

АО «АТФ Банк»

Отдельная финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2013 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5-6
Отдельный отчет о финансовом положении	7
Отдельный отчет о движении денежных средств	8- 9
Отдельный отчет об изменениях в капитале	10-11
Примечания к отдельной финансовой отчетности	12-103



«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. Достық 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Правлению АО «АТФБанк»

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности АО «АТФБанк» (далее, «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отдельных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за отдельную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

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

	Приме- чание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	53,861,319	62,832,600
Процентные расходы	4	(38,775,099)	(40,098,928)
Чистый процентный доход		15,086,220	22,733,672
Комиссионные доходы	5	10,883,186	10,777,425
Комиссионные расходы	6	(7,445,875)	(12,546,614)
Чистый комиссионный доход/(расход)		3,437,311	(1,769,189)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2,706	(3,163)
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами		(2,610)	(73,436)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1,886,866	2,855,295
Дивидендный доход	15	1,188,935	838,191
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(698)
(Убыток)/прибыль от выкупленных собственных долговых инструментов		(726,502)	51,675
Прочие операционные доходы		479,393	69,518
Операционные доходы		21,352,319	24,701,865
Убытки от обесценения	7	(4,812,803)	(17,475,158)
Общие и административные расходы	8	(12,056,454)	(18,976,222)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		4,483,062	(11,749,515)
(Расход)/экономия по подоходному налогу	9	(3,892,302)	1,403,716
Прибыль/(убыток) за год		590,760	(10,345,799)

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		22,459	3,270
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	698
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом подоходного налога			
		22,459	3,968
Итого совокупного дохода/(убытка) за год		613,219	(10,341,831)
Прибыль/(убыток) на акцию			
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	24	13	(235)
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	24	13	(235)

Отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 103, утверждена руководством 13 марта 2014 года, и от имени руководства ее подписали:



Энтони Эспина
 Председатель правления




Г-жа Аида Деревянко
 Главный бухгалтер

	Приме- чание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	187,682,147	120,382,989
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Банка	11	8,247	59,936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	12	94,061	8,577,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	13	9,763,430	2,304,757
Кредиты, выданные клиентам	14	527,587,022	563,642,866
Текущий налоговый актив		1,127,870	1,127,870
Инвестиции в дочерние компании	15	3,632,941	3,632,941
Основные средства и нематериальные активы	16	18,275,321	19,078,049
Отложенный налоговый актив	9	5,164,736	9,057,038
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	17	-	95,112,829
Прочие активы	18	23,327,234	6,686,559
Итого активов		776,663,009	829,663,206
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	19	8,296,491	36,701,299
Текущие счета и депозиты клиентов	20	572,030,478	491,686,922
Субординированные займы	21	31,131,142	51,766,426
Прочие привлеченные средства	21	92,941,646	171,597,934
Прочие обязательства	22	3,573,293	7,971,536
Итого обязательств		707,988,710	759,840,276
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал		359,002	359,002
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(22,459)
Накопленные убытки		(114,744,354)	(113,573,264)
Итого капитала к распределению между акционерами Банка		68,674,299	69,822,930
Доля неконтролирующих акционеров		-	-
Итого капитала		68,674,299	69,822,930
Итого обязательств и капитала		776,663,009	829,663,206

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	44,566,973	62,369,735
Процентные расходы	(48,673,672)	(38,816,991)
Комиссионные доходы	11,172,705	10,495,534
Комиссионные расходы	(7,356,735)	(12,435,395)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,220)	(77,750)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,294,995	3,331,558
Поступления по прочим доходам	512,450	60,464
Расходы на персонал (выплаты)	(7,093,323)	(7,347,199)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(8,000,738)	(5,221,717)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	55,136	84,363
Кредиты и авансы, выданные банкам	(7,327,879)	15,016,990
Кредиты, выданные клиентам	27,278,477	86,246,782
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	95,112,829	-
Прочие активы	(333,084)	(425,698)
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	(23,106,477)	(17,220,930)
Текущие счета и депозиты клиентов	77,239,591	(56,851,446)
Прочие обязательства	243,410	121,111
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	156,479,939	39,443,633
Подоходный налог уплаченный	-	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	156,479,939	39,443,633

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды от дочерних организаций	712,560	989,417
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(1,313)	-
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(13,708,639)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8,560,735	33,090,039
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,242,724)	(857,557)
Продажа основных средств и нематериальных активов	376,091	201,988
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	8,405,349	19,715,248
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
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(98,524,931)	(86,693,591)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	66,360,357	(27,534,710)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	938,801	1,894,891
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	120,382,989	146,022,808
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 10)	187,682,147	120,382,989

тыс. тенге

Капитал, причитающийся акционерам Банка

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого
Остаток на 1 января 2013 года	167,878,470	359,002	15,181,181	(22,459)	(113,573,264)	69,822,930
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	590,760	590,760
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	22,459	-	22,459
Итого прочего совокупного дохода/(убытка)	-	-	-	22,459	-	22,459
Итого совокупного дохода/(убытка) за год	-	-	-	22,459	590,760	613,219
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру	-	-	-	-	-	-
Комиссия, выплаченная «UniCredit Austria Bank AG» (Примечание 23)	-	-	-	-	(1,761,850)	(1,761,850)
Итого операций с собственниками	-	-	-	-	(1,761,850)	(1,761,850)
Остаток на 31 декабря 2013 года	167,878,470	359,002	15,181,181	-	(114,744,354)	68,674,299

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

тыс. тенге

Капитал, причитающийся акционерам Банка

	Акционер- ный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	152,878,422	359,002	15,181,181	(26,427)	(103,227,465)	65,164,713
Итого совокупного дохода						
Убыток за год	-	-	-	-	(10,345,799)	(10,345,799)
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	3,270	-	3,270
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	698	-	698
Итого прочего совокупного убытка	-	-	-	3,968	-	3,968
Итого совокупного убытка за год	-	-	-	3,968	(10,345,799)	(10,341,831)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Вклад в капитал (Примечание 23)	15,000,048	-	-	-	-	15,000,048
Итого операций с собственниками	15,000,048	-	-	-	-	15,000,048
Остаток на 31 декабря 2012 года	167,878,470	359,002	15,181,181	(22,459)	(113,573,264)	69,822,930

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

1 Общие положения

(а) Организация и основная деятельность

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» предоставляет розничные и корпоративные банковские услуги 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).

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

(б) Акционеры

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

<i>Акционеры</i>	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

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».

1 Общие положения, продолжение

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. 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 отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение

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 17 и Примечание 20;
- в части порядка учета комиссии, уплаченной «UniCredit Bank Austria AG» – Примечание 23;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - Примечание 33.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (см. (ii))
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (см. (iii))
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (см. (iv)).

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) 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 33).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3 (в) (v). Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в отдельную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

(ii) *Представление статей прочего совокупного дохода*

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отдельном 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.

(iii) *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 отдельном отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Банк включил новые раскрытия информации в отдельную финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представил сравнительные данные для новых раскрытий.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей отдельной финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

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

(б) 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 Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отдельном отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- 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.

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный 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 отдельной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в отдельной финансовой отчетности как обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) 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 Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

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

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

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

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в отдельной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(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

(в) 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

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) 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 Банк 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 Банка взаимозачитываются и отражаются в отдельном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) 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.

(д) Нематериальные активы

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

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

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

(е) Изъятые активы

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

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

(ж) Обесценение активов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(iii) *Нефинансовые активы*

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. 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 отдельной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

(з) Резервы

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

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

(и) Активы, удерживаемые для продажи

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные 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.

