)	(51,516,324)	(106,516,280)		(92,941,646)
Прочие финансовые обязательства	-	(269,993)	-	-	(269,993)		(269,993)
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	(190,109,765)	(95,815,727)	(210,177,754)	(345,896,395)	(841,999,641)		(798,102,043)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	12,677,155	(29,760,712)	(86,039,360)	146,885,027	43,762,110		21,852,021
Условные обязательства кредитного характера	139,125,210	-	-	-	139,125,210		139,125,210

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Представленные в таблицах выше номинальные величины поступлений/(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 единовременно 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 востребования и менее 1					Без срока погашения		Итого
	месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет		Просроченные	
Денежные средства и их эквиваленты	135,844,828	-	-	-	-	-	-	135,844,828
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	9,569,077	-	220,833	12,223,299	4,139,176	94,061	-	26,246,446
Кредиты и авансы, выданные банкам	335,351	1,576,643	5,934,428	1,929,360	-	-	-	9,775,782
Кредиты, выданные клиентам	9,869,447	26,035,925	119,141,660	191,039,967	164,809,667	-	96,904,442	607,801,108
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	1,131,705	-	1,131,705
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	2,871,895	-	2,871,895
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	16,605,289	-	16,605,289
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	3,580,043	36,537	178,560	5,824,984	10,140	-	-	9,630,264
Итого активов	159,198,746	27,649,105	241,581,761	216,120,635	169,056,979	20,702,950	96,904,442	931,214,618
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(113)	-	-	-	-	-	-	(113)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(1,603,178)	(277)	(112,986,475)	(7,106,481)	-	-	-	(121,696,411)
Текущие счета и депозиты клиентов	(201,259,465)	(29,066,969)	(152,001,199)	(120,510,324)	(155,973,531)	-	-	(658,811,488)
Субординированные займы	-	-	(258,667)	(18,172,643)	-	-	-	(18,431,310)
Прочие заемные средства	-	(23,995)	(3,521,181)	(40,873,007)	(15,244,708)	-	-	(59,662,891)
Прочие обязательства	(1,641,421)	(167,437)	(261,288)	(61,657)	(4,659)	-	-	(2,136,462)
Всего обязательства	(204,504,177)	(29,258,678)	(269,028,810)	(186,724,112)	(171,222,898)	-	-	(860,738,675)
Чистая позиция	(45,305,431)	(1,609,573)	(27,447,049)	29,396,523	(2,165,919)	20,702,950	96,904,442	70,475,943

29 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	169,252,395	-	-	-	-	18,429,752	-	187,682,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,709	112	1,426	-	-	-	-	8,247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4	-	-	94,057	-	94,061
Кредиты и авансы, выданные банкам	245,844	-	876,606	2,319,437	-	-	-	3,441,887
Кредиты, выданные клиентам	11,996,000	28,614,393	103,055,166	154,543,885	146,126,533	-	83,251,045	527,587,022
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	1,127,870	-	1,127,870
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	3,632,941	-	3,632,941
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	18,275,321	-	18,275,321
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	1,732,846	27,857	64,927	18,405,912	3,644	3,092,048	-	23,327,234
Итого активов	183,233,794	28,642,362	109,162,865	275,007,410	146,130,177	44,651,989	83,251,045	870,079,642
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	(8,294,563)	(249)	(404)	(93,417,908)	-	-	-	(101,713,124)
Текущие счета и депозиты клиентов	(178,758,470)	(38,659,016)	(189,656,077)	(156,643,291)	(8,313,624)	-	-	(572,030,478)
Субординированные займы	-	(11,077,903)	(4,428,987)	(15,624,252)	-	-	-	(31,131,142)
Прочие заемные средства	-	(44,219,017)	(30,508)	(46,536,029)	(2,156,092)	-	-	(92,941,646)
Прочие обязательства	(523,997)	(29,032)	(283,953)	(264,483)	(3,962)	(2,467,866)	-	(3,573,293)
Всего обязательств	(187,592,690)	(93,985,217)	(194,399,929)	(312,485,963)	(10,473,678)	(2,467,866)	-	(801,405,343)
Чистая позиция	(4,358,896)	(65,342,855)	(85,237,064)	(37,478,553)	135,656,499	42,184,123	83,251,045	68,674,299

29 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: 30,045,837 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 13,927,209 тысяч тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 29,066,969 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 38,659,016 тысяч тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 152,001,199 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 189,656,077 тысяч тенге);
- от 1 до 5 лет: 120,510,324 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 156,643,291 тысяча тенге);
- более 5 лет: 155,973,531 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 8,313,624 тысячи тенге).

30 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк 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 Банка составлял 11.9% (31 декабря 2013 года: 13.1%). По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Банк 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.

