

АО «АТФ Банк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2013 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5-6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-108



«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 консолидированной финансовой отчетности АО «АТФБанк» и его дочерних организаций (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированных 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 Группы за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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

25 февраля 2014 года

АО «АТФ Банк»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2013года

	Приме- чание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	58,606,759	67,046,610
Процентные расходы	4	(39,892,944)	(41,085,909)
Чистый процентный доход		18,713,815	25,960,701
Комиссионные доходы	5	11,677,985	11,525,481
Комиссионные расходы	6	(7,622,467)	(12,701,438)
Чистый комиссионный доход/(расход)		4,055,518	(1,175,957)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(10,362)	3,509
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами		(840)	(73,436)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		2,234,489	3,197,182
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(666)	(57,245)
(Убыток)/прибыль от выкупленных собственных долговых инструментов		(728,760)	58,275
Прочие операционные доходы		741,291	263,486
Операционные доходы		25,004,485	28,176,515
Убытки от обесценения	7	(4,533,418)	(17,094,697)
Общие и административные расходы	8	(14,454,976)	(20,810,345)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		6,016,091	(9,728,527)
(Расход)/экономия по подоходному налогу	9	(4,199,296)	1,114,637
Прибыль/(убыток) за год		1,816,795	(8,613,890)
Относимый на:			
Акционеров Банка		1,749,221	(8,685,771)
Неконтролирующих акционеров		67,574	71,881
		1,816,795	(8,613,890)

	Приме- чание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		31,631	(58,099)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		666	57,245
Курсовые разницы при пересчете показателей иностраных подразделений из других валют		(67,090)	(31,351)
<i>Итого статей, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>		<u>(34,793)</u>	<u>(32,205)</u>
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом подходного налога		<u>(34,793)</u>	<u>(32,205)</u>
Итого совокупного дохода/(убытка) за год		<u>1,782,002</u>	<u>(8,646,095)</u>
Относимого на:			
Акционеров Банка		1,716,828	(8,716,754)
Неконтролирующих акционеров		65,174	70,659
Итого совокупного дохода/(убытка) за год		<u>1,782,002</u>	<u>(8,646,095)</u>
Прибыль/(убыток) на акцию			
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	23	39	(197)
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	23	<u>39</u>	<u>(197)</u>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 108
 утверждена руководством 25 февраля 2014 года, и от имени руководства ее подписали:


 Энтони Эспина
 Председатель правления




 Г-жа Аида Деревянко
 Главный бухгалтер

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	199,981,647	132,577,835
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы	11	113,184	277,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	12	3,619,491	12,303,381
Кредиты и авансы, выданные банкам	13	8,606,203	1,441,876
Кредиты, выданные клиентам	14	558,211,933	585,370,245
Текущий налоговый актив		1,040,173	1,031,404
Основные средства и нематериальные активы	15	19,725,263	20,533,971
Отложенный налоговый актив	9	5,164,736	9,057,038
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	16	-	95,112,829
Прочие активы	17	22,529,778	6,191,900
Итого активов		818,992,408	863,897,852
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	15,660	116,159
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	18	12,929,211	38,541,451
Текущие счета и депозиты клиентов	19	603,955,487	515,118,722
Субординированные займы	20	31,131,142	51,657,609
Прочие привлеченные средства	20	92,981,872	176,150,117
Прочие обязательства	21	3,793,269	8,114,674
Итого обязательств		744,806,641	789,698,732
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал		1,461,271	1,461,271
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(64,465)	(96,684)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(66,397)	(1,785)
Накопленные убытки		(110,417,735)	(110,405,106)
Итого капитала к распределению между акционерами Банка		73,972,325	74,017,347
Доля неконтролирующих акционеров		213,442	181,773
Итого капитала		74,185,767	74,199,120
Итого обязательств и капитала		818,992,408	863,897,852

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	49,312,413	66,355,807
Процентные расходы	(49,791,517)	(39,769,363)
Комиссионные доходы	11,969,318	11,386,428
Комиссионные расходы	(7,521,478)	(12,590,153)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(14,797)	(71,797)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,646,472	3,673,445
Поступления по прочим доходам	773,765	198,317
Расходы на персонал (выплаты)	(9,078,552)	(8,678,581)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(8,261,943)	(5,356,035)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	166,914	54,337
Кредиты и авансы, выданные банкам	(7,033,533)	13,617,394
Кредиты, выданные клиентам	18,839,262	86,225,903
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	95,112,829	-
Прочие активы	(608,992)	267,264
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(100,499)	114,222
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(24,938,764)	(19,123,420)
Текущие счета и депозиты клиентов	85,533,212	(49,136,028)
Прочие обязательства	271,846	(175,016)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	157,275,956	46,992,724
Подоходный налог уплаченный	(313,834)	(205,574)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	156,962,122	46,787,150

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(1,313)	-
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(26,780,405)	(39,296,210)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	35,889,831	56,522,451
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,510,207)	(1,148,048)
Продажа основных средств и нематериальных активов	376,668	203,027
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	7,974,574	16,281,220
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления кредитов	2,550,000	9,237,651
Погашение кредитов	(56,728,125)	(80,448,582)
Погашение субординированных займов	(21,086,400)	(13,000,000)
Посутпления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	14,526,109
Погашение долговых ценных бумаг	(23,260,406)	(32,008,817)
Поступления от выпуска акций	-	15,000,048
Дивиденды уплаченные	(33,506)	(23,394)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(98,558,437)	(86,716,985)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	66,378,259	(23,648,615)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,025,553	1,894,891
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	132,577,835	154,331,559
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 10)	199,981,647	132,577,835

тыс. тенге

Капитал, причитающийся акционерам Банка

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

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

тыс. тенге

Капитал, причитающийся акционерам Банка

	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно опла- ченный капитал	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоп- ленный резерв по переводу в валюту представ- ления данных	Накоплен- ные убытки	Итого	Доля неконтро- лирую- щих акцио- неров	Итого капитала
Остаток на 1 января 2012 года	152,878,422	1,461,271	15,181,181	(95,946)	28,460	(101,719,335)	67,734,053	134,508	67,868,561
Итого совокупного дохода									
Убыток за год	-	-	-	-	-	(8,685,771)	(8,685,771)	71,881	(8,613,890)
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	-	-	-	(57,983)	-	-	(57,983)	(116)	(58,099)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	57,245	-	-	57,245	-	57,245
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	-	(30,245)	-	(30,245)	(1,106)	(31,351)
<i>Итого статей, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(738)	(30,245)	-	(30,983)	(1,222)	(32,205)
Итого прочего совокупного убытка	-	-	-	(738)	(30,245)	-	(30,983)	(1,222)	(32,205)
Итого совокупного убытка за год	-	-	-	(738)	(30,245)	(8,685,771)	(8,716,754)	70,659	(8,646,095)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Вклад в капитал (Примечание 22)	15,000,048	-	-	-	-	-	15,000,048	-	15,000,048
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру	-	-	-	-	-	-	-	(23,394)	(23,394)
Итого операций с собственниками	15,000,048	-	-	-	-	-	15,000,048	(23,394)	14,976,654
Остаток на 31 декабря 2012 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(96,684)	(1,785)	(110,405,106)	74,017,347	181,773	74,199,120

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

1 Общие положения

(а) Организация и основная деятельность

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

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

АО «АТФБанк» и его дочерние организации предоставляют розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане и Кыргызстане, а также услуги инкассации и инвестиционного управления в Казахстане. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги коммерческим 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 Комитет Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

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 2013 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2012 года: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
АО «АТФ Финанс»	Казахстан	Инвестиции	100.0	100.0
ТОО «АТФ Инкассация»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0	100.0
«АТФ Капитал Б.В.» ОАО «Оптима Банк» (бывшее ОАО «UniCreditBank»)	Нидерланды	Предприятие специального назначения	100.0	100.0
	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2013 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

Акционеры	31 декабря 2013 г. %	31 декабря 2012 г. %
ТОО «КНГ Финанс»	99.78	-
UniCredit Bank Austria AG	-	99.76
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.22	0.24
	100.00	100.00

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры, продолжение

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 Национальным банком Республики Казахстан 29 марта 2013 года. 24 мая 2013 года Департамент юстиции города Алматы зарегистрировал изменение наименования компании: ТОО «КазНитрогенГаз» была переименована в ТОО «КНГ Финанс».

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

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности, продолжение

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

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

- в части резерва на уплату налогов – Примечание 9;
- в части отложенных налогов – Примечание 9;
- в части оценки обесценения кредитов и продажи портфеля ипотечных займов - Примечание 14;
- в части зачета дебиторской задолженности «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению и денежный депозит по данной дебиторской задолженности – Примечание 16 и Примечание 19;
- в части порядка учета комиссии, уплаченной «UniCredit Bank Austria AG» – Примечание 22;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - Примечание 32.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (см. (i))
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (см. (ii))
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (см. (iii))
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (см. (iv))
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (см. (v))

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

(i) *Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия*

В связи с применением МСФО (IFRS) 10 Группа изменила свою учетную политику в отношении определения того, имеет ли Группа контроль над объектами инвестиций и будет ли их впоследствии консолидировать. МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия (см. Примечания 3 (а) (ii) и (iii)).

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Группа пересмотрела заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 структура Группы, подготавливающей консолидированную финансовую отчетность, остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

(ii) *Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях*

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

В связи с применением МСФО (IFRS) 12 Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

(iii) *Оценка справедливой стоимости*

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: Раскрытие информации*» (см. Примечание 32).

В результате Группа приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3 (д) (v). Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

(iv) *Представление статей прочего совокупного дохода*

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Группа изменила представление статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Принятие поправок к МСФО (IAS) не оказывает влияния на признанные активы, обязательства или совокупный доход.