(л) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Выкуп собственных акций

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Акционерный капитал, продолжение

(iii) Дивиденды

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

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

(м) Налогообложение

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Признание доходов и расходов в отдельной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

(о) Сегментная отчетность

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

(п) Представление сравнительных данных

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

Реклассификация предыдущих периодов

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

В отдельном 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 отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 расходы на персонал в размере 6,603,924 тысяч тенге и прочие общие и административные расходы в размере 12,372,298 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 финансовом положении и результатах деятельности Банка. Влияние реклассификаций на сравнительные данные представлено в следующей таблице.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Представление сравнительных данных, продолжение

тыс. тенге	После реклассифи- кации	Влияние реклассифи- кации	Ранее представлен- ные данные
Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года			
Денежные средства и их эквиваленты	120,382,989	12,022,768	108,360,221
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,304,757	(12,022,768)	14,327,525
Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Кредиты и авансы, выданные банкам	15,016,990	(14,790,411)	29,807,401
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	39,443,633	(14,790,411)	54,234,044
Поступление денежных средств от операционной деятельности	39,443,633	(14,790,411)	54,234,044
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	146,022,808	26,813,179	119,209,629
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	120,382,989	12,022,768	108,360,221

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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной отдельной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 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. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(р) 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. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	53,610,840	61,827,335
Кредиты и авансы, выданные банкам	233,925	883,642
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,943	97,609
Срочные депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	9,611	24,014
	53,861,319	62,832,600
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(23,148,735)	(19,594,453)
Прочие привлеченные средства	(9,712,277)	(13,421,707)
Субординированные займы	(3,823,492)	(5,786,435)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,090,595)	(1,296,333)
	(38,775,099)	(40,098,928)

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 тысячи тенге 74,280 тысяч тенге в результате досрочного погашения субординированных займов и кредитов, предоставленных иностранными банками и финансовыми институтами (Примечание 21).

5 Комиссионные доходы

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Банковские переводы	3,717,499	3,487,536
Пластиковые карты	2,040,959	2,025,177
Кассовые операции	1,983,496	1,912,697
Гарантии	1,648,102	1,806,899
Торговля иностранной валютой	879,509	933,541
Кастодиальные услуги	157,673	170,910
Обслуживание клиентов	49,894	41,661
Управление проектом	13,410	19,398
Операции с ценными бумагами	115	3,450
Прочее	392,529	376,156
	10,883,186	10,777,425

6 Комиссионные расходы

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Гарантии (Примечание 17)	4,533,016	10,262,297
Расходы на страхование депозитов клиентов	2,073,034	1,449,900
Пластиковые карты	532,588	496,437
Банковские переводы	222,344	232,189
Операции с ценными бумагами	57,806	65,436
Кастодиальные услуги	11,220	11,793
Торговля иностранной валютой	13	-
Прочее	15,854	28,562
	7,445,875	12,546,614

7 Убытки от обесценения

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(4,723,536)	(30,437,456)
Прочие активы	(120,085)	445,042
Условные обязательства кредитного характера	30,818	199,600
Восстановление убытков по кредитам, гарантированными «UniCredit Bank Austria AG»	-	12,317,656
	(4,812,803)	(17,475,158)

8 Общие и административные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	6,937,120	5,953,682
Налоги и отчисления по заработной плате	610,262	650,242
	7,547,382	6,603,924
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Аренда	1,837,582	1,523,035
Износ и амортизация	1,669,361	1,745,401
Ремонт и обслуживание	1,068,409	914,026
Коллекторские услуги	1,030,220	410,100
Профессиональные услуги	664,261	115,000
Безопасность	652,615	654,082
Услуги связи и информационные услуги	508,755	477,020
Транспортные услуги	452,565	553,085
Реклама и маркетинг	259,433	208,089
Командировочные расходы	203,858	134,781
Канцелярские товары, публикация, упаковка	179,759	144,401
Страхование	95,692	88,649
Представительские расходы	18,305	8,599
Налоги помимо подоходного налога и штрафных санкций	(4,298,804)	5,209,890
Прочие	167,061	186,140
	12,056,454	18,976,222

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		
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	296,215
	-	296,215
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	3,892,302	(1,699,931)
Итого расхода/(экономии) по подоходному налогу	3,892,302	(1,403,716)

9 Расход/(экономия) по подоходному налогу, продолжение

Банк является объектом налогообложения в Республике Казахстан.

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк провел переоценку своего текущего налога в отношении невычитаемых процентных расходов за 2011 и 2012 годы и уменьшил, соответственно, налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды на сумму 1,063,040 тысяч тенге.

Расчет эффективной ставки налога:

	2013 г.		2012 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4,483,062	100	(11,749,515)	100
Расход/(экономия) по подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	896,613	20	(2,349,903)	20
Невычитаемые убытки от обесценения	706,276	16	311,794	(3)
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	417,736	9	1,539,353	(13)
Вычитаемый процентный доход по кредитам, выданным физическим лицам	-	-	(417,894)	4
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	401,437	9	(680,000)	6
Подоходный налог, недоплаченный в прошлый отчетный период	1,063,040	24	296,215	(3)
Невычитаемые штрафы	529,786	12	-	-
Прочие невычитаемые расходы	(122,586)	(3)	(103,281)	1
	3,892,302	87	(1,403,716)	12

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 отдельной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

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 Банк 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	25,916,362	29,922,371
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	86,504,276	35,698,453
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	23,256,274	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	39,634,138	51,980,012
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	3,406,811	1,099,921
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	3,536	16,869
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	28,769	97,060
- без присвоенного кредитного рейтинга	8,931,981	1,417,440
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом ВВ-	-	150,863
Итого денежных средств и их эквивалентов	187,682,147	120,382,989

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 Банк 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 Банка		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	677	59,936
Итого государственных облигаций	677	59,936
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	7,570	-
	8,247	59,936
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. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	8,473,310
Итого государственных и муниципальных облигаций	-	8,473,310
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом ниже ВВВ-	4	5
Итого корпоративных облигаций	4	5
Долевые инвестиции, учитываемые по себестоимости	94,057	104,057
	94,061	8,577,372

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	1,128,653	-
10 крупнейших казахстанских банков	1,500	1,200
Прочие иностранные банки	2,311,734	2,303,557
Кредиты и депозиты	3,441,887	2,304,757
Кредиты и авансы, выданные банкам	9,763,430	2,304,757

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.

14 Кредиты, выданные клиентам

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	504,332,690	501,332,080
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	179,736,689	192,506,088
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	684,069,379	693,838,168
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	49,013,439	71,837,536
Потребительские кредиты	75,252,097	69,538,387
Кредиты на покупку автомобилей	2,356,800	2,376,148
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	126,622,336	143,752,071
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	810,691,715	837,590,239
Резерв под обесценение	(283,104,693)	(273,947,373)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	527,587,022	563,642,866

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

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	239,650,352	19,658,135	259,308,487
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение за год	28,438,239	1,999,217	30,437,456
Списания	(16,028,967)	(3,396,672)	(19,425,639)
Восстановления	1,467,058	147,540	1,614,598
Влияние пересчета иностранных валют	1,805,372	207,099	2,012,471
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	255,332,054	18,615,319	273,947,373

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 отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	188,004,580	(1,285,263)	186,719,317	0.7
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	75,279,137	(51,349,282)	23,929,855	68.2
- просроченные на срок менее 90 дней	1,771,838	(436,676)	1,335,162	24.6
- 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	236,531,549	(169,723,057)	66,808,492	71.8
Всего обесцененных кредитов	316,328,110	(221,764,352)	94,563,758	70.1
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	504,332,690	(223,049,615)	281,283,075	44.2
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	85,968,198	(302,098)	85,666,100	0.4
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	4,151,751	(1,486,109)	2,665,642	35.8
- просроченные на срок менее 90 дней	3,375,215	(1,084,618)	2,290,597	32.1
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	12,032,800	(4,375,717)	7,657,083	36.4
- просроченные на срок более 1 года	74,208,725	(33,976,246)	40,232,479	45.8
Всего обесцененных кредитов	93,768,491	(40,922,690)	52,845,801	43.6
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	179,736,689	(41,224,788)	138,511,901	22.9
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	684,069,379	(264,274,403)	419,794,976	38.6

