

АО «АТФ Банк»

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность

за шестимесячный период,

закончившийся

30 июня 2014 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4-5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	11-74



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

ТОО «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов о проведенной обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Руководству АО «АТФ Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного отчета о финансовом положении АО «АТФ Банк» (далее, «Банк») и его дочерних предприятий (далее, «Группа») по состоянию на 30 июня 2014 года и относящихся к нему консолидированных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода об указанной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации по результатам проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с требованиями международного стандарта по соглашениям о проведении обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проведенная независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации заключается в направлении запросов на получение информации, в основном от лиц, ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и применении аналитических и иных необходимых в рамках обзорной проверки процедур. Обзорная проверка значительно меньше по объему, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, как следствие, не может обеспечить уверенности в том, что нам стали бы известны все существенные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

В ходе обзорной проверки нам не стало известно о каких-либо фактах, которые дали бы нам основание полагать, что консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2014 года и за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, не подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО «КПМГ Аудит»



15 августа 2014 года

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген және КРМГ Еуропа LLP бақылауындағы жауапкершілігі шектеулі серіктестік, Швейцарияда тіркелген бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығының кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар жемісінің мүшесі

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

		Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года тыс. тенге
Процентные доходы	4	30,375,895	29,513,187
Процентные расходы	4	(20,217,429)	(19,630,433)
Чистый процентный доход		10,158,466	9,882,754
Комиссионные доходы	5	5,928,177	5,442,925
Комиссионные расходы	6	(3,219,720)	(4,892,506)
Чистый комиссионный доход		2,708,457	550,419
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(2,533)	(8,050)
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	7	(2,374,337)	(25,213)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		2,106,228	1,271,298
Убыток от выкупленных собственных долговых инструментов		(50,631)	(686,415)
Прочие операционные доходы/(расходы)		1,308,427	(3,439)
Операционный доход		13,854,077	10,981,354
Убытки от обесценения	8	(2,014,842)	(4,725,212)
Общие и административные расходы	9	(9,981,066)	(8,907,719)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1,858,169	(2,651,577)
Расход по подоходному налогу	10	(169,626)	(1,501,148)
Прибыль/(убыток) за период		1,688,543	(4,152,725)
Относимый на:			
акционеров Банка		1,647,277	(4,184,395)
неконтролирующих акционеров		41,266	31,670
		1,688,543	(4,152,725)

Примечание	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года
	Не аудировано тыс. тенге	тыс. тенге
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(5,729)	13,585
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	1,150,282	(125,809)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом подоходного налога	1,144,553	(112,224)
Итого совокупного дохода/(убытка) за период	2,833,096	(4,264,949)
Относимого на акционеров Банка	2,764,013	(4,292,590)
неконтролирующих акционеров	69,083	27,641
Итого совокупного дохода/(убытка) за период	2,833,096	(4,264,949)
Прибыль/(убыток) на акцию		
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	20	36
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	20	36

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 4 по 74, утверждена руководством 15 августа 2014 года, и от имени руководства ее подписали:


Г-н Ли Анрон
И.о. Председателя Правления


Г-жа Маржан Касенова
Главный бухгалтер

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

	Приме- чание	30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	193,620,640	199,981,647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы		99,300	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		3,549,385	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	12	14,725,159	8,606,203
Кредиты, выданные клиентам	13	610,242,114	558,211,933
Текущий налоговый актив		1,089,700	1,040,173
Основные средства и нематериальные активы		19,763,012	19,725,263
Отложенный налоговый актив	10	5,164,736	5,164,736
Прочие активы	15	7,563,099	22,529,778
Итого активов		855,817,145	818,992,408
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		166,548	15,660
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	16	8,998,347	12,929,211
Текущие счета и депозиты клиентов	17	685,649,712	603,955,487
Субординированные займы	18	23,052,470	31,131,142
Прочие привлеченные средства	18	56,834,770	92,981,872
Прочие обязательства		4,132,774	3,793,269
Итого обязательств		778,834,621	744,806,641
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	167,878,470	167,878,470
Эмиссионный доход		1,461,271	1,461,271
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(70,035)	(64,465)
Резерв накопленных курсовых разниц		1,055,909	(66,397)
Накопленные убытки		(108,770,458)	(110,417,735)
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		76,736,338	73,972,325
Доля неконтролирующих акционеров		246,186	213,442
Всего капитала		76,982,524	74,185,767
Всего обязательств и капитала		855,817,145	818,992,408