(v) *Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) *Объединения бизнеса*

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(i) Объединения бизнеса, продолжение

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

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

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

(ii) Дочерние предприятия

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

(iii) Структурированные предприятия

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

(iv) Потеря контроля

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(v) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

(vi) Операции, исключаемые (элиминируемые) при консолидации

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

(б) Доли неконтролирующих акционеров

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

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

(в) Иностранная валюта

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Денежные средства и их эквиваленты

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

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(v) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация

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

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

(ж) Нематериальные активы

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

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

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

(з) Изъятые активы

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

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

(и) Обесценение активов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

(iii) Нефинансовые активы

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

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

(к) Резервы

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

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

(л) Активы, удерживаемые для продажи

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

(н) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Выкуп собственных акций

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Акционерный капитал, продолжение

(iii) Дивиденды

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

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

(о) Налогообложение

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

(р) Сегментная отчетность

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

(с) Представление сравнительных данных

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

Реклассификация предыдущих периодов

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на сравнительные данные, в целях соответствия представлению консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

В консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года обязательный резерв в НБРК в размере 12,022,768 тысяч тенге был реклассифицирован в состав денежных средств и их эквивалентов. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 расходы на персонал в размере 7,967,930 тысяч тенге и прочие общие и административные расходы в размере 12,842,415 тысяч тенге были объединены и представлены в одной строке, общих и административных расходов. Руководство считает, что такое представление в наибольшей степени соответствует требованиям МСФО и обеспечивает более четкое представление о консолидированном финансовом положении и результатах деятельности Группы. Влияние реклассификаций на сравнительные данные представлено в следующей таблице.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Представление сравнительных данных, продолжение

тыс. тенге	После реклассифи- кации	Влияние реклассифи- кации	Ранее представлен- ные данные
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года			
Денежные средства и их эквиваленты	132,577,835	12,022,768	120,555,067
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,441,876	(12,022,768)	13,464,644
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Кредиты и авансы, выданные банкам	13,617,394	(14,790,411)	28,407,805
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	46,992,724	(14,790,411)	61,783,135
Поступление денежных средств от операционной деятельности	46,787,150	(14,790,411)	61,577,561
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	154,331,559	26,813,179	127,518,380
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	132,577,835	12,022,768	120,555,067

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

(т) 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 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге 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. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- 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. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 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 2014 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	58,146,576	65,858,515
Кредиты и авансы, выданные банкам	290,552	867,470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	150,652	286,429
Срочные депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	9,611	24,014
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,368	10,182
	58,606,759	67,046,610
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(24,075,380)	(20,300,868)
Прочие привлеченные средства	(9,826,686)	(13,276,625)
Субординированные займы	(3,896,067)	(5,737,163)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,094,811)	(1,771,253)
	(39,892,944)	(41,085,909)

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 2013 года, входит общая сумма, равная 14,399,329 тысячам тенге (на 31 декабря 2012 года: 17,408,782 тысячи тенге), начисленная в основном по обесцененным займам, выданным корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям.

Процентные расходы по субординированным займам и прочим привлеченным средствам включают убыток в размере 169,321 тысяча тенге 74,280 тысяч тенге в результате досрочного погашения субординированных займов и кредитов, предоставленных иностранными банками и финансовыми институтами (Примечание 20).

5 Комиссионные доходы

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Банковские переводы	3,907,211	3,685,358
Кассовые операции	2,255,870	2,223,561
Пластиковые карты	2,178,946	2,144,116
Гарантии	1,675,025	1,825,631
Торговля иностранной валютой	930,033	989,092
Кастодиальные услуги	164,293	176,856
Обслуживание клиентов	49,894	41,661
Управление проектом	22,784	19,398
Операции с ценными бумагами	10,405	19,762
Прочее	483,524	400,046
	11,677,985	11,525,481

6 Комиссионные расходы

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Гарантии (Примечание 16)	4,533,645	10,264,609
Расходы на страхование депозитов клиентов	2,073,034	1,449,899
Пластиковые карты	571,467	527,791
Банковские переводы	287,808	291,257
Операции с ценными бумагами	59,044	66,696
Кастодиальные услуги	11,714	12,145
Торговля иностранной валютой	10,272	10,272
Прочее	75,483	78,769
	7,622,467	12,701,438

7 Убытки от обесценения

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(4,464,607)	(30,296,819)
Прочие активы	(105,001)	450,287
Условные обязательства кредитного характера	32,626	437,776
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,564	(3,597)
Восстановление убытков по кредитам, гарантированными «UniCredit Bank Austria AG»	-	12,317,656
	(4,533,418)	(17,094,697)

8 Общие и административные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	8,411,407	7,153,694
Налоги и отчисления по заработной плате	814,821	814,236
	9,226,228	7,967,930
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Аренда	1,953,443	1,630,486
Износ и амортизация	1,921,384	1,993,070
Ремонт и обслуживание	1,233,112	981,388
Коллекторские услуги	1,033,503	410,100
Безопасность	730,044	730,686
Профессиональные услуги	688,050	154,893
Услуги связи и информационные услуги	550,203	545,050
Командировочные расходы	359,826	267,408
Реклама и маркетинг	337,597	259,071
Канцелярские товары, публикации, упаковка	216,457	170,178
Транспортные услуги	108,774	162,738
Страхование	107,774	100,946
Представительские расходы	27,086	14,398
Налоги помимо подоходного налога и штрафных санкций	(4,227,576)	5,212,876
Прочие	189,071	209,127
	14,454,976	20,810,345

Налоги, помимо подоходного налога, и штрафы включают налоговые обязательства, начисленные в 2007 -2012 годах. Указанные обязательства, признанные в 2011 и 2012 годах, составляющие сумму 3,120,235 тысяч тенге, признанную в соответствии с актом налоговой проверки за период до 31 декабря 2010 года и дополнительные 2,432,342 тысячи тенге как оценку руководством увеличения соответствующих налоговых обязательств в последующих периодах. Данные суммы были полностью сторнированы в результате апелляции по указанной налоговой проверке в пользу Банка.

9 Расход/(экономия) по подоходному налогу

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	306,994	289,079
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	296,215
	306,994	585,294
Отложенный налог		
Возкновение и восстановление временных разниц	3,892,302	(1,699,931)
Итого расхода/(экономии) по подоходному налогу	4,199,296	(1,114,637)

9 Расход/(экономия) по подоходному налогу, продолжение

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

Применимая налоговая ставка для Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2012 году: 20%).

Применимая налоговая ставка текущего налога составляет 10% - для ОАО «Оптим Банк» (в 2012 году: 10%) и 25% - для «АТФ Капитал Б.В.» (в 2012 году: 25%). В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа провела переоценку своего текущего налога в отношении невычитаемых процентных расходов за 2011 и 2012 годы и уменьшила, соответственно, налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды на сумму 1,063,040 тысяч тенге.

Расчет эффективной ставки налога:

	2013 г.		2012 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	6,016,091	100	(9,728,527)	100
Расход/(экономия) по подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	1,203,218	20	(1,945,705)	20
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	(252,484)	(4)	(307,769)	3
Убыток от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	-	-	9,829	-
Невычитаемые убытки от обесценения	706,276	12	311,363	(3)
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	417,736	7	1,539,353	(16)
Вычитаемый процентный доход по кредитам, выданным физическим лицам	-	-	(417,894)	4
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	401,437	7	(680,000)	7
Подоходный налог, недоплаченный в прошлый отчетный период	1,063,040	18	296,215	(3)
Невычитаемые штрафы	529,786	9	-	-
Прочие невычитаемые расходы	130,287	2	79,971	(1)
	4,199,296	71	(1,114,637)	11

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 2013 и 2012 годов. Эти отложенные налоговые активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

9 Расход/(экономия) по подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

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	20,367,734	(19,424,002)	943,732
Основные средства и нематериальные активы	(999,569)	(11,153)	(1,010,722)
Прочие активы	122,948	208,978	331,926
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	(19,022,565)	19,022,565	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	8,588,490	(3,688,690)	4,899,800
	9,057,038	(3,892,302)	5,164,736

2012 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2012 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2012 г.
Кредиты, выданные клиентам	19,531,286	836,448	20,367,734
Основные средства и нематериальные активы	(931,075)	(68,494)	(999,569)
Прочие активы	276,774	(153,826)	122,948
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	(16,559,035)	(2,463,530)	(19,022,565)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	5,039,157	3,549,333	8,588,490
	7,357,107	1,699,931	9,057,038

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

Изменение величины временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 годов, может быть представлено следующим образом.

Непризнанные отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении следующих статей:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Вычитаемые временные разницы	1,121,437	720,000
	1,121,437	720,000

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении следующих статей, поскольку не существует вероятности, что Группа сможет использовать полученные выгоды. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020-2022 годах.

10 Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	28,147,360	32,809,601
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	86,504,276	35,698,453
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	3,313,369	4,140,887
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	23,256,274	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	45,257,966	56,591,192
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	3,801,902	1,235,003
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	27,320	31,637
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	67,528	132,693
- без присвоенного кредитного рейтинга	9,605,652	1,787,506
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом ВВ-	-	150,863
Итого денежных средств и их эквивалентов	199,981,647	132,577,835

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 2013 года Группа имеет четыре банка (на 31 декабря 2012 года: два банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 140,866,756 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 84,500,740 тысяч тенге).

Минимальные резервные требования

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равным средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остаткам на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательства Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальный резерв составляет 18,429,752 тысячи тенге (в 2012 году: 12,022,768 тысяч тенге).

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	105,614	156,392
Итого государственных облигаций	105,614	156,392
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом ВВВ	-	120,981
Итого корпоративных облигаций	-	120,981
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	7,570	-
	113,184	277,373
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	15,660	116,159
	15,660	116,159

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты форвард и своп по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 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.

11 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	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге		
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	17,254,720	10,551,800	154.47	152.72
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	-
Продажа долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	-	3,768,500		150.45
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	184,872	-	32.79	-
	17,486,814	14,320,300		

12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	2,601,830	2,856,879
Казначейские ноты Министерства финансов Кыргызской Республики	923,600	869,131
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	8,473,310
Итого государственных и муниципальных облигаций	3,525,430	12,199,320
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом ниже ВВВ-	4	4
Итого корпоративных облигаций	4	4
Долевые инвестиции, учитываемые по себестоимости	94,057	104,057
	3,619,491	12,303,381

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.