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	26,096,036	(66,021)	26,030,015	0.3
- просроченные на срок менее 30 дней	950,943	(45,508)	905,435	4.8
- просроченные на срок 30-59 дней	497,360	(34,903)	462,457	7.0
- просроченные на срок 60-89 дней	320,310	(87,458)	232,852	27.3
- просроченные на срок 90-119 дней	339,957	(51,140)	288,817	15.0
- просроченные на срок 120-149 дней	246,797	(62,714)	184,083	25.4
- просроченные на срок 150 - 179 дней	279,240	(93,531)	185,709	33.5
- просроченные на срок 180 - 360 дней	1,301,809	(350,586)	951,223	26.9
- просроченные на срок более 360 дней	18,980,987	(8,502,359)	10,478,628	44.8
Итого ипотечных кредитов	49,013,439	(9,294,220)	39,719,219	19.0
Потребительские кредиты				
- не просроченные	51,199,685	(482,924)	50,716,761	0.9
- просроченные на срок менее 30 дней	2,955,386	(136,655)	2,818,731	4.6
- просроченные на срок 30-59 дней	670,409	(92,093)	578,316	13.7
- просроченные на срок 60-89 дней	553,260	(148,298)	404,962	26.8
- просроченные на срок 90-119 дней	1,076,912	(523,325)	553,587	48.6
- просроченные на срок 120-149 дней	344,413	(125,640)	218,773	36.5
- просроченные на срок 150 - 179 дней	305,800	(128,836)	176,964	42.1
- просроченные на срок 180 - 360 дней	2,191,964	(888,288)	1,303,676	40.5
- просроченные на срок более 360 дней	15,954,268	(6,765,859)	9,188,409	42.4
Итого потребительских кредитов	75,252,097	(9,291,918)	65,960,179	12.3

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжени**(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 на покупку автомобилей				
- не просроченные	1,813,168	(1,495)	1,811,673	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	381,416	(231,882)	149,534	60.8
Итого кредитов на покупку автомобилей	2,356,800	(244,152)	2,112,648	10.4
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	126,622,336	(18,830,290)	107,792,046	14.9
Итого кредитов, выданных клиентам	810,691,715	(283,104,693)	527,587,022	34.9

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 отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	154,249,460	(922,103)	153,327,357	0.6
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	62,520,781	(23,197,973)	39,322,808	37.1
- просроченные на срок менее 90 дней	6,612,504	(2,465,406)	4,147,098	37.3
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	44,620,164	(34,548,938)	10,071,226	77.4
- просроченные на срок более 1 года	233,329,171	(151,972,656)	81,356,515	65.1
Всего обесцененных кредитов	347,082,620	(212,184,973)	134,897,647	61.1
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	501,332,080	(213,107,076)	288,225,004	42.5
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	91,303,294	(226,520)	91,076,774	0.2
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	16,286,444	(4,383,889)	11,902,555	26.9
- просроченные на срок менее 90 дней	10,046,095	(3,046,261)	6,999,834	30.3
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	13,206,641	(5,717,188)	7,489,453	43.3
- просроченные на срок более 1 года	61,663,614	(28,851,120)	32,812,494	46.8
Всего обесцененных кредитов	101,202,794	(41,998,458)	59,204,336	41.5
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	192,506,088	(42,224,978)	150,281,110	21.9
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	693,838,168	(255,332,054)	438,506,114	36.8

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	47,417,667	(726,726)	46,690,941	1.5
- просроченные на срок менее 30 дней	2,562,543	(425,952)	2,136,591	16.6
- 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	432,558	(70,384)	362,174	16.3
- просроченные на срок 120-149 дней	241,712	(98,589)	143,123	40.8
- просроченные на срок 150 - 179 дней	302,142	(161,904)	140,238	53.6
- просроченные на срок 180 - 360 дней	1,890,517	(720,592)	1,169,925	38.1
- просроченные на срок более 360 дней	17,642,523	(7,791,170)	9,851,353	44.2
Всего ипотечных кредитов	71,837,536	(10,258,739)	61,578,797	14.3
Потребительские кредиты				
- не просроченные	46,178,789	(755,823)	45,422,966	1.6
- просроченные на срок менее 30 дней	4,158,325	(123,823)	4,034,502	3.0
- просроченные на срок 30-59 дней	845,017	(51,586)	793,431	6.1
- просроченные на срок 60-89 дней	836,301	(317,696)	518,605	38.0
- просроченные на срок 90-119 дней	538,802	(104,429)	434,373	19.4
- просроченные на срок 120-149 дней	622,259	(166,989)	455,270	26.8
- просроченные на срок 150 - 179 дней	370,779	(130,211)	240,568	35.1
- просроченные на срок 180 - 360 дней	2,061,065	(840,299)	1,220,766	40.8
- просроченные на срок более 360 дней	13,927,050	(5,623,901)	8,303,149	40.4
Всего потребительских кредитов	69,538,387	(8,114,757)	61,423,630	11.7

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 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	378,535	(218,293)	160,242	57.7
Всего кредитов на покупку автомобилей	2,376,148	(241,823)	2,134,325	10.2
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	143,752,071	(18,615,319)	125,136,752	12.9
Всего кредитов, выданных клиентам	837,590,239	(273,947,373)	563,642,866	32.7

(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.

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

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

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

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

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.

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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 4,197,950 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2012 года: 4,535,577 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 30-35% от первоначально оцененной стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 3,233,761 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	7,198,928	7,198,928	-	-
Торгуемые ценные бумаги	59,755	-	59,755	-
Недвижимость	134,282,092	108,633,213	25,648,879	-
Транспортные средства	35,448,087	29,476,585	5,971,502	-
Оборудование	3,091,926	2,809,950	281,976	-
Прочее обеспечение	28,335,309	16,780,237	11,555,072	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	11,334,322	-	-	11,334,322
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	16,159,290	-	-	16,159,290
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности	36,475,708	-	-	36,475,708
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	272,385,417	164,898,913	43,517,184	63,969,320
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	201,359	201,359	-	-
Недвижимость	137,861,345	136,899,966	961,379	-
Транспортные средства	979,027	979,027	-	-
Оборудование	1,703,269	1,667,888	35,381	-
Прочее обеспечение	5,062,353	5,031,353	31,000	-
Корпоративные гарантии, (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	672,356	-	-	672,356
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	929,850	-	-	929,850
Всего просроченных или обесцененных кредитов	147,409,559	144,779,593	1,027,760	1,602,206
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	419,794,976	309,678,506	44,544,944	65,571,526

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	4,997,725	4,997,725	-	-
Торгуемые ценные бумаги	67,992	67,992	-	-
Недвижимость	130,303,906	127,459,271	2,844,635	-
Транспортные средства	20,895,567	20,862,649	32,918	-
Оборудование	4,629,468	4,616,320	13,148	-
Прочее обеспечение	36,857,181	24,091,526	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	12,846,059	-	-	12,846,059
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	244,404,131	182,095,483	15,656,356	46,652,292
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	2,289,788	1,722,896	566,892	-
Недвижимость	172,166,446	170,857,407	1,309,039	-
Транспортные средства	4,478,038	4,214,411	263,627	-
Оборудование	2,601,220	2,584,939	16,281	-
Прочее обеспечение	9,084,115	8,986,016	98,099	-
Корпоративные гарантии, (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	2,149,445	-	-	2,149,445
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,332,931	-	-	1,332,931
Всего просроченных или обесцененных кредитов	194,101,983	188,365,669	2,253,938	3,482,376
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	438,506,114	370,461,152	17,910,294	50,134,668

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

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

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

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

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	46,690,941	31,604,226	9,484,730	5,601,985
Просроченные кредиты	14,887,856	12,031,759	2,398,332	457,765
Всего ипотечных кредитов	61,578,797	43,635,985	11,883,062	6,059,750