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	20,600,086	25,358,013
Процентные расходы	(20,104,782)	(25,090,676)
Комиссионные доходы	5,728,295	5,749,918
Комиссионные расходы	(2,308,317)	(4,925,691)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,376,870)	(33,264)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,692,873	584,883
Поступления по прочим доходам	1,308,427	(3,439)
Расходы на персонал (выплаты)	(4,611,720)	(4,463,524)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(2,251,998)	(2,735,442)
(Уменьшение)/увеличение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,412	(454,980)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(4,791,636)	(13,033,257)
Кредиты, выданные клиентам	(8,291,796)	52,359,210
Дебиторская задолженность от UniCredit Bank Austria AG по гарантийному соглашению	-	95,112,829
Прочие активы	15,522,083	1,505,960
Активы, удерживаемые для продажи	-	(34,116,076)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	150,888	376,328
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,474,045	(32,851,618)
Текущие счета и депозиты клиентов	24,697,610	30,404,792
Прочие обязательства	(800,146)	(749,751)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	29,648,454	92,994,215
Подоходный налог уплаченный	(194,856)	(220,689)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	29,453,598	92,773,526
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(13,794,380)	(18,900,841)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13,972,932	27,482,184
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(928,716)	(226,164)
Продажа основных средств и нематериальных активов	91,931	271,122
(Использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(658,233)	8,626,301

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления кредитов	7,000,000	-
Погашение кредитов	(2,581,997)	(52,966,275)
Погашение субординированных займов	(10,819,280)	(21,086,400)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	28,866	-
Погашение долговых ценных бумаг	(54,813,381)	(23,260,406)
Дивиденды выплаченные	(823)	(33,506)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(61,186,615)	(97,346,587)
Нетто (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(32,391,250)	4,053,240
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	26,030,243	370,715
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	199,981,647	120,555,067
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода (Примечание 11)	193,620,640	124,979,022

тыс. тенге

Капитал, причитающийся акционерам Банка

	Капитал, причитающийся акционерам Банка							Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв накопленных курсовых разниц	Накопленные убытки	Итого		
Остаток на 1 января 2014 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(64,465)	(66,397)	(110,417,735)	73,972,325	213,442	74,185,767
Итого совокупного дохода									
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	1,647,277	1,647,277	41,266	1,688,543
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	(5,570)	-	-	(5,570)	(159)	(5,729)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют (не аудировано)	-	-	-	-	1,122,306	-	1,122,306	27,976	1,150,282
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	(5,570)	1,122,306	-	1,116,736	27,817	1,144,553
Итого совокупного дохода за отчетный период (не аудировано)	-	-	-	(5,570)	1,122,306	1,647,277	2,764,013	69,083	2,833,096
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	(36,339)	(36,339)
Итого операций с собственниками	-	-	-	-	-	-	-	(36,339)	(36,339)
Остаток на 30 июня 2014 года (не аудировано)	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(70,035)	1,055,909	(108,770,458)	76,736,338	246,186	76,982,524