13 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Авансы, выплаченные «UniCredit Austria Bank AG»	6,321,543	-
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1,181,062	-
10 крупнейших казахстанских банков	1,500	1,200
Прочие иностранные банки	1,102,098	482,002
Кредиты и депозиты, до вычета резерва под обесценение	2,284,660	483,202
Резерв под обесценение	-	(3,608)
Кредиты и депозиты, за вычетом резерва под обесценение	2,284,660	479,594
Договоры обратного «РЕПО»	-	962,282
Кредиты и авансы, выданные банкам за вычетом резерва под обесценение	8,606,203	1,441,876

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

Авансы, выданные «UniCredit Bank Austria AG» включают предоплату процентных расходов 3,739,583 тысячи тенге на денежный вклад со ставкой вознаграждения 2% годовых за период с 29 апреля 2013 года по 31 декабря 2013 года и 2.1% за период с 1 января 2014 по 1 ноября 2015 года; и комиссионные расходы в сумме 2,581,960 тысяч тенге по гарантии, полученной от «UniCredit Austria AG» в отношении определенных корпоративных кредитов со ставкой вознаграждения 2% годовых за период с 29 апреля 2013 по 29 апреля 2015 года.

(а) Обеспечение, принятое в качестве обеспечения актива

По состоянию на 31 декабря 2012 года обыкновенные акции АО «Банк ЦентрКредит» справедливой стоимостью 17,001 тысяч тенге и казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики справедливой стоимостью 926,932 тысячи тенге были приняты в качестве обеспечения договоров обратного репо.

(б) Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,608	-
(Восстановление)/создание резерва под обесценение за год	(3,564)	3,597
Влияние пересчета иностранных валют	(44)	11
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	3,608

14 Кредиты, выданные клиентам

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	512,384,046	505,565,466
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	195,448,753	204,539,673
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	707,832,799	710,105,139
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	55,160,699	76,944,812
Потребительские кредиты	77,311,055	71,421,847
Кредиты на покупку автомобилей	2,356,800	2,376,149
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	134,828,554	150,742,808
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	842,661,353	860,847,947
Резерв под обесценение	(284,449,420)	(275,477,702)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	558,211,933	585,370,245

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

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 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	240,958,065	19,957,682	260,915,747
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение за год	28,449,763	1,847,056	30,296,819
Списания	(16,072,339)	(3,407,537)	(19,479,876)
Восстановления	1,530,565	190,697	1,721,262
Влияние пересчета иностранных валют	1,816,286	207,464	2,023,750
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	256,682,340	18,795,362	275,477,702

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

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	195,875,515	(1,441,877)	194,433,638	0.7
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	75,380,824	(51,352,880)	24,027,944	68.1
- просроченные на срок менее 90 дней	1,800,783	(452,465)	1,348,318	25.1
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,745,586	(255,337)	2,490,249	9.3
- просроченные на срок более 1 года	236,581,338	(169,739,215)	66,842,123	71.7
Всего обесцененных кредитов	316,508,531	(221,799,897)	94,708,634	70.1
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	512,384,046	(223,241,774)	289,142,272	43.6
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	100,944,282	(1,155,135)	99,789,147	1.1
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	4,493,595	(1,517,273)	2,976,322	33.8
- просроченные на срок менее 90 дней	3,485,626	(1,108,532)	2,377,094	31.8
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	12,255,402	(4,467,102)	7,788,300	36.5
- просроченные на срок более 1 года	74,269,848	(33,989,257)	40,280,591	45.8
Всего обесцененных кредитов	94,504,471	(41,082,164)	53,422,307	43.5
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	195,448,753	(42,237,299)	153,211,454	21.6
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	707,832,799	(265,479,073)	442,353,726	37.5

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- не просроченные	32,107,602	(149,033)	31,958,569	0.5
- просроченные на срок менее 30 дней	990,889	(47,397)	943,492	4.8
- просроченные на срок 30-59 дней	522,816	(46,165)	476,651	8.8
- просроченные на срок 60-89 дней	334,836	(90,224)	244,612	26.9
- просроченные на срок 90-119 дней	341,311	(51,140)	290,171	15.0
- просроченные на срок 120-149 дней	249,806	(62,714)	187,092	25.1
- просроченные на срок 150 - 179 дней	282,575	(93,531)	189,044	33.1
- просроченные на срок 180 - 360 дней	1,325,192	(355,720)	969,472	26.8
- просроченные на срок более 360 дней	19,005,672	(8,509,461)	10,496,211	44.8
Итого ипотечных кредитов	55,160,699	(9,405,385)	45,755,314	17.1
Потребительские кредиты				
- не просроченные	53,235,136	(508,186)	52,726,950	1.0
- просроченные на срок менее 30 дней	2,956,732	(136,655)	2,820,077	4.6
- просроченные на срок 30-59 дней	676,439	(92,523)	583,916	13.7
- просроченные на срок 60-89 дней	555,101	(149,114)	405,987	26.9
- просроченные на срок 90-119 дней	1,078,412	(523,463)	554,949	48.5
- просроченные на срок 120-149 дней	346,851	(125,651)	221,200	36.2
- просроченные на срок 150 - 179 дней	305,800	(128,836)	176,964	42.1
- просроченные на срок 180 - 360 дней	2,194,188	(888,532)	1,305,656	40.5
- просроченные на срок более 360 дней	15,962,396	(6,767,848)	9,194,548	42.4
Итого потребительских кредитов	77,311,055	(9,320,808)	67,990,247	12.1

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты на покупку автомобилей				
- не просроченные	1,813,166	(1,496)	1,811,670	0.1
- просроченные на срок менее 30 дней	90,890	(2,012)	88,878	2.2
- просроченные на срок 30-59 дней	3,969	(466)	3,503	11.7
- просроченные на срок 60-89 дней	9,220	(4,134)	5,086	44.8
- просроченные на срок 90-119 дней	2,221	-	2,221	0.0
- просроченные на срок 120-149 дней	10,160	(914)	9,246	9.0
- просроченные на срок 150 - 179 дней	4,410	-	4,410	0.0
- просроченные на срок 180 - 360 дней	41,346	(3,249)	38,097	7.9
- просроченные на срок более 360 дней	381,418	(231,883)	149,535	60.8
Итого кредитов на покупку автомобилей	2,356,800	(244,154)	2,112,646	10.4
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	134,828,554	(18,970,347)	115,858,207	14.1
Итого кредитов, выданных клиентам	842,661,353	(284,449,420)	558,211,933	33.8

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

В следующей таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	157,887,006	(1,077,695)	156,809,311	0.7
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	62,694,118	(23,254,514)	39,439,604	37.1
- просроченные на срок менее 90 дней	6,644,465	(2,481,971)	4,162,494	37.4
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	44,957,496	(34,803,556)	10,153,940	77.4
- просроченные на срок более 1 года	233,382,381	(151,993,771)	81,388,610	65.1
Всего обесцененных кредитов	347,678,460	(212,533,812)	135,144,648	61.1
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	505,565,466	(213,611,507)	291,953,959	42.3
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	102,791,504	(925,631)	101,865,873	0.9
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	16,647,082	(4,473,503)	12,173,579	26.9
- просроченные на срок менее 90 дней	10,090,789	(3,050,152)	7,040,637	30.2
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	13,281,769	(5,740,072)	7,541,697	43.2
- просроченные на срок более 1 года	61,728,529	(28,881,475)	32,847,054	46.8
Всего обесцененных кредитов	101,748,169	(42,145,202)	59,602,967	41.4
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	204,539,673	(43,070,833)	161,468,840	21.1
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	710,105,139	(256,682,340)	453,422,799	36.1

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- не просроченные	52,459,746	(852,911)	51,606,835	1.6
- просроченные на срок менее 30 дней	2,584,618	(431,455)	2,153,163	16.7
- просроченные на срок 30-59 дней	533,162	(20,564)	512,598	3.9
- просроченные на срок 60-89 дней	814,712	(242,858)	571,854	29.8
- просроченные на срок 90-119 дней	436,904	(71,846)	365,058	16.4
- просроченные на срок 120-149 дней	243,550	(98,589)	144,961	40.5
- просроченные на срок 150 - 179 дней	311,872	(165,473)	146,399	53.1
- просроченные на срок 180 - 360 дней	1,911,324	(728,356)	1,182,968	38.1
- просроченные на срок более 360 дней	17,648,924	(7,791,170)	9,857,754	44.1
Всего ипотечных кредитов	76,944,812	(10,403,222)	66,541,590	13.5
Потребительские кредиты				
- не просроченные	48,025,187	(784,124)	47,241,063	1.6
- просроченные на срок менее 30 дней	4,171,066	(124,667)	4,046,399	3.0
- просроченные на срок 30-59 дней	850,571	(53,078)	797,493	6.2
- просроченные на срок 60-89 дней	839,661	(318,062)	521,599	37.9
- просроченные на срок 90-119 дней	538,925	(104,552)	434,373	19.4
- просроченные на срок 120-149 дней	622,259	(166,989)	455,270	26.8
- просроченные на срок 150 - 179 дней	372,361	(130,712)	241,649	35.1
- просроченные на срок 180 - 360 дней	2,065,917	(841,189)	1,224,728	40.7
- просроченные на срок более 360 дней	13,935,900	(5,626,944)	8,308,956	40.4
Всего потребительских кредитов	71,421,847	(8,150,317)	63,271,530	11.4

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты на покупку автомобилей				
- не просроченные	1,865,409	(2,414)	1,862,995	0.1
- просроченные на срок менее 30 дней	66,284	(37)	66,247	0.1
- просроченные на срок 30-59 дней	8,019	(143)	7,876	1.8
- просроченные на срок 60-89 дней	5,830	(111)	5,719	1.9
- просроченные на срок 90-119 дней	13,582	(7,010)	6,572	51.6
- просроченные на срок 120- 149 дней	11,696	(5,619)	6,077	48.0
- просроченные на срок 150 - 179 дней	6,334	(2,345)	3,989	37.0
- просроченные на срок 180 - 360 дней	20,459	(5,851)	14,608	28.6
- просроченные на срок более 360 дней	378,536	(218,293)	160,243	57.7
Всего кредитов на покупку автомобилей	2,376,149	(241,823)	2,134,326	10.2
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	150,742,808	(18,795,362)	131,947,446	12.5
Всего кредитов, выданных клиентам	860,847,947	(275,477,702)	585,370,245	32.0

(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

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

- 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.

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 0.7%
- 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 2013 года был бы на 4,423,537 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2012 года: 4,534,228 тысяч тенге).

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(ii) *Кредиты, выданные розничным клиентам*

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца, в течение которых Группа не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, 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 2013 года был бы на 3,475,746 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2012 года: 3,958,423 тысячи тенге).