30 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. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал	359,002	359,002
Открытые резервы	(97,818,344)	(98,307,142)
Всего капитала 1-го уровня	70,419,128	69,930,330
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	18,235,000	15,406,000
Резерв по переоценке активов	56,815	(1)
Субординированный долг (неамортизированная часть)	-	900,000
Долевые инвестиции, отраженные по первоначальной себестоимости	(94,061)	(94,057)
Всего капитала 2-го уровня	18,197,754	16,211,942
Итого капитала	88,616,882	86,142,272
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковский портфель	665,462,438	596,226,723
Торговый портфель	49,881,535	17,974,290
Итого активов, взвешенных с учетом риска	715,343,973	614,201,013
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	12.39	14.03
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	9.84	11.39

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.

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

31 Забалансовые обязательства

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

Банк 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.

Банк 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	142,968,421	73,898,199
Гарантии	69,326,734	59,210,740
Аккредитивы	3,565,203	6,016,271
	215,860,358	139,125,210
Минус – Резервы	(596,356)	(441,216)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(324,079)	(790,731)
	214,939,923	137,893,263

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 Банка.

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 годы, закончившиеся 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	441,216	472,034
Чистое начисление резерва под обесценение за период	156,940	(30,818)
Влияние пересчета иностранных валют	(1,800)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	596,356	441,216

32 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	143,790	565,200
Сроком от 1 года до 5 лет	-	-
Сроком более 5 лет	-	-
	143,790	565,200

Банк заключил 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 1,087,604 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 1,837,582 тысячи тенге).

33 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. Банк 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 Банка. До того момента, пока Банк 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 Банка.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк 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 Банка.

(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.

33 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 Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

(г) Кастодиальная деятельность

Банк 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 Банка и не признаются в отдельном отчете о финансовом положении.

34 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

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

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

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За годы, закончившиеся 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.

34 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, %
Отдельный 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 годы, закончившиеся 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 материнской компанией, дочерними компаниями и 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 Банка. 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 Банка, обладающего конечным контролем.

34 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с материнской компанией, дочерними компаниями и 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:

31 декабря 2014 г.							
	Материнская компания		Дочерние компании Банка		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого тыс. тенге
	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							
- в прочей валюте	-	-	303	-	-	-	303
Кредиты и авансы, выданные банкам							
- в долларах США	-	-	1,876,179	6.5	-	-	1,876,179
Кредиты, выданные клиентам							
- в долларах США	-	-	-	-	2,204,303	5.0	2,204,303
Инвестиции в дочерние компании							
- в тенге	-	-	3,306,586	-	-	-	3,306,586
Дивиденды к получению	-	-	1,265,138	-	-	-	1,265,138
Прочие активы	-	-	80	-	-	-	80
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков							
- в тенге	-	-	5,865	-	-	-	5,865
- в долларах США	-	-	1,384,650	-	-	-	1,384,650
- в прочей валюте	-	-	1,923	-	-	-	1,923
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	94,872	6.92	437,864	-	117,584	-	650,320
- в долларах США	5,404,915	1.62	-	-	524,419	-	5,929,334
- в прочей валюте	1,546	-	-	-	55,328	-	56,874
Прочие обязательства	-	-	34,173	-	-	-	34,173
Отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	212,827	-	98,067	-	310,894
Процентные расходы	(160,005)	-	(75,328)	-	-	-	(235,333)
Комиссионные доходы	-	-	55,289	-	-	-	55,289
Дивидендный доход	-	-	1,863,698	-	-	-	1,863,698
Прочие операционные доходы	-	-	24,193	-	-	-	24,193
Прочие общие и административные расходы	-	-	(465,728)	-	-	-	(465,728)

34 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с материнской компанией, дочерними компаниями и прочими связанными сторонами, продолжение

31 декабря 2013 г.						
	Материнская компания		Дочерние компании Банка		Прочие дочерние организации материнской компании	
	Средняя ставка вознаграждения, тыс.тенге	%	Средняя ставка вознаграждения, тыс. тенге	%	Средняя ставка вознаграждения, тыс.тенге	%
Итого тыс. тенге						
Отчет о финансовом положении						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
- в прочей валюте	-	-	7	-	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам						
- в долларах США	-	-	2,311,651	6.50	-	-
Инвестиции в дочерние компании						
- в тенге	-	-	3,632,941	-	-	-
Дивиденды к получению	-	-	1,117,836	-	-	-
Прочие активы	-	-	100	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков						
- в тенге	-	-	104,510	-	-	-
- в долларах США	-	-	189,734	-	-	-
- в прочей валюте	-	-	2,551	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- в тенге	382	-	848,683	-	131,788	-
- в долларах США	4,603,603	0.87	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	58,619	-	-	-
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении						
Гарантии выданные	-	-	(23,109)	-	(1,387)	-
Гарантии полученные	-	-	248,833	-	-	-
Отчет о совокупном доходе						
Процентные доходы	60,398	-	136,204	-	-	-
Процентные расходы	(1,038,955)	-	(65,994)	-	(3,384)	-
Комиссионные доходы	-	-	33,170	-	923	-
Комиссионные расходы	(3,160,879)	-	(1,933)	-	-	-
Дивидендный доход	-	-	1,188,935	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	10,536	-	-	-
Прочие общие и административные расходы	-	-	(375,015)	-	(12,227)	-
Прибыль или убытки от финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли	(33)	-	-	-	(8,695)	-