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

тыс. тенге

Капитал, причитающийся акционерам Банка

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв накопленных курсовых разниц	Накопленные убытки	Итого	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
Остаток на 1 января 2013 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(96,684)	(1,785)	(110,405,106)	74,017,347	181,773	74,199,120
Итого совокупного дохода									
Убыток за период	-	-	-	-	-	(4,184,395)	(4,184,395)	31,670	(4,152,725)
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	13,531	-	-	13,531	54	13,585
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	-	(121,726)	-	(121,726)	(4,083)	(125,809)
Итого прочего совокупного убытка	-	-	-	13,531	(121,726)	-	(108,195)	(4,029)	(112,224)
Итого совокупного убытка за период	-	-	-	13,531	(121,726)	(4,184,395)	(4,292,590)	27,641	(4,264,949)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру	-	-	-	-	-	-	-	(33,506)	(33,506)
Комиссия, выплаченная «UniCredit Austria AG» (Примечание 19(r))	-	-	-	-	-	(1,761,850)	(1,761,850)	-	(1,761,850)
Итого операций с собственниками	-	-	-	-	-	(1,761,850)	(1,761,850)	(33,506)	(1,795,356)
Остаток на 30 июня 2013 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(83,153)	(123,511)	(116,351,351)	67,962,907	175,908	68,138,815

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная информация включает финансовую информацию АО «АТФБанк» (далее, «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

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

АО «АТФБанк» и его дочерние организации предоставляют розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане и Кыргызстане, а также услуги инкассации. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги 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.

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 30 июня 2014 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2013 года: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна учреждения	Основная деятельность	Доля владения, %	
			30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
АО «АТФ Финанс»	Казахстан	Инвестиции	100.0	100.0
ТОО «АТФ Инкассация»	Казахстан	Инкассация	100.0	100.0
«АТФ Капитал Б.В.»	Нидерланды	Предприятие специального назначения	100.0	100.0
ОАО «Оптима Банк» (ранее ОАО «ЮниКредит Банк»)	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2014 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

Акционеры	30 июня 2014 г. %	31 декабря 2013 г. %
ТОО «КНГ Финанс»	99.78	99.78
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.22	0.22
	100.00	100.00

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры, продолжение

2 мая 2013 года ТОО «КазНитрогенГаз» и «Unicredit Bank Austria AG» объявили о завершении сделки по продаже 99.76% доли АО «АТФ Банк», которая была утверждена Национальным банком Республики Казахстан 29 марта 2013 года. 24 мая 2013 года Департамент юстиции города Алматы зарегистрировал изменение наименования компании: ТОО «КазНитрогенГаз» было переименовано в ТОО «КНГ Финанс».

В ноябре 2013 года Совет директоров Группы принял решение о ликвидации АО «АТФ Финанс» вследствие отсутствия объема основной деятельности компании. Влияние ликвидации дочернего предприятия на активы и обязательства Группы и прибыль за год является несущественным, соответственно Группа не представила данное дочернее предприятие как прекращенную деятельность в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2014 года, и в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 года.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и её следует рассматривать в совокупности с консолидированной отчетностью Группы по состоянию на и за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой отчетности.

(б) База для определения стоимости

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

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

- в части отложенных налогов – Примечание 10;
- в части оценки обесценения кредитов и продажи портфеля ипотечных займов - Примечание 13;
- в части зачета дебиторской задолженности «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению и денежного депозита по данной дебиторской задолженности – Примечание 14;
- в части порядка учета комиссии, уплаченной «UniCredit Bank Austria AG» – Примечание 14;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - Примечание 28.

3 Основные положения учетной политики

За исключением принятия новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу с 1 января 2014 года, учетная политика, применяемая Группой в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствует учетной политике, использованной для подготовки консолидированной промежуточной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений вступили в действие по состоянию на 1 января 2014 года и применялись Группой с указанной даты. Указанные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую информацию.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» 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.

4 Чистые процентные доходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	30,169,233	29,260,011
Кредиты и авансы, выданные банкам	108,620	150,081
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95,551	87,843
Срочные депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	-	9,611
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,491	5,641
	30,375,895	29,513,187
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(14,583,247)	(11,049,030)
Прочие привлеченные средства	(2,766,168)	(5,403,776)
Субординированные займы	(1,217,103)	(2,466,333)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,650,911)	(711,294)
	(20,217,429)	(19,630,433)

В соответствии с требованием МСФО (IAS) 39 проценты продолжают начисляться по обесцененным финансовым активам. В состав различных статей процентных доходов за период, закончившийся 30 июня 2014 года, входит общая сумма, равная 9,241,061 тысяче тенге (на 30 июня 2013 года: 8,993,397 тысяч тенге), начисленная в основном по обесцененным займам, выданным корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям.