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

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

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

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

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	23,720,540	19,605,710	4,114,830	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	888,904	153,122	735,782	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности	20,813,522	-	-	20,813,522
Всего непросроченных кредитов	45,422,966	19,758,832	4,850,612	20,813,522
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	12,861,534	11,007,122	1,854,412	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	101,755	91,576	10,179	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности	3,037,375	-	-	3,037,375
Всего просроченных или обесцененных кредитов	16,000,664	11,098,698	1,864,591	3,037,375
Всего потребительских кредитов	61,423,630	30,857,530	6,715,203	23,850,897

(iii) Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк приобрел 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	3,097,933
Прочие активы	9,488	1,004
Всего изъятого обеспечения	18,241,079	3,098,937

Политика Банка 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. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Физические лица	126,622,337	143,752,071
Строительство	122,279,052	131,030,574
Оптовая торговля	102,947,385	81,344,835
Транспорт	82,021,616	82,858,173
Пищевая промышленность	71,777,824	64,262,434
Недвижимость	69,043,349	99,275,493
Розничная торговля	43,962,938	48,919,296
Гостиничные услуги	21,346,336	25,787,303
Сельское хозяйство	13,816,669	11,334,839
Химическая промышленность	12,251,735	13,720,968
Текстильная промышленность	11,085,262	11,346,912
Металлургия	6,741,851	6,891,979
Горнодобывающая промышленность	6,027,026	6,410,421
Связь	5,535,832	5,548,039
Нефтегазовая промышленность	5,430,510	5,849,126
Индустрия развлечений	2,484,659	3,903,765
Прочее	107,317,334	95,354,011
	810,691,715	837,590,239
Резерв под обесценение	(283,104,693)	(273,947,373)
	527,587,022	563,642,866

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года, Банк имеет 7 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (на 31 декабря 2012 года: 14), 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: 264,169,656 тысячи тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 26, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(ж) Переводы финансовых активов

В июле 2013 года Банк осуществил продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 35,524,925 тысяч тенге за 38,781,330 тысяч тенге, при этом предоставил гарантию на обратную покупку или обмен отдельных кредитов, если кредит является просроченным в течение как минимум двух месяцев. Сумма обратной покупки или обмена, 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

Банк определил, что практически все риски и выгоды были переданы приобретателю активов и, соответственно, признание портфеля кредитов было прекращено. Продолжающееся участие Банка в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении как актив от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам, в размере 7,114,592 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 19), а справедливая стоимость гарантии в размере 167,000 тысяч тенге признана в составе прочих обязательств.

15 Инвестиции в дочерние компании

Банк имеет инвестиции в следующих дочерних компаниях:

Название компании	Страна регистрации	Основная деятельность	Право собственности, %		тыс. тенге	
			2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
АО «АТФ Finance»	Казахстан	Инвестиции	100.0	100.0	891,300	891,300
АТФ Inkassatsiya LLP	Казахстан	Инкассация	100.0	100.0	200,000	200,000
АТФ Capital B.V.	Нидерланды	Организация специального назначения	100.0	100.0	323,292	323,292
Optima Bank OJSC (former UniCredit Bank OJSC)	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1	2,218,349	2,218,349
					3,632,941	3,632,941

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, Банк получил дивиденды от ОАО «Оптима Банк» (бывший ОАО «ЮниКредит Банк» и ТОО «АТФ Инкассация» на сумму 1,188,935 тысяч тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, Банк получил дивиденды от ОАО «ЮниКредит Банк» и ТОО «АТФ Инкассация» на сумму 838,191 тысяч тенге.

В ноябре 2013 Совет Директоров постановил ликвидировать ТОО «АТФ Финанс» из-за недостаточного объема основных операций Компании.

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Оснащение и приспособления	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
Фактическая стоимость							
Остаток на 1 января 2013 года	18,655,074	347,565	1,943,240	5,215,065	229,306	2,636,642	29,026,892
Поступления	159,835	-	346,247	449,154	2,927	284,562	1,242,725
Выбытия	(430,951)	-	(126,975)	(279,599)	-	(2,203)	(839,728)
Остаток на 31 декабря 2013 года	18,383,958	347,565	2,162,512	5,384,620	232,233	2,919,001	29,429,889
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2013 года	(3,673,992)	(303,895)	(1,596,636)	(3,027,197)	-	(1,347,123)	(9,948,843)
Износ и амортизация за год	(645,851)	(27,559)	(129,632)	(549,467)	-	(316,852)	(1,669,361)
Выбытия	108,840	-	126,116	227,677	-	1,003	463,636
Остаток на 31 декабря 2013 года	(4,211,003)	(331,454)	(1,600,152)	(3,348,987)	-	(1,662,972)	(11,154,568)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2013 года	14,172,955	16,111	562,360	2,035,633	232,233	1,256,029	18,275,321

16 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	18,763,404	379,376	1,958,443	5,263,672	234,032	2,511,902	29,110,829
Поступления	9,094	5,492	135,782	167,488	86,543	202,142	606,541
Выбытия	(208,693)	(37,303)	(150,985)	(216,095)	-	(77,402)	(690,478)
Переводы	91,269	-	-	-	(91,269)	-	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	18,655,074	347,565	1,943,240	5,215,065	229,306	2,636,642	29,026,892
Износ, амортизация и убытки от обесценения							
Остаток на 1 января 2012 года	(3,065,918)	(300,431)	(1,522,188)	(2,692,400)	-	(1,110,995)	(8,691,932)
Износ и амортизация за год	(654,029)	(38,221)	(224,415)	(519,561)	-	(309,175)	(1,745,401)
Выбытия	45,955	34,757	149,967	184,764	-	73,047	488,490
Остаток на 31 декабря 2012 года	(3,673,992)	(303,895)	(1,596,636)	(3,027,197)	-	(1,347,123)	(9,948,843)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2012 года	14,981,082	43,670	346,604	2,187,868	229,306	1,289,519	19,078,049
На 1 января 2012 года	15,697,486	78,945	436,255	2,571,272	234,032	1,400,907	20,418,897

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

25 декабря 2009 года Банк подписал договор гарантии с материнским предприятием «UniCredit Bank Austria AG» («UniCredit»). По данному соглашению, выплата убытков от обесценения кредита по определенным крупным корпоративным кредитам были гарантированы «UniCredit». Банк выплачивал комиссионное вознаграждение - 6% годовых от балансовой стоимости кредитов, покрытых гарантией. Данное гарантийное соглашение истекало 17 апреля 2027 года, однако оно могло быть расторгнуто досрочно, либо гарантом, либо Банком, 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 Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года, Банк признал 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 Банком (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 Банком по гарантированным корпоративным кредитам, дебиторская задолженность «UniCredit» по гарантийному соглашению в сумме 97,156,216 тысяч тенге была зачтена в счет соответствующего денежного депозита.

18 Прочие активы

	2013 тыс. тенге	2012 тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	283,375	577,539
Прочие финансовые активы	1,313	-
Резерв под обесценение	(51,817)	(45,880)
Всего прочих финансовых активов	232,871	531,659
Изъятые имущество	21,554,855	6,731,275
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	1,970,642	209,150
Авансы, уплаченные за административную деятельность	1,173,721	1,093,138
Дивиденды	1,117,836	802,983
Запасы	415,705	181,646
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	120,106	251,018
Драгоценные металлы	3,569	4,805
Расчеты с сотрудниками	3,484	1,564
Резерв под обесценение	(3,265,555)	(3,120,679)
Всего прочих нефинансовых активов	23,094,363	6,154,900
Всего прочих активов	23,327,234	6,686,559

18 Прочие активы, продолжение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк приобрел 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	45,880	3,120,679	3,166,559
Чистое (восстановление) / начисление резерва под обесценение за год	(24,592)	144,677	120,085
Восстановления/(списания) за год	29,934	199	30,133
Влияние пересчета иностранных валют	595	-	595
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	51,817	3,265,555	3,317,372

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	-	3,306,084	3,306,084
Чистое (начисление) / восстановление резерва под обесценение за год	37,984	(483,026)	(445,042)
(Списания) / восстановления за год	2,053	307,960	310,013
Влияние пересчета иностранных валют	5,843	(10,339)	(4,496)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	45,880	3,120,679	3,166,559

19 Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов

	2013 тыс. тенге	2012 тыс. тенге
Срочные депозиты	432,387	34,510,636
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам (Примечание 14(ж))	7,104,985	-
Счета типа «востро»	759,119	2,190,663
	8,296,491	36,701,299

По состоянию на 31 декабря 2013 года, Банк 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).