14 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 2013 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	9,548,159	9,548,159	-	-
Торгуемые ценные бумаги	59,755	-	59,755	-
Недвижимость	153,303,213	127,654,334	25,648,879	-
Транспортные средства	35,484,905	29,513,403	5,971,502	-
Оборудование	3,094,527	2,812,551	281,976	-
Прочее обеспечение	28,762,906	17,207,834	11,555,072	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	11,334,322	-	-	11,334,322
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	16,159,290	-	-	16,159,290
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности	36,475,708	-	-	36,475,708
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	294,222,785	186,736,281	43,517,184	63,969,320
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	201,359	201,359	-	-
Недвижимость	138,577,589	137,616,210	961,379	-
Транспортные средства	983,826	983,826	-	-
Оборудование	1,703,609	1,668,228	35,381	-
Прочее обеспечение	5,062,352	5,031,352	31,000	-
Корпоративные гарантии, (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	672,356	-	-	672,356
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	929,850	-	-	929,850
Всего просроченных или обесцененных кредитов	148,130,941	145,500,975	1,027,760	1,602,206
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	442,353,726	332,237,256	44,544,944	65,571,526

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

31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	6,275,828	6,275,828	-	-
Торгуемые ценные бумаги	67,992	67,992	-	-
Недвижимость	142,444,933	137,720,529	4,724,404	-
Транспортные средства	20,895,567	20,862,649	32,918	-
Оборудование	4,629,469	4,616,321	13,148	-
Прочее обеспечение	37,194,936	24,429,281	12,765,655	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	29,824,740	-	-	29,824,740
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	3,981,493	-	-	3,981,493
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	13,360,226	-	-	13,360,226
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	258,675,184	193,972,600	17,536,125	47,166,459
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	2,289,788	2,289,788	-	-
Недвижимость	172,811,542	171,502,503	1,309,039	-
Транспортные средства	4,478,039	4,214,412	263,627	-
Оборудование	2,601,219	2,584,938	16,281	-
Прочее обеспечение	9,084,652	8,986,553	98,099	-
Корпоративные гарантии, (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	2,149,445	-	-	2,149,445
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,332,930	-	-	1,332,930
Всего просроченных или обесцененных кредитов	194,747,615	189,578,194	1,687,046	3,482,375
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	453,422,799	383,550,794	19,223,171	50,648,834

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

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

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

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

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

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

31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Непросроченные кредиты	51,606,835	31,604,226	14,275,751	5,726,858
Просроченные кредиты	14,934,755	12,095,581	2,362,633	476,541
Всего ипотечных кредитов	66,541,590	43,699,807	16,638,384	6,203,399

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 98% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

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

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 99% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2012 года: 98%).

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

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

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

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

31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
Непросроченные кредиты				-
Недвижимость	25,395,390	21,280,560	4,114,830	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	1,032,149	296,367	735,782	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности	20,813,524	-	-	20,813,524
Всего непросроченных кредитов	47,241,063	21,576,927	4,850,612	20,813,524
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	12,889,614	11,035,203	1,854,411	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	103,478	93,299	10,179	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности	3,037,375	-	-	3,037,375
Всего просроченных или обесцененных кредитов	16,030,467	11,128,502	1,864,590	3,037,375
Всего потребительских кредитов	63,271,530	32,705,429	6,715,202	23,850,899

(iii) Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 14,897,099 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 2,839 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2013 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Недвижимость	18,231,591	3,621,635
Прочие активы	9,488	1,004
Всего изъятого обеспечения	18,241,079	3,622,639

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

14 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:

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Физические лица	134,828,554	150,742,808
Строительство	122,778,327	131,560,026
Оптовая торговля	102,947,385	81,344,835
Транспорт	69,043,349	93,275,493
Пищевая промышленность	75,064,892	65,175,456
Недвижимость	82,215,718	83,025,688
Розничная торговля	56,033,495	58,125,061
Гостиничные услуги	22,006,564	26,486,205
Сельское хозяйство	14,537,774	11,847,498
Химическая промышленность	12,298,892	13,751,284
Текстильная промышленность	11,480,534	11,582,523
Металлургия	6,851,129	6,922,236
Горнодобывающая промышленность	6,027,026	6,410,421
Индустрия развлечений	5,719,346	6,114,012
Нефтегазовая промышленность	2,484,659	3,903,765
Связь	5,620,301	5,648,337
Прочее	112,723,408	98,932,299
	842,661,353	860,847,947
Резерв под обесценение	(284,449,420)	(275,477,702)
	558,211,933	585,370,245

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года, Группа имеет 7 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (на 31 декабря 2012 года: 8), остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 82,486,999 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 109,177,283 тысячи тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(ж) Переводы финансовых активов

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

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(ж) Переводы финансовых активов, продолжение

Группа определила, что практически все риски и выгоды были переданы приобретателю активов и, соответственно, признание портфеля кредитов было прекращено. Продолжающееся участие Группы в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении как актив от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам, в размере 7,114,592 тысячи 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 18), а справедливая стоимость гарантии в размере 167,000 тысяч тенге признана в составе прочих обязательств.

15 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Транс- портные средства	Компьютерное оборудование	Оснащение и приспособ- ления	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
Фактическая стоимость							
Остаток на 1 января 2013 года	19,287,332	615,843	3,617,226	4,476,996	75,775	3,338,298	31,411,470
Поступления	168,211	60,200	361,561	539,655	2,927	377,653	1,510,207
Выбытия	(433,079)	(696)	(138,770)	(302,270)	-	(2,203)	(877,018)
Влияние пересчета иностранных валют	(10,592)	(1,691)	(3,846)	(9,893)	-	(8,708)	(34,730)
Остаток на 31 декабря 2013 года	19,011,872	673,656	3,836,171	4,704,488	78,702	3,705,040	32,009,929
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2013 года	(3,694,735)	(497,563)	(1,833,691)	(3,290,381)	-	(1,561,129)	(10,877,499)
Износ и амортизация за год	(663,855)	(63,186)	(165,937)	(637,695)	-	(390,711)	(1,921,384)
Выбытия	110,968	371	137,902	250,106	-	1,003	500,350
Влияние пересчета иностранных валют	13,705	1,217	2,289	(6,927)	-	3,583	13,867
Остаток на 31 декабря 2013 года	(4,233,917)	(559,161)	(1,859,437)	(3,684,897)	-	(1,947,254)	(12,284,666)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2013 года	14,777,955	114,495	1,976,734	1,019,591	78,702	1,757,786	19,725,263

15 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Оснащение и приспособления	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
Фактическая стоимость							
Остаток на 1 января 2012 года	19,361,074	644,374	3,580,624	4,521,136	223,735	2,906,424	31,237,367
Поступления	51,896	10,508	198,701	179,549	(55,352)	511,730	897,032
Выбытия	(210,935)	(38,024)	(160,310)	(217,818)	-	(77,551)	(704,638)
Переводы	91,269	-	-	-	(91,269)	-	-
Влияние пересчета иностранных валют	(5,972)	(1,015)	(1,789)	(5,871)	(1,339)	(2,305)	(18,291)
Остаток на 31 декабря 2012 года	19,287,332	615,843	3,617,226	4,476,996	75,775	3,338,298	31,411,470
Износ, амортизация и убытки от обесценения							
Остаток на 1 января 2012 года	(3,081,911)	(452,678)	(1,729,596)	(2,860,109)	-	(1,266,981)	(9,391,275)
Износ и амортизация за год	(671,556)	(80,576)	(262,158)	(608,650)	-	(370,130)	(1,993,070)
Выбытия	48,197	35,226	157,152	186,304	-	74,730	501,609
Влияние пересчета иностранных валют	10,535	465	911	(7,926)	-	1,252	5,237
Остаток на 31 декабря 2012 года	(3,694,735)	(497,563)	(1,833,691)	(3,290,381)	-	(1,561,129)	(10,877,499)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2012 года	15,592,597	118,280	1,783,535	1,186,615	75,775	1,777,169	20,533,971
На 1 января 2012 года	16,279,163	191,696	1,851,028	1,661,027	223,735	1,639,443	21,846,092

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

25 декабря 2009 года Группа подписала договор гарантии с материнским предприятием «UniCredit Bank Austria AG» («UniCredit»). По данному соглашению, выплата убытков от обесценения кредита по определенным крупным корпоративным кредитам были гарантированы «UniCredit». Группа выплачивала комиссионное вознаграждение - 6% годовых от балансовой стоимости кредитов, покрытых гарантией. Данное гарантийное соглашение истекало 17 апреля 2027 года, однако оно могло быть расторгнуто досрочно, либо гарантом, либо Группой, в определенных случаях. Основной причиной досрочного расторжения гарантии была неспособность «UniCredit» удержать, напрямую или косвенно, право собственности и бенефициарное право на не менее чем 50% доли плюс 1 акция Группы. По состоянию на 31 декабря 2012 года, Группа признала дебиторскую задолженность «UniCredit» в размере 95,112,829 тысяч тенге по данному гарантийному соглашению.

7 декабря 2012 года, принимая во внимание потенциальное наступление события досрочного расторжения, «UniCredit» и АТФ Банк подписали поправку к данному гарантийному соглашению, в котором сумма максимального обязательства по гарантии составляет 630,639 тысяч долларов США, которая подлежит выплате в конце двухлетнего срока на нетто-основе за счет средств денежного депозита в размере 630,639 тысяч долларов США, который был предоставлен «UniCredit». В том случае, если сумма убытков по гарантированным кредитам будет меньше, чем максимальное обязательство по гарантии на конец двухлетнего периода, сумма денежного депозита, превышающая сумму, на которую убытки по кредитам превышают денежный депозит, 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 по состоянию на 31 декабря 2013 года было полностью выплачено Группой (Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2013 года, при наличии юридически действительного права и намерения погасить данный депозит по наступлению срока на нетто-основе в счет суммы убытков, понесенных Группой по гарантированным корпоративным кредитам, дебиторская задолженность «UniCredit» по гарантийному соглашению в сумме 97,156,216 тысяч тенге была зачтена в счет соответствующего денежного депозита.