5 Комиссионные доходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Банковские переводы	1,962,337	1,833,301
Кассовые операции	1,069,330	1,007,957
Пластиковые карты	1,167,444	1,008,024
Гарантии	906,863	820,512
Торговля иностранной валютой	515,553	429,883
Кастодиальные услуги	38,353	90,908
Обслуживание клиентов	31,601	25,469
Управление проектом	5,476	16,628
Операции с ценными бумагами	138	8,097
Прочее	231,082	202,146
	5,928,177	5,442,925

6 Комиссионные расходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Гарантии (Примечание 14)	1,124,007	3,501,028
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,548,546	794,811
Пластиковые карты	323,546	268,008
Банковские переводы	139,834	137,157
Операции с ценными бумагами	19,752	68,803
Кастодиальные услуги	8,218	7,647
Торговля иностранной валютой	5,133	5,403
Прочее	50,684	109,649
	3,219,720	4,892,506

7 Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года, включает, в основном, убытки по краткосрочным валютным сделкам своп.

8 Убытки от обесценения

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(2,556,665)	(4,801,627)
Прочие активы	540,073	34,661
Условные обязательства кредитного характера	1,750	38,180
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	3,574
	(2,014,842)	(4,725,212)

9 Общие и административные расходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	4,306,776	3,930,079
Налоги и отчисления по заработной плате	434,952	392,236
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	995,789	990,150
Аренда	881,194	840,448
Ремонт и обслуживание	686,499	556,930
Налоги помимо подоходного налога и штрафных санкций	601,630	416,618
Коллекторские услуги	460,954	255,571
Безопасность	380,812	367,450
Услуги связи и информационные услуги	283,462	261,227
Профессиональные услуги	244,038	280,688
Канцелярские товары, публикации, упаковка	223,675	119,886
Реклама и маркетинг	150,344	39,661
Командировочные расходы	127,936	183,194
Транспортные услуги	67,909	53,392
Благотворительная и спонсорская деятельность	22,176	11,964
Страхование	21,705	55,070
Представительские расходы	2,850	10,132
Прочие	88,365	143,023
	9,981,066	8,907,719

10 Расход по подоходному налогу

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	169,626	478,560
	169,626	478,560
Отложенный налог		
Возкновение и восстановление временных разниц	-	1,022,588
Итого расхода по подоходному налогу	169,626	1,501,148

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

Применимая налоговая ставка для Группы за период, закончившийся 30 июня 2014 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (30 июня 2013 года: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	Шестимесяч- ный период, закончив- шийся 30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге		Шестимесяч- ный период, закончив- шийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	
	%	%	%	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1,858,169	100	(2,651,577)	100
Расход/(экономия) по подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	371,634	20	(530,315)	20
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	(169,626)	(9)	(124,176)	5
Невычитаемые убытки от обесценения	-	-	330,230	(12)
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	-	-	378,039	(14)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	-	403,225	(15)
Подоходный налог (переплаченный)/ недоплаченный в прошлый отчетный период	(219,279)	(12)	1,063,040	(40)
Прочие невычитаемые расходы	186,897	10	(18,895)	1
	169,626	9	1,501,148	(55)

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2014 года, Банк повторно представил налоговую декларацию за 2011-2013 годы. Банк потребовал дополнительный вычет в отношении сомнительной задолженности, относящейся к процентному доходу, просроченному на срок более 3 лет. В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2013 года, Банк провел переоценку своего текущего налога в отношении невычитаемых процентных расходов за 2011 и 2012 годы, и уменьшила, соответственно, налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды на сумму 1,063,040 тысяч тенге.