19 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 17) был представлен и зачтен на нетто-основе в отношении соответствующей дебиторской задолженности на ту же сумму от «UniCredit Bank Austria AG».

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	144,845,280	116,501,644
- Розничные	19,985,981	28,537,437
Срочные депозиты		
- Корпоративные	196,847,101	161,161,475
- Розничные	210,352,116	185,486,366
	572,030,478	491,686,922

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 13,683,675 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 10,561,414 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк 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).

21 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Субординированные займы		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	31,131,142	30,768,499
- Субординированные займы	-	20,997,927
Итого субординированных займов	31,131,142	51,766,426
Прочие заемные средства		
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	13,628,402	62,410,338
	13,628,402	62,410,338
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	78,041,402	84,942,038
- Ноты в тенге	1,271,842	24,245,558
	79,313,244	109,187,596
Итого прочих заемных средств	92,941,646	171,597,934

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

В 2013 году, Банк досрочно погасил 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.

21 Субординированные займы и прочие привлеченные средства, продолжение

В июле 2012 года Банк выпустил 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 Банк подпадает под обязательное условие (ковенант) изменения контролирующих акционеров. В июле 2013 года Банк выкупил данные облигации по номинальной стоимости, включая купон, начисленный до указанной даты в размере 14,526,109 тысяч тенге. Более того, в апреле 2013 года Банк погасил 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	
	Номинальная ставка вознаграждения, %	Срок погашения	Номинальная ставка вознаграждения, %	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	гг.
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	9-9.3	2014-2016 гг.	9.0-9.3	2014-2016 гг.
Ноты в тенге	7.5	2017 г.	7.0-7.7	2014-2017 гг.

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

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

22 Прочие обязательства

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	269,993	180,854
Кредиторы по капитальным затратам	-	84,700
Итого прочих финансовых обязательств	269,993	265,554
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	866,152	389,850
Начисленные административные расходы	690,005	207,841
Задолженность перед работниками	520,961	332,074
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	441,216	472,034
Резерв по отпускам	265,172	333,172
Прочие налоги к уплате	240,250	5,658,089
Доходы будущих периодов	224,472	101,480
Предоплаты и прочие кредиторы	55,072	211,442
Итого прочих нефинансовых обязательств	3,303,300	7,705,982
	3,573,293	7,971,536

23 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 Банка (как указано в Примечании 1(б)), Банк выплатил 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 Банка, 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).

24 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 590,761 тысячи тенге (на 31 декабря 2012 года: убыток в размере 10,345,799 тысяч 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. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге.
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

24 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. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прибыль/(убыток), причитающийся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	590,761	(10,345,799)
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	13	(235)

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

25 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. 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, Банк раскрывает информацию о процентных доходах по сегментам на основе нетто-величины.

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

25 Анализ по сегментам, продолжение

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	277,303,639	290,201,492
Розничные банковские услуги	250,283,383	273,441,156
Прочие сегменты	246,777,238	261,978,190
Корпоративный центр	2,298,749	4,042,368
Итого активов	776,663,009	829,663,206
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	398,210,643	338,414,125
Розничные банковские услуги	173,671,260	152,423,482
Прочие сегменты	134,252,010	267,423,605
Корпоративный центр	1,854,796	1,579,064
Итого обязательств	707,988,709	759,840,276

25 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	(10,046,378)	-	15,086,220
Чистые комиссионные доход	(2,040,411)	5,549,673	(71,951)	-	3,437,311
Чистый доход от коммерческой деятельности	1,385,281	991,114	(1,215,935)	-	1,160,460
Прочие операционные доходы	3,346	29	1,664,954	-	1,668,329
Доход	12,199,889	18,821,741	(9,669,310)	-	21,352,320
Прочие общие и административные расходы	(1,921,291)	(3,050,750)	-	(5,415,052)	(10,387,093)
Износ и амортизация	(3,899)	(1,143,922)	-	(521,540)	(1,669,361)
Прямые расходы	(1,925,190)	(4,194,672)	-	(5,936,592)	(12,056,454)
Косвенные и накладные расходы	(497,443)	(5,439,149)	-	5,936,592	-
Операционные расходы	(2,422,633)	(9,633,821)	-	-	(12,056,454)
Результат сегмента до убытков от обесценения	9,777,256	9,187,920	(9,669,310)	-	9,295,866
Убытки от обесценения	(5,317,365)	593,829	(89,267)	-	(4,812,803)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	4,459,891	9,781,749	(9,758,577)	-	4,483,063
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(3,892,302)	(3,892,302)
Прибыль/(убыток) за год	4,459,891	9,781,749	(9,758,577)	(3,892,302)	590,761
Капитальные расходы	-	-	1,242,725	-	1,242,725
Отложенные налоговые активы	-	-	5,164,736	-	5,164,736

25 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	(7,456,717)	-	22,733,672
Чистые комиссионные расходы	(7,113,583)	5,388,873	(44,479)	-	(1,769,189)
Чистый доход от коммерческой деятельности	1,824,069	1,095,691	(90,087)	-	2,829,673
Прочие операционные доходы	3,421	29,491	874,797	-	907,709
Доход	10,775,752	20,642,599	(6,716,486)	-	24,701,865
Прочие общие и административные расходы	(1,410,733)	(2,715,964)	(31,414)	(13,072,710)	(17,230,821)
Износ и амортизация	(14,352)	(1,161,880)	(19)	(569,150)	(1,745,401)
Прямые расходы	(1,425,085)	(3,877,844)	(31,433)	(13,641,860)	(18,976,222)
Косвенные и накладные расходы	(2,051,463)	(11,621,829)	31,432	13,641,860	-
Операционные расходы	(3,476,548)	(15,499,673)	(1)	-	(18,976,222)
Результат сегмента до убытков от обесценения	7,299,204	5,142,926	(6,716,487)	-	5,725,643
Убытки от обесценения	(6,356,734)	(11,763,070)	644,646	-	(17,475,158)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	942,470	(6,620,144)	(6,071,841)	-	(11,749,515)
Экономия по подоходному налогу	-	-	-	1,403,716	1,403,716
Прибыль/(убыток) за год	942,470	(6,620,144)	(6,071,841)	1,403,716	(10,345,799)
Капитальные расходы	-	-	606,541	-	606,541
Отложенные налоговые активы	-	-	9,057,038	-	9,057,038
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	95,112,829	-	-	-	95,112,829

26 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности управляющего директора, члена Правления входит общее управление рисками, он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. В обязанности 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 Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, 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.

26 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.

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

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

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на 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.