17 Прочие активы

	2013 тыс. тенге	2012 тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	295,662	586,996
Прочие финансовые активы	1,313	-
Резерв под обесценение	(65,781)	(53,293)
Всего прочих финансовых активов	231,194	533,703
Изъятые имущество	21,563,092	6,771,647
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	1,994,250	227,083
Авансы, уплаченные за административную деятельность	1,456,017	1,358,635
Запасы	429,722	192,181
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	120,106	251,016
Расчеты с сотрудниками	3,687	1,838
Драгоценные металлы	3,569	4,805
Резерв под обесценение	(3,271,859)	(3,149,008)
Всего прочих нефинансовых активов	22,298,584	5,658,197
Всего прочих активов	22,529,778	6,191,900

17 Прочие активы, продолжение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 14,897,099 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 2,839 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации, при этом цена продажи основывается на результатах независимой оценки.

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Движение резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, может быть представлено следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	53,293	3,149,008	3,202,301
Чистое (восстановление) / начисление резерва под обесценение за год	(17,601)	122,602	105,001
Восстановления/(списания) за год	29,435	249	29,684
Влияние пересчета иностранных валют	654	-	654
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	65,781	3,271,859	3,337,640

Движение резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, может быть представлено следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	25,038	3,325,957	3,350,995
Чистое (начисление) / восстановление резерва под обесценение за год	24,163	(474,450)	(450,287)
(Списания) / восстановления за год	(1,958)	307,960	306,002
Влияние пересчета иностранных валют	6,050	(10,459)	(4,409)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	53,293	3,149,008	3,202,301

18 Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов

	2013 тыс. тенге	2012 тыс. тенге
Срочные депозиты	5,345,483	36,860,892
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам (Примечание 14(ж))	7,104,985	-
Счета типа «востро»	478,743	1,680,559
	12,929,211	38,541,451

По состоянию на 31 декабря 2013 года, Группа не имеет банков (на 31 декабря 2012 года: один банк) остатки по счетам которых превышают 10% капитала (31 декабря 2012 года: 34,767,331 тысяча тенге).

18 Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежный депозит от «UniCredit Bank Austria AG» в размере 97,156,216 тысяч тенге (Примечание 16) был представлен и зачтен на нетто-основе в отношении соответствующей дебиторской задолженности на ту же сумму от «UniCredit Bank Austria AG».

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	164,585,553	128,790,015
- Розничные	23,348,602	31,538,638
Срочные депозиты		
- Корпоративные	196,033,686	161,709,860
- Розничные	219,987,646	193,080,209
	603,955,487	515,118,722

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 10,343,712 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 10,904,177 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет десять клиентов (31 декабря 2012 года: тринадцать клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 219,515,786 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 189,231,158 тысяч тенге).

20 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Субординированные займы		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	31,131,142	30,659,682
- Субординированные займы	-	20,997,927
Итого субординированных займов	31,131,142	51,657,609
Прочие заемные средства		
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	13,668,628	66,988,721
	13,668,628	66,988,721
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	78,041,402	84,942,038
- Ноты в тенге	1,271,842	24,219,358
	79,313,244	109,161,396
Итого прочих заемных средств	92,981,872	176,150,117

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

В 2013 году, Группа досрочно погасила субординированные займы в размере 12,000,000 тысяч тенге и 9,086,400 тысяч тенге (60,000 тысяч долларов США), а также кредиты, выданные иностранными банками и финансовыми институтами в размере 24,667,860 тысяч тенге в рамках ковенанта о смене основного акционера.

20 Субординированные займы и прочие привлеченные средства, продолжение

В июле 2012 года Группа выпустила необеспеченные купонные облигации номинальной стоимостью 15,000,000 тысяч тенге, со сроком погашения в 2017 году и ставкой вознаграждения 7% годовых. В отношении данного заимствования Группа подпадает под обязательное условие (ковенант) изменения контролирующих акционеров. В июле 2013 года Группа выкупила данные облигации по номинальной стоимости, включая купон, начисленный до указанной даты в размере 14,526,109 тысяч тенге. Более того, в апреле 2013 года Группа погасила облигации на сумму 10,260,780 тысяч тенге в рамках ковенанта о смене основного акционера.

(а) Субординированные займы

Краткая информация об условиях погашения прочих привлеченных средств по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2013 г.		31 December 2012	
	Номиналь- ная ставка вознаграж- дения, %	Срок погашения	Номиналь- ная ставка вознаграж- дения, %	Срок погашения
Субординированные займы				
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	7-10	2014 г.	8.4-10	2014 г. 2017-2020 гг.
Субординированные займы	-	-	6.5-11.4	
Займы				
Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	0.7-8.5	2014-2020 гг.	0.7-8.0	2013-2016 гг.
Облигации выпущенные				
Еврооблигации в долларах США	9-9.25	2014-2016 гг.	9.0-9.3	2014-2016 гг. 2014-2017 гг.
Ноты в тенге	7.5	2017 г.	7.0-7.67	

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

В соответствии с условиями определенных долгосрочных кредитных соглашений, Группа обязана поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа соблюдала требования в отношении данных коэффициентов.

21 Прочие обязательства

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	296,879	195,889
Кредиторы по капитальным затратам	-	84,700
Итого прочих финансовых обязательств	296,879	280,589
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	866,152	389,851
Начисленные административные расходы	696,194	219,973
Задолженность перед работниками	549,087	367,513
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	441,362	474,010
Резерв по отпускам	310,722	344,620
Прочие налоги к уплате	289,455	5,678,252
Доходы будущих периодов	225,983	102,761
Предоплаты и прочие кредиторы	117,435	257,105
Итого прочих нефинансовых обязательств	3,496,390	7,834,085
	3,793,269	8,114,674

22 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные в акционеров

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 54,000,000 обыкновенных акций (на 31 декабря 2012 года: 47,000,000 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были выпущены (31 декабря 2012 года: 45,294,733 акций) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (на 31 декабря 2012 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 2013 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2012 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 указанном постановлении и не должен быть менее нуля. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток по счету, не подлежащего распределению, динамического резерва Банка был равен нулю.

22 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные в акционеров, продолжение

(в) Характер и цель резервов, продолжение

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

Резерв накопленных курсовых разниц

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

(г) Комиссия выплаченная «UniCredit Bank Austria AG»

В связи с продажей Группы компании (как указано в Примечании 1(б)), Группа выплатила своему предыдущему держателю акций «UniCredit Bank Austria AG» вознаграждение в размере 1,761,850 тысяч тенге (11,649 тысяч долларов США). Данная операция представляет собой корректировку цены покупки, возникшую в результате продажи Группы, и была учтена в капитале.

(д) 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 2013 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2012 года: не выплачивались).

23 Прибыль/(убыток) на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию по состоянию на 31 декабря 2013 года основывается на чистой прибыли/(убытке), относящейся к обыкновенным акциям, в размере 1,749,220 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: убыток в размере 8,685,771 тысячи тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 45,265,543 (на 31 декабря 2012 года: 44,053,210), рассчитанному следующим образом.

	2013 г.	2012 г
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	45,294,733	43,419,727
Влияние собственных акций выкупленных	(29,190)	(29,190)
Влияние акций, выпущенных в течение года	-	662,673
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	45,265,543	44,053,210

23 Прибыль/(убыток) на акцию, продолжение

В следующей таблице представлены данные о прибыли/(убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2013 г.	2012 г.
Прибыль/(убыток), причитающийся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	1,749,220	(8,685,771)
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	45,265,543	44,053,210
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	39	(197)

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (31 декабря 2012 года: отсутствуют).

24 Анализ по сегментам

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

- корпоративные банковские услуги – в основном включают оформление кредитов и прочих кредитных линий, прием депозитов и ведение текущих счетов для корпоративных и институциональных клиентов
- розничные банковские услуги – в основном включает прием депозитов от клиентов - физических лиц, предоставление потребительских и ипотечных кредитов, кредитов малым и средним предприятиям, овердрафты, кредитные карты и услуги по переводу средств
- прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции
- корпоративный центр следует рассматривать как центр затрат, предоставляющий услуги операционным сегментам.

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

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

24 Анализ по сегментам, продолжение

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

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	277,303,639	290,201,492
Розничные банковские услуги	250,283,383	273,441,156
Прочие сегменты	289,106,637	296,212,836
Корпоративный центр	2,298,749	4,042,368
Итого активов	818,992,408	863,897,852
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	398,210,643	338,414,125
Розничные банковские услуги	173,671,260	152,423,482
Прочие сегменты	171,069,942	297,282,061
Корпоративный центр	1,854,796	1,579,064
Итого обязательств	744,806,641	789,698,732

24 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	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Корпоратив- ный центр	Итого
Чистые процентные доходы	12,851,673	12,280,925	(6,418,783)	-	18,713,815
Чистые комиссионные доход	(2,040,411)	5,549,673	546,256	-	4,055,518
Чистый доход от коммерческой деятельности	1,385,281	991,114	(882,534)	-	1,493,861
Прочие операционные доходы	3,346	29	737,916	-	741,291
Доход	12,199,889	18,821,741	(6,017,145)	-	25,004,485
Затраты на персонал	(692,244)	(2,095,324)	(1,678,846)	(4,759,814)	(9,226,228)
Прочие общие и административные расходы	(1,229,047)	(955,426)	(467,653)	(655,238)	(3,307,364)
Износ и амортизация	(3,899)	(1,143,922)	(252,023)	(521,540)	(1,921,384)
Прямые расходы	(1,925,190)	(4,194,672)	(2,398,522)	(5,936,592)	(14,454,976)
Косвенные и накладные расходы	(497,443)	(5,439,149)	-	5,936,592	-
Операционные расходы	(2,422,633)	(9,633,821)	(2,398,522)	-	(14,454,976)
Результат сегмента до убытков от обесценения	9,777,256	9,187,920	(8,415,667)	-	10,549,509
Убытки от обесценения	(5,317,366)	593,829	190,119	-	(4,533,418)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	4,459,890	9,781,749	(8,225,548)	-	6,016,091
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(4,199,296)	(4,199,296)
Прибыль/(убыток) за год	4,459,890	9,781,749	(8,225,548)	(4,199,296)	1,816,795
Капитальные расходы	-	-	1,510,207	-	1,510,207
Отложенные налоговые активы	-	-	5,164,736	-	5,164,736