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Ниже приведена информация о балансовой 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	-	-	99,783,348	-	-	99,783,348	99,783,348
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	-	-	-	26,246,446	-	26,246,446	26,246,446
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	9,775,782	-	-	9,775,782	9,775,782
Кредиты, выданные клиентам	-	-	476,699,789	-	-	476,699,789	469,672,330
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	131,101,319	-	-	131,101,319	126,511,564
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	115,753,133	-	-	115,753,133	115,753,133
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	1,856,682	-	-	1,856,682	1,856,682
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
	97,996	353,147	834,970,053	26,246,446	-	861,667,642	850,050,428
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	113	-	-	-	113	113
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	121,696,411	121,696,411	121,696,411
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	658,811,488	658,811,488	666,003,590
Субординированные займы	-	-	-	-	18,431,310	18,431,310	12,606,585
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	59,662,891	59,662,891	58,515,433
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	79,083	79,083	79,083
	-	113	-	-	858,681,183	858,681,296	858,901,215

35 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	-	-	161,765,785	-	-	161,765,785	161,765,785
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	677	7,570	-	-	-	8,247	8,247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	94,061	-	94,061	94,061
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	3,441,887	-	-	3,441,887	3,441,887
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	419,794,976	-	-	419,794,976	420,154,644
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	107,792,046	-	-	107,792,046	108,155,707
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	99,738,176	-	-	99,738,176	99,738,176
Прочие финансовые активы	-	-	1,402,524	-	-	1,402,524	1,402,524
	677	7,570	793,935,394	94,061	-	794,037,702	794,761,031
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	-	-	-	-	101,713,124	101,713,124	101,713,124
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	572,030,478	572,030,478	572,372,663
Субординированные займы	-	-	-	-	31,131,142	31,131,142	26,366,393
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	92,941,646	92,941,646	93,172,184
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	269,993	269,993	269,993
	-	15,660	-	-	798,086,383	798,102,043	793,910,017

35 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. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка 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.

Банк 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 Банк 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 14, 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.

35 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

Банк 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.

35 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	(113)	-	(113)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	26,152,385	-	26,152,385
	26,250,268	353,147	26,603,415

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	677	-	677
- 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	4	-	4
	(7,409)	-	(7,409)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Цена сделок своп, осуществляемых с НБРК, отличается от справедливой стоимости указанных инструментов своп на основных рынках (Примечание 13). При первоначальном признании Банк 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, Банк использует методы, которые основываются 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 немедленно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3).

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

	Уровень 3		
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		Итого
тыс. тенге	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)
Приобретения	819,360	-	819,360
Остаток на конец года	353,147	-	353,147

Для определения справедливой стоимости свопа руководство использовало ставку дисконтирования 4.03% для денежного потока (leg) в тенге и 0.44% для денежного потока (leg) в долларах США.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его 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 Банка, 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%.

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	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	99,783,348		99,783,348	99,783,348
Кредиты и авансы, выданные банкам	9,775,782		9,775,782	9,775,782
Кредиты, выданные клиентам	421,115,278	175,068,616	596,183,894	607,801,108
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	121,696,411		121,696,411	121,696,411
Текущие счета и депозиты клиентов	666,003,590		666,003,590	658,811,488
Субординированные займы	12,606,585		12,606,585	18,431,310
Прочие привлеченные средства	58,515,433		58,515,433	59,662,891

35 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 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	161,765,785	-	161,765,785	161,765,785
Кредиты и авансы, выданные банкам	9,763,430	-	9,763,430	9,763,430
Кредиты, выданные клиентам	351,442,273	176,868,078	528,310,351	527,587,022
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	101,713,124	-	101,713,124	101,713,124
Текущие счета и депозиты клиентов	572,372,663	-	572,372,663	572,030,478
Субординированные займы	26,366,393	-	26,366,393	31,131,142
Прочие привлеченные средства	92,172,184	-	92,172,184	92,941,646