26 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	6,821	1,183	243	-	-	-	8,247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4	-	-	-	94,057	94,061
Кредиты и авансы, выданные банкам	245,844	759,711	116,895	8,640,980	-	-	9,763,430
Кредиты, выданные клиентам	193,160,199	33,382,546	59,005,148	124,749,529	117,289,600	-	527,587,022
	193,412,864	34,143,444	59,122,286	133,390,509	117,289,600	94,057	537,452,760
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	8,294,812	154	250	1,275	-	-	8,296,491
Текущие счета и депозиты клиентов	213,431,443	40,533,791	148,393,043	155,890,977	5,174,453	8,606,771	572,030,478
Субординированные займы	11,077,902	218,252	19,834,988	-	-	-	31,131,142
Прочие заемные средства	44,219,017	400,250	30,020	46,136,268	2,156,091	-	92,941,646
	277,038,834	41,152,447	168,258,301	202,028,520	7,330,544	8,606,771	704,415,417
	(83,625,970)	(7,009,003)	(109,136,015)	(68,638,011)	109,959,056	(8,512,714)	(166,962,657)

26 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	-	-	59,249	687	-	-	59,936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,473,309	-	1	5	-	104,057	8,577,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	300	-	900	2,303,557	-	-	2,304,757
Кредиты, выданные клиентам	241,383,467	11,665,680	25,071,914	142,463,583	143,058,222	-	563,642,866
	249,857,076	11,665,680	25,132,064	144,767,832	143,058,222	104,057	574,584,931
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	3,958,834	31,861,658	879,527	1,010	270	-	36,701,299
Текущие счета и депозиты клиентов	223,651,326	36,641,203	41,812,711	170,165,521	10,933,820	8,482,341	491,686,922
Субординированные займы	22,980,686	256,611	-	19,586,303	8,942,826	-	51,766,426
Прочие заемные средства	30,151,257	626,385	11,336,489	129,483,803	-	-	171,597,934
	280,858,262	69,385,857	54,028,727	319,236,637	19,876,916	8,482,341	751,868,740
	(31,001,186)	(57,720,177)	(28,896,663)	(174,468,805)	123,181,306	(8,378,284)	(177,383,809)

26 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	-	0.2	0.7	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	5.6	5.6	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0.8	-	-	1.2	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	0.1	4.9	4.6	3.0	6.5	-
Кредиты, выданные клиентам	12.5	7.3	7.9	11.5	6.7	8.0
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	2.0	-	-	3.7	-
Текущие счета и депозиты клиентов	4.2	4.4	-	3.3	3.9	6.1
Субординированные займы	7.9	10.5	-	9.5	10.9	-
Прочие заемные средства						
- Займы	6.8	-	1.2	7.1	1.8	3.7
- Облигации выпущенные	7.5	9.2	-	7.7	9.3	-

26 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	-	(2)	-	(9,022)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	2	-	6,811

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	171,044	171,044	450,395	450,395
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(171,044)	(171,044)	(450,395)	(450,395)

(ii) Валютный риск

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

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

26 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	27,111,691	145,519,907	13,401,455	1,228,747	40	420,307	187,682,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,347	5,900	-	-	-	-	8,247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,061	-	-	-	-	-	94,061
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,500	9,465,201	296,729	-	-	-	9,763,430
Кредиты, выданные клиентам	326,288,612	198,411,880	2,886,208	322	-	-	527,587,022
Прочие финансовые активы	121,011	62,367	48,719	747	-	27	232,871
Итого активов	353,619,222	353,465,255	16,633,111	1,229,816	40	420,334	725,367,778
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	8,079,496	213,537	1,619	1,839	-	-	8,296,491
Текущие счета и депозиты клиентов	277,071,834	276,136,892	17,489,837	989,604	-	342,311	572,030,478
Субординированные займы	15,591,029	15,540,113	-	-	-	-	31,131,142
Прочие заемные средства	14,466,165	78,046,968	428,513	-	-	-	92,941,646
Прочие финансовые обязательства	260,325	5,143	4,120	5	-	400	269,993
Итого обязательств	315,468,849	369,942,653	17,924,089	991,448	-	342,711	704,669,750
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(17,032,387)	17,208,435	-	(184,138)	-	-	(8,090)
Чистая позиция	21,117,986	731,037	(1,290,978)	54,230	40	77,623	20,689,938

26 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	52,784,421	56,334,039	9,846,076	1,078,666	1,754	338,033	120,382,989
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59,936	-	-	-	-	-	59,936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,577,372	-	-	-	-	-	8,577,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,200	2,303,557	-	-	-	-	2,304,757
Кредиты, выданные клиентам	303,720,431	256,987,719	2,934,376	340	-	-	563,642,866
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по договору гарантии	-	95,112,829	-	-	-	-	95,112,829
Прочие финансовые активы	369,035	124,130	37,634	840	-	20	531,659
Итого активов	365,512,395	410,862,274	12,818,086	1,079,846	1,754	338,053	790,612,408
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	724,240	35,240,884	640,052	96,123	-	-	36,701,299
Текущие счета и депозиты клиентов	276,740,135	202,098,622	12,141,687	566,518	39,689	100,271	491,686,922
Субординированные займы	27,492,988	24,273,438	-	-	-	-	51,766,426
Прочие заемные средства	44,582,758	126,337,404	677,772	-	-	-	171,597,934
Прочие финансовые обязательства	224,818	34,656	5,626	5	-	449	265,554
Итого обязательств	349,764,939	387,985,004	13,465,137	662,646	39,689	100,720	752,018,135
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	6,813,291	(6,929,450)	-	-	-	-	(116,159)
Чистая позиция	22,560,747	15,947,820	(647,051)	417,200	(37,935)	237,333	38,478,114

26 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 Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
25% рост курса доллара США по отношению к тенге	146,207	3,189,564
25% рост курса Евро по отношению к тенге	(258,196)	(129,410)
25% рост курса Рубля по отношению к тенге	10,846	83,440
25% рост курса Кыргызского сома по отношению к тенге	8	(7,587)
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	15,525	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)

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

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

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

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

26 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение**

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

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

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

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

	31 декабря 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 Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не подвержен прочим ценовым рискам.

(в) Кредитный риск

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

26 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

26 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	161,765,785	90,460,618
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,247	59,936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	8,473,315
Кредиты и авансы, выданные банкам	9,763,430	2,304,757
Кредиты, выданные клиентам	527,587,022	563,642,866
Дебиторская задолженность от «UniCredit Bank Austria AG» по договору гарантии (Примечание 17)	-	95,112,829
Прочие финансовые активы	232,871	531,659
Всего максимального уровня риска	699,357,359	760,585,980

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 28.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк 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 Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Политика Банка по управлению ликвидностью требует:

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

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

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 Банка 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.

26 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 Банка, 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.

Банка 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 Банк 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 Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк 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.

26 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 отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспе- чение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	32,240,473	-	32,240,473	59,755	14,251,001	17,929,717
Дебиторская задолженность от «UniCredit Bank Austria AG» по договору гарантии	97,156,216	97,156,216	-	-	-	-
Итого финансовых активов	129,396,689	97,156,216	32,240,473	59,755	14,251,001	17,929,717
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(97,156,216)	97,156,216	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	(97,156,216)	(97,156,216)	-	-	-	-

26 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 отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	36,783,506	-	36,783,506	67,992	10,904,177	25,811,337
Итого финансовых активов	36,783,506	-	36,783,506	67,992	10,904,177	25,811,337

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

- 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 отдельном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

26 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 отдельном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отдельном 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 отдельном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отдельном отчете о финансовом положении		
Дебиторская задолженность «UniCredit Austria AG» по договору гарантии	97,156,216	Дебиторская задолженность от «Bank UniCredit Austria AG» по договору гарантии	-	-	17
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(97,156,216)	Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	19

26 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- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная вели- чина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	187,682,147	-	-	-	-	187,682,147	187,682,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	677	-	-	677	677
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,057	-	4	-	-	94,061	94,061
Кредиты и авансы, выданные банкам	309,165	77,299	875,676	331,431	9,487,796	11,081,367	9,763,430
Кредиты, выданные клиентам	14,496,558	64,836,928	57,555,500	65,314,191	392,434,296	594,637,473	527,587,022
Прочие финансовые активы	124,347	22,952	6,790	54,125	24,657	232,871	232,871
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	202,735,103	64,937,179	58,438,648	65,699,747	401,946,749	793,757,425	725,367,778
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(8,294,562)	(249)	(154)	(250)	(1,276)	(8,296,491)	(8,296,491)
Текущие счета и депозиты клиентов	(178,294,870)	(38,520,468)	(41,547,744)	(155,360,966)	(179,950,741)	(593,674,789)	(572,030,478)
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	(3,376,590)	(45,561,964)	(2,010,952)	(4,050,450)	(51,516,324)	(106,516,280)	(92,941,646)
Прочие финансовые обязательства	-	(269,993)	-	-	-	(269,993)	(269,993)
Производные обязательства							
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	(15,360)	-	-	-	-	(15,360)	(15,660)
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступление	(11,431,460)	-	-	-	-	(11,431,460)	(11,431,760)
- Выбытие	11,416,100	-	-	-	-	11,416,100	11,416,100
Всего обязательств	(190,109,765)	(95,815,727)	(44,614,112)	(165,563,642)	(248,740,179)	(744,843,425)	(704,685,410)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	12,625,338	(30,878,548)	13,824,535	(99,863,895)	153,206,570	48,914,000	20,682,368
Условные обязательства кредитного характера	139,125,210	-	-	-	-	139,125,210	139,125,210