24 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Корпоратив- ный центр	Итого
Чистые процентные доходы	16,061,845	14,128,544	(4,229,688)	-	25,960,701
Чистые комиссионные расходы	(7,113,583)	5,388,873	548,753	-	(1,175,957)
Чистый доход от коммерческой деятельности	1,766,827	1,095,691	265,767	-	3,128,285
Прочие операционные доходы	3,419	29,491	230,576	-	263,486
Доход	10,718,508	20,642,599	(3,184,592)	-	28,176,515
Расходы на персонал	(725,559)	(1,991,016)	(1,364,006)	(3,887,349)	(7,967,930)
Прочие общие и административные расходы	(685,174)	(724,948)	(260,806)	(9,178,417)	(10,849,345)
Износ и амортизация	(14,352)	(1,161,880)	(248,482)	(568,356)	(1,993,070)
Прямые расходы	(1,425,085)	(3,877,844)	(1,873,294)	(13,634,122)	(20,810,345)
Косвенные и накладные расходы	(2,050,650)	(11,583,472)	-	13,634,122	-
Операционные расходы	(3,475,735)	(15,461,316)	(1,873,294)	-	(20,810,345)
Результат сегмента до убытков от обесценения	7,242,773	5,181,283	(5,057,886)	-	7,366,170
Убытки от обесценения	(6,356,734)	(11,763,070)	1,025,107	-	(17,094,697)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	886,039	(6,581,787)	(4,032,779)	-	(9,728,527)
Экономия по подоходному налогу	-	-	-	1,114,637	1,114,637
Прибыль/(убыток) за год	886,039	(6,581,787)	(4,032,779)	1,114,637	(8,613,890)
Капитальные расходы	-	-	897,032	-	897,032
Отложенные налоговые активы	-	-	-	9,057,038	9,057,038
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по	95,112,829	-	-	-	95,112,829

25 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

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

(б) Рыночный риск

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

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

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

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

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

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

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

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

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 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	6,822	1,183	243	6,097	98,839	-	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,222,731	76,420	226,283	-	94,057	-	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	252,021	1,085,960	886,022	6,328,539	53,661	-	8,606,203
Кредиты, выданные клиентам	196,528,756	37,209,023	63,543,983	141,877,191	119,052,980	-	558,211,933
	200,010,330	38,372,586	64,656,531	148,211,827	119,299,537	-	570,550,811
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15,660	-	-	-	-	-	15,660
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	12,927,062	530	344	1,275	-	-	12,929,211
Текущие счета и депозиты клиентов	237,157,371	43,617,889	152,741,997	156,482,027	5,185,063	8,771,140	603,955,487
Субординированные займы	11,077,903	218,252	19,834,987	-	-	-	31,131,142
Прочие заемные средства	44,256,964	400,250	30,968	46,137,598	2,156,092	-	92,981,872
	305,434,960	44,236,921	172,608,296	202,620,900	7,341,155	8,771,140	741,013,372
	(105,424,630)	(5,864,335)	(107,951,765)	(54,409,073)	111,958,382	(8,771,140)	(170,462,561)

25 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 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	366	897	74,941	33,529	167,640	-	277,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,110,744	46,122	146,510	5	-	-	12,303,381
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,436,733	-	900	4,243	-	-	1,441,876
Кредиты, выданные клиентам	244,794,293	13,530,653	28,700,419	153,767,054	144,577,826	-	585,370,245
	258,342,136	13,577,672	28,922,770	153,804,831	144,745,466	-	599,392,875
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	116,159	-	-	-	-	-	116,159
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	35,790,615	1,869,297	880,259	1,010	270	-	38,541,451
Текущие счета и депозиты клиентов	241,851,319	38,249,208	44,681,701	170,917,114	10,937,039	8,482,341	515,118,722
Субординированные займы	22,980,686	256,611	19,477,485	-	8,942,827	-	51,657,609
Прочие заемные средства	457,239	31,031,410	12,182,560	132,478,908	-	-	176,150,117
	301,196,018	71,406,526	77,222,005	303,397,032	19,880,136	8,482,341	781,584,058
	(42,853,882)	(57,828,854)	(48,299,235)	(149,592,201)	124,865,330	(8,482,341)	(182,191,183)

25 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 по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 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	-	0.02	1.1	0.2	0.7	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5.8	-	-	5.6	5.6	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0.8	-	5.0	1.2	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	0.1	4.9	-	3.0	6.5	8.7
Кредиты, выданные клиентам	12.5	7.9	18.7	11.5	6.7	19.5
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	3.7	13.3
Текущие счета и депозиты клиентов	4.2	4.3	4.6	3.3	3.9	6.1
Субординированные займы	7.9	10.5	-	9.5	10.9	-
Прочие заемные средства						
- Займы	-	6.5	-	7.1	1.8	3.7
- Облигации выпущенные	7.5	9.2	-	7.7	9.3	-

25 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 2013 и 2012 годов и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 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	-	(4,688)	(16,115)	(29,622)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	4,688	17,757	28,840

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 2013 и 2012 годов может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 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	193,083	193,083	399,628	399,628
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(193,083)	(193,083)	(399,628)	(399,628)

(ii) Валютный риск

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

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргыз- ский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	27,474,704	152,185,429	13,844,097	1,700,228	4,356,032	421,157	199,981,647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	107,284	5,900	-	-	-	-	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,062	-	-	-	3,525,429	-	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,500	7,152,760	296,729	-	1,155,214	-	8,606,203
Кредиты, выданные клиентам	326,288,613	216,357,987	2,886,208	322	12,678,803	-	558,211,933
Прочие финансовые активы	121,105	54,795	48,719	804	5,745	26	231,194
Итого активов	354,087,268	375,756,871	17,075,753	1,701,354	21,721,223	421,183	770,763,652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	7,974,992	4,187,748	1,109	-	765,362	-	12,929,211
Текущие счета и депозиты клиентов	276,982,656	293,165,886	17,924,701	1,368,879	14,170,787	342,578	603,955,487
Субординированные займы	15,591,029	15,540,113	-	-	-	-	31,131,142
Прочие заемные средства	14,466,165	78,084,164	428,513	-	3,030	-	92,981,872
Прочие финансовые обязательства	260,639	5,143	4,120	5	26,571	401	296,879
Итого обязательств	315,275,481	390,983,054	18,358,443	1,368,884	14,965,750	342,979	741,294,591
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(17,032,387)	17,208,435	-	(184,138)	-	-	(8,090)
Чистая позиция	21,779,400	1,982,252	(1,282,690)	148,332	6,755,473	78,204	29,460,971

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргыз- ский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	52,965,001	62,125,991	10,381,293	1,307,200	5,460,317	338,033	132,577,835
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	172,085	105,288	-	-	-	-	277,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,577,372	-	-	-	3,726,009	-	12,303,381
Кредиты и авансы, выданные банкам	18,224	4,243	-	-	1,419,409	-	1,441,876
Кредиты, выданные клиентам	303,720,431	270,659,872	2,934,376	341	8,055,225	-	585,370,245
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по договору гарантии	-	95,112,829	-	-	-	-	95,112,829
Прочие финансовые активы	369,374	124,131	37,634	839	1,705	20	533,703
Итого активов	365,822,487	428,132,354	13,353,303	1,308,380	18,662,665	338,053	827,617,242
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	651,970	37,100,830	629,465	-	159,186	-	38,541,451
Текущие счета и депозиты клиентов	276,569,717	212,396,410	12,665,937	845,383	12,541,004	100,271	515,118,722
Субординированные займы	27,414,738	24,242,871	-	-	-	-	51,657,609
Прочие заемные средства	44,582,758	130,309,823	677,772	-	579,764	-	176,150,117
Прочие финансовые обязательства	224,870	34,656	5,626	5	14,983	449	280,589
Итого обязательств	349,444,053	404,084,590	13,978,800	845,388	13,294,937	100,720	781,748,488
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	6,813,291	(6,929,450)	-	-	-	-	(116,159)
Чистая позиция	23,191,725	17,118,314	(625,497)	462,992	5,367,728	237,333	45,752,595

25 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 2013 и 2012 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
25% рост курса доллара США по отношению к тенге	396,450	3,423,663
25% рост курса Евро по отношению к тенге	(256,538)	(125,099)
25% рост курса Рубля по отношению к тенге	29,666	92,598
25% рост курса Кыргызского сома по отношению к тенге	1,351,095	1,073,546
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	15,641	47,467

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	31 декабря 2013 года тыс. тенге	31 декабря 2012 года тыс. тенге
Риск колебаний валютных курсов	(613,004)	(1,101,862)
	(613,004)	(1,101,862)

(iv) Прочие ценовые риски

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа не подвержена прочим ценовым рискам.

(в) Кредитный риск

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

25 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

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

25 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:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	171,834,287	99,768,234
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	113,184	277,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,525,434	12,199,324
Кредиты и авансы, выданные банкам	8,606,203	1,441,876
Кредиты, выданные клиентам	558,211,933	585,370,245
Дебиторская задолженность от «UniCredit Bank Austria AG» по договору гарантии	-	95,112,829
Прочие финансовые активы	231,194	533,703
Всего максимального уровня риска	742,522,235	794,703,584

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 14.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску от непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(г) Риск ликвидности

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

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

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Политика Группы по управлению ликвидностью требует:

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

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

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

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

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Группы, или
- подпадают под принудительное генеральное соглашение о взаимозачете или аналогичное соглашение, которое охватывает схожие финансовые инструменты, независимо от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Группа получает и принимает обеспечение в форме денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные финансовые инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

25 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение**

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

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспе- чение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	28,460,537	-	28,460,537	(59,755)	(10,343,712)	18,057,070
Дебиторская задолженность от «UniCredit Bank Austria AG» по договору гарантии	97,156,216	(97,156,216)	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками	7,570	-	7,570	(7,570)	-	-
Итого финансовых активов	125,624,323	(97,156,216)	28,468,107	(67,325)	(10,343,712)	18,057,070
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(97,156,216)	97,156,216	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками	(15,660)	15,660	-	15,660	-	-
Итого финансовых обязательств	(97,171,876)	97,171,876	-	15,660	-	-

25 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 2012 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	962,282	-	962,282	(926,932)	-	35,350
Кредиты, выданные клиентам	36,783,506	-	36,783,506	(67,992)	(10,904,177)	25,811,337
Итого финансовых активов	37,745,788	-	37,745,788	(994,924)	10,904,177	25,846,687
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками	(116,159)	-	(116,159)	116,159	-	-
Итого финансовых обязательств	(116,159)	-	(116,159)	116,159	-	-