26 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	120,382,989	-	-	-	-	120,382,989	120,382,989
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	61,219	1,480	62,699	59,936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	112,530	8,490,256	-	-	-	8,602,786	8,577,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	11,053	24,960	575,896	75,779	2,603,019	3,290,707	2,304,757
Кредиты, выданные клиентам	15,050,068	48,423,349	40,241,703	71,547,195	505,599,820	680,862,135	563,642,866
Дебиторская задолженность от «UniCredit Bank Austria AG» по договору гарантии	-	-	-	-	95,112,829	95,112,829	95,112,829
Прочие финансовые активы	420,436	11,299	11,118	9,256	79,550	531,659	531,659
Итого активов	135,977,076	56,949,864	40,828,717	71,693,449	603,396,698	908,845,804	790,612,408
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(2,558,763)	(1,434,244)	(31,872,306)	(880,381)	(1,291)	(36,746,985)	(36,701,299)
Текущие счета и депозиты клиентов	(157,320,540)	(68,286,859)	(37,364,063)	(43,218,802)	(210,783,081)	(516,973,345)	(491,686,922)
Субординированные займы	(384,352)	(830,226)	(1,983,282)	(3,966,563)	(63,313,723)	(70,478,146)	(51,766,426)
Прочие заемные средства	(1,061,498)	(32,257,989)	(3,133,032)	(9,998,931)	(155,902,254)	(202,353,704)	(171,597,934)
Прочие финансовые обязательства	-	(265,554)	-	-	-	(265,554)	(265,554)
Производные обязательства							
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	(138,650)	-	-	-	-	(138,650)	(116,159)
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступление	(14,313,300)	-	-	-	-	(14,313,300)	(14,320,300)
- Выбытие	14,451,950	-	-	-	-	14,451,950	14,436,459
Всего обязательств	(161,463,803)	(103,074,872)	(74,352,683)	(58,064,677)	(430,000,349)	(826,956,384)	(752,134,294)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(25,486,727)	(46,125,008)	(33,523,966)	13,628,772	173,396,349	82,166,719	38,478,114
Обязательства кредитного характера	150,488,399	-	-	-	-	150,488,399	150,488,399

26 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	169,252,395	-	-	-	-	18,429,752	-	187,682,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,709	112	1,426	-	-	-	-	8,247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4	-	-	94,057	-	94,061
Кредиты и авансы, выданные банкам	245,844	-	876,606	8,640,980	-	-	-	9,763,430
Кредиты, выданные клиентам	11,996,000	28,614,393	103,055,166	154,543,885	146,126,533	-	83,251,045	527,587,022
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	1,127,870	-	1,127,870
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	3,632,941	-	3,632,941
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	18,275,321	-	18,275,321
Отложенный налоговый актив	-	-	5,164,736	-	-	-	-	5,164,736
Прочие активы	1,732,846	27,857	64,927	18,405,912	3,644	3,092,048	-	23,327,234
Итого активов	183,233,794	28,642,362	109,162,865	181,590,777	146,130,177	44,651,989	83,251,045	776,663,009
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	(8,294,563)	(249)	(404)	(1,275)	-	-	-	(8,296,491)
Текущие счета и депозиты клиентов	(178,758,470)	(38,659,016)	(189,656,077)	(156,643,291)	(8,313,624)	-	-	(572,030,478)
Субординированные займы	-	(11,077,903)	(4,428,987)	(15,624,252)	-	-	-	(31,131,142)
Прочие заемные средства	-	(44,219,017)	(30,508)	(46,536,029)	(2,156,092)	-	-	(92,941,646)
Прочие обязательства	(523,997)	(29,032)	(283,953)	(264,483)	(3,962)	(2,467,866)	-	(3,573,293)
Всего обязательств	(187,592,690)	(93,985,217)	(194,399,929)	(219,069,330)	(10,473,678)	(2,467,866)	-	(707,988,710)
Чистая позиция	(4,358,896)	(65,342,855)	(85,237,064)	(37,478,553)	135,656,499	42,184,123	83,251,045	68,674,299

26 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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	108,360,221	-	-	-	-	12,022,768	-	120,382,989
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	59,249	687	-	-	-	59,936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		8,473,309		6		104,057		8,577,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	300	-	900	2,303,557	-	-	-	2,304,757
Кредиты, выданные клиентам	11,487,972	18,294,376	70,230,350	199,006,666	180,582,272	-	84,041,230	563,642,866
Текущий налоговый актив	-	-	-	1,127,870	-	-	-	1,127,870
Инвестиции в дочерние компании						3,632,941		3,632,941
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	19,078,049	-	19,078,049
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	6,328,330	13,226	239,536	89,815	10,846	4,806	-	6,686,559
Итого активов	126,176,823	26,780,911	70,530,035	306,698,468	180,593,118	34,842,621	84,041,230	829,663,206
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	(2,545,428)	(1,413,406)	(32,741,185)	(1,010)	(270)	-	-	(36,701,299)
Текущие счета и депозиты клиентов	(157,857,130)	(67,910,221)	(79,197,280)	(172,559,844)	(14,162,447)	-	-	(491,686,922)
Субординированные займы	-	-	-	(42,780,536)	(8,985,890)	-	-	(51,766,426)
Прочие заемные средства	-	(30,144,505)	(9,213,897)	(132,239,532)	-	-	-	(171,597,934)
Прочие обязательства	(1,024,739)	(15,616)	(6,400,546)	(530,570)	(65)	-	-	(7,971,536)
Всего обязательств	(161,543,456)	(99,483,748)	(127,552,908)	(348,111,492)	(23,148,672)	-	-	(759,840,276)
Чистая позиция	(35,366,633)	(72,702,837)	(57,022,873)	(41,413,024)	157,444,446	34,842,621	84,041,230	69,822,930

26 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: 13,927,209 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 12,818,049 тысяч тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 38,659,016 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 67,910,221 тысячи тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 189,656,077 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 79,197,280 тысяч тенге);
- от 1 до 5 лет: 156,643,291 тысяча тенге (31 декабря 2012 года: 172,559,844 тысяч тенге);
- более 5 лет: 8,313,624 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 14,162,447 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 Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

27 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 Банка в целом.

Банк 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 Банка составлял 13.4% (31 декабря 2012 года: 14.6%). По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, норматив достаточности капитала Банк соответствовал законодательно установленному уровню.

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

27 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	359,002	359,002
Открытые резервы	(98,307,142)	(98,392,083)
Всего капитала 1-го уровня	69,930,330	69,845,389
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	15,406,000	15,287,548
Резерв по переоценке активов	(1)	(22,459)
Субординированный долг (неамортизированная часть)	900,000	21,708,256
Долевые инвестиции, отраженные по первоначальной себестоимости	(94,057)	(104,057)
Всего капитала 2-го уровня	16,211,942	36,869,288
Итого капитала	86,142,272	106,714,677
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	596,226,723	518,592,883
Торговая книга	17,974,290	23,716,823
Итого активов, взвешенных с учетом риска	614,201,013	542,309,706
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	14.03	19.68
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	11.39	12.88

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

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

28 Забалансовые обязательства

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

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

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

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 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	73,898,199	72,154,466
Гарантии	59,210,740	73,936,472
Аккредитивы	6,016,271	4,397,461
	139,125,210	150,488,399
Минус – Резервы	(441,216)	(472,034)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(790,731)	(702,645)
	137,893,263	149,313,720

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

Из перечисленных выше обязательств 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	472,034	671,637
Чистое начисление резерва под обесценение за период	(30,818)	(199,600)
Влияние пересчета иностранных валют	-	(3)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	441,216	472,034

29 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	1,471,818
Сроком от 1 года до 5 лет	-	5,151,362
	565,200	6,623,180

Банк заключил 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: 1,523,035 тысяч тенге).

В 2013 году Банк принял решение расторгнуть договор с арендодателем по аренде основных офисных зданий головного офиса Банка и начислил сумму штрафа за досрочное расторжение договора в размере 255,000 тысяч тенге.

30 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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

30 Условные обязательства, 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.

31 Кастодиальная деятельность

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

32 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

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

Собственник, обладающий конечным контролем, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнская компания Банка 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.

32 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, %
Отдельный 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 Банка. Соответственно, показатели прибыли или убытка по операциям за период с 1 января 2013 года по 2 мая 2013 года включают операции с «UniCredit Bank Austria AG» и относящимся к ней компаниями, а за период со 2 мая 2013 года по 31 декабря 2013 года – операции с ТОО «КНГ Финанс» и компаниями, находящимися под контролем и существенным влиянием ТОО «КНГ Финанс» и собственника Банка, обладающего конечным контролем. Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2013, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 составили:

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

31 декабря 2013 г.

	Материнская компания		Дочерние Компании Банка		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого тыс. тенге
	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-
- в прочей валюте	-	-	7	-	-	-	7
Кредиты и авансы, выданные банкам							
- в долларах США	-	-	2,310,900	6.50	-	-	2,310,900
Инвестиции в дочерние компании							
- в тенге	-	-	3,632,941	-	86	-	3,633,027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков							
- в тенге	-	-	104,510	-	-	-	104,510
- в долларах США	-	-	869,448	-	-	-	869,448
- в прочей валюте	-	-	2,551	-	-	-	2,551
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	382	-	166,721	-	131,788	-	298,891
- в долларах США	4,603,603	0.87	2,250	-	-	-	4,605,853
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	-	-	(23,109)	-	(1,387)	-	(24,496)
Гарантии полученные	-	-	248,833	-	-	-	248,833
Отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы	60,398	-	-	-	-	-	60,398
Процентные расходы	(1,038,955)	-	(68,094)	-	(3,384)	-	(1,110,433)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	923	-	923
Комиссионные расходы	(3,160,879)	-	-	-	-	-	(3,160,879)
Прочие общие и административные расходы	-	-	-	-	(12,227)	-	(12,227)
Прибыль или убытки от финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли	(33)	-	-	-	(8,695)	-	(8,728)

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

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

	31 декабря 2012 г.						
	Материнская компания		Дочерние компании		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого тыс тенге
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс тенге	
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	1,748	-	910,021	0.28	6,184,834
Кредиты и авансы, выданные банкам							
- в долларах США	-	-	2,261,100	6.5	-	-	2,261,100
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению							
- в долларах США	95,112,829	-	-	-	-	-	95,112,829
Инвестиции в дочерние компании							
- в тенге	-	-	3,632,941	-	-	-	3,632,941
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков							
- в тенге	329,225	-	72,270	-	258,303	-	659,798
- в долларах США	34,438,106	3.72	964,193	4.48	-	-	35,402,299
- в прочей валюте	-	-	106,832	-	-	-	106,832
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	-	-	202,750	-	18,546	-	221,296
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	-	-	43,833	-	33,141	-	76,974
- в долларах США	30,603	-	-	-	11,199	-	41,802
- в прочей валюте	3,586	1.76	-	-	20,938	0.09	24,524
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	-	-	(51,252)	-	(722,225)	1.00	(773,477)
Гарантии полученные	179,737,412	5.38	73,863	-	3,980,244	0.35	183,791,519
Отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы	709,684	-	147,803	-	493	-	857,980
Процентные расходы	(4,070,778)	-	(1,217,410)	-	(13,086)	-	(5,301,274)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	2,722	-	2,722
Комиссионные расходы	(10,173,527)	-	-	-	-	-	(10,173,527)
Прочие общие и административные расходы	-	-	-	-	(8,645)	-	(8,645)

33 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	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	161,765,785	-	-	161,765,785	161,765,785
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,247	-	-	-	8,247	8,247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	94,061	-	94,061	94,061
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	9,763,430	-	-	9,763,430	9,763,430
Кредиты, выданные клиентам:						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	419,794,976	-	-	419,794,976	420,154,644
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	107,792,046	-	-	107,792,046	108,155,707
Прочие финансовые активы	-	232,871	-	-	232,871	232,871
	8,247	699,349,108	94,061	-	699,451,416	700,174,745
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	-	-	-	8,296,491	8,296,491	8,296,491
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	572,030,478	572,030,478	572,372,663
Субординированные займы	-	-	-	31,131,142	31,131,142	26,366,393
Прочие привлеченные средства	-	-	-	92,941,646	92,941,646	93,172,184
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	269,993	269,993	269,993
	15,660	-	-	704,669,750	704,685,410	700,493,384

33 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	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	90,460,618	-	-	90,460,618	90,460,618
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59,936	-	-	-	59,936	59,936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8,577,372	-	8,577,372	8,577,372
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	2,304,757	-	-	2,304,757	2,304,757
Кредиты, выданные клиентам:						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	438,506,114	-	-	438,506,114	449,102,706
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	125,136,752	-	-	125,136,752	128,160,709
Дебиторская задолженность UniCredit Bank Austria AG по гарантийному соглашению	-	95,112,829	-	-	95,112,829	93,914,622
Прочие финансовые активы	-	531,659	-	-	531,659	531,659
	59,936	752,052,730	8,577,372	-	760,690,037	773,112,379
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	-	-	-	36,701,299	36,701,299	36,701,299
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	491,686,922	491,686,922	516,767,269
Субординированные займы	-	-	-	51,766,426	51,766,426	49,919,088
Прочие привлеченные средства	-	-	-	171,597,934	171,597,934	185,479,094
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	265,554	265,554	265,554
	116,159	-	-	752,018,135	752,134,294	789,248,463

33 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. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

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

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

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

Как указано в Примечании 13, 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.

33 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;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

33 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	-	677	677
- Производные активы	-	7,570	7,570
- Производные обязательства	-	15,660	15,660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	4	4
	-	23,911	23,911

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	59,936	-	59,936
- Производные активы	-	-	-
- Производные обязательства	-	116,159	116,159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	8,473,315	8,473,315
	59,936	8,589,474	8,649,410

33 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	-	161,765,785	-	161,765,785	161,765,785
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	9,763,430	-	9,763,430	9,763,430
Кредиты, выданные клиентам	-	351,442,273	176,868,078	528,310,351	527,587,022
Обязательства					
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	8,296,491	-	8,296,491	8,296,491
Текущие счета и депозиты клиентов	-	572,372,663	-	572,372,663	572,030,478
Субординированные займы	-	26,366,393	-	26,366,393	31,131,142
Прочие привлеченные средства	-	92,172,184	-	92,172,184	92,941,646

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	-	90,460,618	-	90,460,618	90,460,618
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	2,304,757	-	2,304,757	2,304,757
Кредиты, выданные клиентам	-	346,558,082	230,705,333	577,263,415	563,642,866
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	-	36,701,299	-	36,701,299	36,701,299
Текущие счета и депозиты клиентов	-	516,767,269	-	516,767,269	491,686,922
Субординированные займы	-	49,919,088	-	49,919,088	51,766,426
Прочие привлеченные средства	-	185,479,094	-	185,479,094	171,597,934

34 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 26 (б). Согласно текущей оценке руководства девальвация не повлияет на способность Банка соблюдать пруденциальные требования НБРК и выполнять имеющиеся у нее договорные обязательства.

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