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

- Производные финансовые активы и производные финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

25 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение**

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. тенге				Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении		
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками	7,570	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7,570	7,570	11
Дебиторская задолженность «UniCredit Austria AG» по договору гарантии	97,156,216	Дебиторская задолженность от «Bank UniCredit Austria AG» по договору гарантии	-	-	16
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками	(15,660)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(15,660)	(15,660)	11
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(97,156,216)	Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	18

25 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение**

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. тенге				Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении		
Сделки «обратного РЕПО»	962,282	Кредиты и авансы, выданные банкам	962,282	962,282	13
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками	(116,159)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(116,159)	(116,159)	11

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востре-	От			Более 1	Суммарная вели-	Балансовая
	бования	1 до 3	От 3 до 6	От 6 до 12			
	и менее	1 до 3	месяцев	месяцев	месяцев	(поступления)	стоимость
	1 месяца	1 до 3	месяцев	месяцев	месяцев	потоков денежных	
		1 до 3	месяцев	месяцев	месяцев	средств	
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	199,986,046	-	-	-	-	199,986,046	199,981,647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	112	403	243	104,937	105,695	105,614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,706,727	626,076	77,370	231,940	-	3,642,113	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	223,124	77,299	1,201,926	1,100,558	7,229,016	9,831,923	8,606,203
Кредиты, выданные клиентам	15,966,230	66,735,811	61,381,976	69,853,026	411,325,340	625,262,383	558,211,933
Прочие финансовые активы	145,622	6,790	54,125	21,013	3,644	231,194	231,194
Производные активы							
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	28,829	-	-	-	-	28,829	7,570
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступление	6,107,782	-	-	-	-	6,107,782	6,086,374
- Выбытие	(6,078,953)	-	-	-	-	(6,078,953)	(6,078,804)
Итого активов	219,056,578	67,446,088	62,715,800	71,206,780	418,662,937	839,088,183	770,763,652
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(12,926,812)	(249)	(530)	(344)	(1,276)	(12,929,211)	(12,929,211)
Текущие счета и депозиты клиентов	(200,259,748)	(40,445,887)	(44,631,843)	(159,709,920)	(180,552,400)	(625,599,798)	(603,955,487)
Субординированные займы	(128,383)	(11,463,053)	(1,055,262)	(6,151,976)	(17,271,838)	(36,070,512)	(31,131,142)
Прочие заемные средства	(3,414,537)	(45,561,964)	(2,010,952)	(4,051,398)	(51,517,655)	(106,556,506)	(92,981,872)
Прочие финансовые обязательства	-	(296,879)	-	-	-	(296,879)	(296,879)
Производные обязательства							
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	(15,360)	-	-	-	-	(15,360)	(15,660)
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступление	(11,431,460)	-	-	-	-	(11,431,460)	(11,431,760)
- Выбытие	11,416,100	-	-	-	-	11,416,100	11,416,100
Всего обязательств	(216,744,840)	(97,768,032)	(47,698,587)	(169,913,638)	(249,343,169)	(781,468,266)	(741,310,251)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	2,311,738	(30,321,944)	15,017,213	(98,706,858)	169,319,768	57,619,917	29,453,401
Условные обязательства кредитного характера	145,537,612	-	-	-	-	145,537,612	145,537,612

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	132,577,835	-	-	-	-	132,577,835	132,577,835
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	365	897	76,910	201,963	280,135	277,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,969,408	9,166,757	46,122	146,508	-	12,328,795	12,303,381
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,311,476	128,119	1,068	1,051	4,794	1,446,508	1,441,876
Кредиты, выданные клиентам	16,868,634	49,871,908	42,106,676	75,175,699	518,566,596	702,589,513	585,370,245
Дебиторская задолженность от «UniCredit Bank Austria AG» по договору гарантии	-	-	-	-	95,112,829	95,112,829	95,112,829
Прочие финансовые активы	433,779	11,118	9,256	68,704	10,846	533,703	533,703
Итого активов	154,161,132	59,178,267	42,164,019	75,468,872	613,897,028	944,869,318	827,617,242
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(4,240,954)	(1,435,834)	(32,027,945)	(881,112)	(1,291)	(38,587,136)	(38,541,451)
Текущие счета и депозиты клиентов	(174,096,361)	(69,711,032)	(38,972,068)	(46,087,793)	(211,537,892)	(540,405,146)	(515,118,722)
Субординированные займы	(384,352)	(830,226)	(1,983,282)	(3,966,563)	(63,313,723)	(70,478,146)	(51,657,609)
Прочие заемные средства	(1,266,221)	(32,513,188)	(3,385,396)	(16,168,899)	(153,598,384)	(206,932,088)	(176,150,117)
Прочие финансовые обязательства	-	(280,589)	-	-	-	(280,589)	(280,589)
Производные обязательства							
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	(138,650)	-	-	-	-	(138,650)	(116,159)
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступление	(14,451,950)	-	-	-	-	(14,451,950)	(14,436,459)
- Выбытие	14,313,300	-	-	-	-	14,313,300	14,320,300
Всего обязательств	(180,126,538)	(104,770,869)	(76,368,691)	(67,104,367)	(428,451,290)	(856,821,755)	(781,864,647)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(25,965,406)	(45,592,602)	(34,204,672)	8,364,505	185,445,738	88,047,563	45,752,595
Обязательства кредитного характера	154,978,177	-	-	-	-	154,978,177	154,978,177

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

25 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 востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	181,551,895	-	-	-	-	18,429,752	-	199,981,647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,710	112	1,426	6,097	98,839	-	-	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,601,829	620,902	302,703	-	-	94,057	-	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	252,021	-	1,971,982	6,328,539	53,661	-	-	8,606,203
Кредиты, выданные клиентам	13,324,305	30,513,276	111,420,477	171,671,549	147,889,912	-	83,392,414	558,211,933
Текущий налоговый актив	-	-	20	-	-	1,040,153	-	1,040,173
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	19,725,263	-	19,725,263
Отложенный налоговый актив	-	-	5,164,736	-	-	-	-	5,164,736
Прочие активы	889,700	56,159	79,694	18,407,845	3,644	3,092,736	-	22,529,778
Итого активов	198,626,460	31,190,449	118,941,038	196,414,030	148,046,056	42,381,961	83,392,414	818,992,408
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(15,660)	-	-	-	-	-	-	(15,660)
Депозиты и счета банков банков и прочих финансовых институтов	(12,926,813)	(249)	(874)	(1,275)	-	-	-	(12,929,211)
Текущие счета и депозиты клиентов	(200,723,348)	(40,584,435)	(197,089,129)	(157,234,341)	(8,324,234)	-	-	(603,955,487)
Субординированные займы	-	(11,077,903)	(4,428,987)	(15,624,252)	-	-	-	(31,131,142)
Прочие заемные средства	(12)	(44,219,017)	(31,456)	(46,537,360)	(2,156,092)	(37,935)	-	(92,981,872)
Прочие обязательства	(610,800)	(106,415)	(291,953)	(264,483)	(3,962)	(2,515,656)	-	(3,793,269)
Всего обязательств	(214,276,633)	(95,988,019)	(201,842,399)	(219,661,711)	(10,484,288)	(2,553,591)	-	(744,806,641)
Чистая позиция	(15,650,173)	(64,797,570)	(82,901,361)	(23,247,681)	137,561,768	39,828,370	83,392,414	74,185,767

25 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 2012 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	120,555,067	-	-	-	-	12,022,768	-	132,577,835
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	365	75,838	33,529	167,641	-	-	277,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,856,878	9,149,810	192,631	5	-	104,057	-	12,303,381
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,310,495	126,238	900	4,243	-	-	-	1,441,876
Кредиты, выданные клиентам	13,306,538	19,742,935	75,723,827	210,310,137	182,101,876	-	84,184,932	585,370,245
Текущий налоговый актив	-	-	-	1,031,404	-	-	-	1,031,404
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,533,971	-	20,533,971
Отложенный налоговый актив	-	-	-	9,057,038	-	-	-	9,057,038
Дебиторская задолженность «UniCredit BankAustria AG» по договору гарантии	-	-	-	95,112,829	-	-	-	95,112,829
Прочие активы	2,167,496	24,241	250,316	3,734,195	10,846	4,806	-	6,191,900
Итого активов	140,196,474	29,043,589	76,243,512	319,283,380	182,280,363	32,665,602	84,184,932	863,897,852
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(116,159)	-	-	-	-	-	-	(116,159)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(4,227,619)	(1,414,996)	(32,897,556)	(1,010)	(270)	-	-	(38,541,451)
Текущие счета и депозиты клиентов	(174,632,950)	(69,334,393)	(83,674,275)	(173,311,438)	(14,165,666)	-	-	(515,118,722)
Субординированные займы	-	-	-	(42,671,719)	(8,985,890)	-	-	(51,657,609)
Прочие заемные средства	(197,974)	(30,406,453)	(10,301,078)	(135,244,612)	-	-	-	(176,150,117)
Прочие обязательства	(1,076,077)	(66,408)	(6,410,547)	(530,568)	(64)	(31,010)	-	(8,114,674)
Всего обязательств	(180,250,779)	(101,222,250)	(133,283,456)	(351,759,347)	(23,151,890)	(31,010)	-	(789,698,732)
Чистая позиция	(40,054,305)	(72,178,661)	(57,039,944)	(32,475,967)	159,128,473	32,634,592	84,184,932	74,199,120

25 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с казахстанским законодательством, физические лица 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: 12,789,193 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 14,304,298 тысяч тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 40,584,435 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 69,334,393 тысячи тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 197,089,129 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 83,674,275 тысяч тенге);
- от 1 до 5 лет: 157,234,341 тысяча тенге (31 декабря 2012 года: 173,311,437 тысяч тенге);
- более 5 лет: 8,324,234 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 14,165,666 тысяч тенге).

Тем не менее, руководство верит, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

26 Управление капиталом

Комитет по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями Национального Банка Республики Казахстан (далее, «Комитет») устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Комитета, 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 2013 и 2012 годов этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала Группы составлял 13.4% (31 декабря 2012 года: 14.6%). По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

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

26 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал	1,461,271	1,461,271
Открытые резервы	(93,689,834)	(93,593,251)
Доля неконтролирующих акционеров	213,442	181,773
Всего капитала 1-го уровня	75,863,349	75,928,263
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	15,406,000	15,287,548
Резерв по переоценке активов	(64,465)	(96,684)
Субординированный долг (неамортизированная часть)	900,000	21,708,256
Долевые инвестиции, отраженные по первоначальной себестоимости	(94,057)	(104,057)
Всего капитала 2-го уровня	16,147,478	36,795,063
Итого капитала	92,010,827	112,723,326
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	624,654,560	543,089,615
Торговая книга	14,279,331	32,095,120
Итого активов, взвешенных с учетом риска	638,933,891	575,184,735
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	14.40	19.6
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	11.87	13.2

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

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Группа выполняла все внешние требования в отношении уровня капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

27 Забалансовые обязательства

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

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

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

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 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.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	79,743,252	76,127,815
Гарантии	59,736,043	74,369,434
Аккредитивы	6,058,317	4,480,928
	145,537,612	154,978,177
Минус – Резервы	(441,362)	(474,010)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(790,732)	(702,645)
	144,305,518	153,801,522

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

Из перечисленных выше обязательств 40,935,448 тысяч тенге относятся к трем клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года (в 2012 году: 33,626,124 тысячи тенге - к одному контрагенту).

Изменения резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	474,010	914,785
Чистое начисление резерва под обесценение за период	(32,626)	(437,776)
Влияние пересчета иностранных валют	(22)	(2,999)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	441,362	474,010

28 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 2013 года:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	565,200	1,541,409
Сроком от 1 года до 5 лет	-	5,765,945
Сроком более 5 лет	-	14,847
	565,200	7,322,201

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, платежи по операционной аренде, признанные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 1,953,443 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 1,630,486 тысяч тенге).

В 2013 году Группа приняла решение расторгнуть договор с арендодателем по аренде основных офисных зданий головного офиса Группы и начислила сумму штрафа за досрочное расторжение договора в размере 255,000 тысяч тенге.

29 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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

29 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение

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

30 Кастодиальная деятельность

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

31 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2013 года Материнской компанией Банка является ТОО «КНГ Финанс».

Собственником Группы, обладающим конечным контролем, является Г-н Галымжан Есенов.

Собственник, обладающий конечным контролем, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнская компания Группы ТОО «КНГ Финанс» готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 годов, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	121,341	92,163

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

	2013 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
-Корпоративным	31,218	19.41	4,831	10.0
-Розничным	759	15.79	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов				
-Корпоративным	174,014	4.64	1,157	2.91
-Розничным	58,801	2.07	818	4.42

За год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 годов, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, составили:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	2,271	439
Процентные расходы	(3,608)	(44)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

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

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

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

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, составили:

	2013 г.					2012 г.				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны			Материнская компания		Прочие связанные стороны		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты										
- В долларах США	-	-	-	-	-	43,529,222	0.18	1,283,867	-	44,813,089
- В прочей валюте	-	-	-	-	-	5,273,065	1.44	910,021	0.28	6,183,086
Прочие активы										
- В тенге	-	-	86	-	86	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность «UniCreditBank Austria AG» по гарантийному соглашению										
- В долларах США	-	-	-	-	-	95,112,829	-	-	-	95,112,829

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

	2013 г.					2012 г.				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны			Материнская компания		Прочие связанные стороны		
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Итого тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период										
- В тенге	-	-	-	-	-	-	-	108,908	-	108,908
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов										
- в тенге	-	-	-	-	-	329,225	-	258,303	-	587,528
- в долларах США	-	-	-	-	-	34,438,106	3.72	-	-	34,438,106
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	382	-	131,788	-	132,170	-	-	18,546	-	18,546
- в долларах США	4,603,603	0.87	-	-	4,603,603	-	-	-	-	-
Субординированные займы										
- в тенге	-	-	-	-	-	12,010,833	6.50	-	-	12,010,833
Прочие привлеченные средства										
- в тенге	-	-	-	-	-	16,646,323	7.28	-	-	16,646,323
- в долларах США	-	-	-	-	-	30,151,257	1.58	-	-	30,151,257
В прочей валюте	-	-	-	-	-	-	-	449,083	1.26	449,083
Прочие обязательства										
- в тенге	-	-	-	-	-	-	-	33,141	-	33,141
- в долларах США	-	-	-	-	-	30,603	-	11,199	-	41,802
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	3,586	2	20,938	0.09	24,524
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	-	-	(1,387)	1.76	(1,387)	-	-	(722,225)	1.00	(722,225)
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	179,737,412	5.38	3,980,244	0.35	183,717,656
Прибыль (убыток)										
Процентные доходы	60,398	-	-	-	60,398	709,684	-	493	-	710,177
Процентные расходы	(1,038,955)	-	(3,384)	-	(1,042,339)	(4,070,778)	-	(13,086)	-	(4,083,864)
Комиссионные доходы	-	-	923	-	923	-	-	2,722	-	2,722
Комиссионные расходы	(3,160,879)	-	-	-	(3,160,879)	(10,173,527)	-	-	-	(10,173,527)
Прочие общие и административные расходы			(12,227)		(12,227)	-	-	(8,645)	-	(8,645)
Прибыль и убыток от операций по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	(33)	-	(8,695)	-	(8,728)	-	-	-	-	-

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	171,834,287	-	-	171,834,287	171,834,287
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	105,614	7,570	-	-	-	113,184	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,619,491	-	3,619,491	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	8,606,203	-	-	8,606,203	8,606,203
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	442,353,726	-	-	442,353,726	442,474,546
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	115,858,207	-	-	115,858,207	116,415,221
Прочие финансовые активы	-	-	231,194	-	-	231,194	231,194
	105,614	7,570	738,883,617	3,619,491	-	742,616,292	743,294,126
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	-	-	-	-	12,929,211	12,929,211	12,929,211
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	603,955,487	603,955,487	603,673,338
Субординированные займы	-	-	-	-	31,131,142	31,131,142	26,366,393
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	92,981,872	92,981,872	93,212,410
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	296,879	296,879	296,879
	-	15,660	-	-	741,294,591	741,310,251	736,493,891

32 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 2012 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	-	-	99,768,234	-	-	99,768,234	99,768,234
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	277,373	-	-	-	-	277,373	277,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	12,303,381	-	12,303,381	12,303,381
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1,441,876	-	-	1,441,876	1,441,876
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	453,422,799	-	-	453,422,799	464,097,694
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	131,947,446	-	-	131,947,446	135,013,677
Дебиторская задолженность UniCredit Bank Austria AG по гарантийному соглашению	-	-	95,112,829	-	-	95,112,829	93,914,622
Прочие финансовые активы	-	-	533,703	-	-	533,703	533,703
	277,373	-	782,226,887	12,303,381	-	794,807,641	807,350,560
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	116,159	-	-	-	116,159	116,159
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	38,541,451	38,541,451	38,541,451
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	515,118,722	515,118,722	515,118,722
Субординированные займы	-	-	-	-	51,657,609	51,657,609	49,819,727
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	176,150,117	176,150,117	190,057,477
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	280,589	280,589	280,589
	-	116,159	-	-	781,748,488	781,864,647	793,934,125

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

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

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

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

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являться 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 12, по состоянию на 31 декабря 2013 года, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 94,057 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 104,057 тысяч тенге) не может быть определена.

32 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 6.9% – 10.8% и 13.9% – 20.4% соответственно;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от текущих счетов и депозитов корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 1.1% - 7.1% и 0.1% – 6.0% соответственно;
- котированная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

32 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 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	105,614	105,614
- Производные активы	-	7,570	7,570
- Производные обязательства	-	15,660	15,660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	3,525,434	3,525,434
	-	3,654,278	3,654,278

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	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	120,981	156,392	277,373
- Производные активы	-	-	-
- Производные обязательства	-	116,159	116,159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	12,199,324	12,199,324
	120,981	12,471,875	12,592,856

32 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 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	171,834,287	-	171,834,287	171,834,287
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	8,606,203	-	8,606,203	8,606,203
Кредиты, выданные клиентам	-	381,216,189	177,673,578	558,889,767	558,211,933
Обязательства					
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	12,929,211	-	12,929,211	12,929,211
Текущие счета и депозиты клиентов	-	603,673,338	-	603,673,338	603,955,487
Субординированные займы	-	26,366,393	-	26,366,393	31,131,142
Прочие привлеченные средства	-	93,212,410	-	93,212,410	92,981,872

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	99,768,234	-	99,768,234	99,768,234
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	1,441,876	-	1,441,876	1,441,876
Кредиты, выданные клиентам	-	367,816,393	231,294,978	599,111,371	585,370,245
Дебиторская задолженность UniCredit Austria AG по гарантийному соглашению	-	-	93,914,622	93,914,622	95,112,829
Обязательства					
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	38,541,451	-	38,541,451	38,541,451
Текущие счета и депозиты клиентов	-	515,118,722	-	515,118,722	515,118,722
Субординированные займы	-	49,819,727	-	49,819,727	51,657,609
Прочие привлеченные средства	-	190,057,477	-	190,057,477	176,150,117

33 События после отчетной даты

Девальвация

11 февраля 2014 года Национальный банк Республики Казахстан (НБРК) объявил о девальвации тенге. В заявлении НБРК сообщается, что обмен валюты будет теперь осуществляться по курсу 185 тенге, плюс/минус 3 тенге, за один доллар США. После данного объявления курс тенге при закрытии биржи составил 184.55 тенге за один доллар США, снижение по сравнению с заключительным курсом предыдущего дня – 155.63 тенге за один доллар США, составило, примерно, 19%. Поскольку девальвация произошла после отчетной даты, данная финансовая отчетность не была скорректирована на изменение курса.

Руководство все еще находится в процессе оценки влияния девальвации на Банк, но не ожидает, что влияние девальвации на деятельность Банка окажется существенным. Более подробную информацию о подверженности Банка валютному риску на отчетную дату см. в Примечании 25 (б). Согласно текущей оценке руководства девальвация не повлияет на способность Группы соблюдать пруденциальные требования НБРК и выполнять имеющиеся у нее договорные обязательства.

21 февраля 2014 года Группа полностью погасила основной долг и купон по еврооблигациям на сумму 310,508 тысяч долларов США (57,301,177 тысяч тенге).