10 Расход по подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года. Эти отложенные налоговые активы отражены в данной консолидированной промежуточной финансовой информации. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

2014 год тыс. тенге	Остаток	Признаны в	Остаток
	на 1 января 2014 г.	составе прибыли или убытка Не аудировано	на 30 июня 2014 г. Не аудировано
Кредиты, выданные клиентам	943,732	(3,744,737)	(2,801,005)
Основные средства и нематериальные активы	(1,010,722)	14,263	(996,459)
Прочие активы	331,926	76,804	408,730
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	4,899,800	3,653,670	8,553,470
	5,164,736	-	5,164,736

2013 год тыс. тенге	Остаток	Признаны в	Остаток
	на 1 января 2013 г.	составе прибыли или убытка	на 30 июня 2013 г.
Кредиты, выданные клиентам	20,367,734	(19,425,790)	941,944
Основные средства и нематериальные активы	(999,569)	27,450	(972,119)
Прочие активы	122,948	(14,575)	108,373
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	(19,022,565)	19,022,565	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	8,588,490	(632,238)	7,956,252
	9,057,038	(1,022,588)	8,034,450

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

Изменение величины временных разниц за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года, может быть представлено следующим образом.

Непризнанные отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении следующих статей:

Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	30 июня 2014 г. Не аудировано	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
	1,121,437	1,121,437
	1,121,437	1,121,437

10 Расход по подоходному налогу, продолжение**Непризнанные отложенные налоговые активы, продолжение**

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

11 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	41,763,716	28,147,360
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	72,362,486	86,504,276
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	3,963,179	3,313,369
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	28,664,139	23,256,274
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	27,710,414	45,257,966
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,557,904	3,801,902
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	104,782	27,320
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	121,527	67,528
- без присвоенного кредитного рейтинга	11,207,797	9,605,652
Срочные вклады в других банках со сроком погашения менее 3 месяцев		
- с кредитным рейтингом ВВ-	400,050	-
- в Национальном банке Кыргызской Республики	2,764,646	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	193,620,640	199,981,647

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

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

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет три банка (на 31 декабря 2013 года: четыре банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 110,115,248 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 140,866,756 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равным средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остаткам на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 30 июня 2014 года минимальный резерв составляет 18,539,354 тысячи тенге (на 31 декабря 2013 года: 18,429,752 тысячи тенге).

12 Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Авансы, выплаченные «UniCredit Austria Bank AG»	5,177,311	6,321,543
Текущий счет в Национальном банке Республики Казахстан	6,225,000	-
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3,271,655	1,181,062
10 крупнейших казахстанских банков	300	1,500
Прочие иностранные банки	50,893	1,102,098
Кредиты и депозиты, до вычета резерва под обесценение	3,322,848	2,284,660
Кредиты и авансы, выданные банкам за вычетом резерва под обесценение	14,725,159	8,606,203

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

Авансы, выданные «UniCredit Bank Austria AG» включают предоплату процентных расходов 3,249,454 тысяч тенге на денежный вклад со ставкой вознаграждения 2.1% годовых за период с 30 июня 2014 года по 1 ноября 2015 года, и комиссионные расходы в сумме 1,927,857 тысяч тенге по гарантии, полученной от «UniCredit Austria AG» в отношении определенных корпоративных кредитов со ставкой вознаграждения 2% годовых за период до 29 апреля 2015 года.

Текущий счет в Национальном банке Республики Казахстан представляет собой средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и размещенные на специальном счете в НБРК в соответствии с условиями кредитного соглашения с «Даму». Средства на текущем счете должны быть выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях до 18 октября 2014 года, в противном случае кредит должен будет возвращен «Даму» с 5%-ной пеней, начисленной на невыданную сумму. В соответствии с соглашением с «Даму», средства могут быть сняты с текущего счета в Национальном банке Республики Казахстан на основании согласия «Даму», таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

Анализ изменения резерва под обесценение

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	3,608
Восстановление резерва под обесценение за период	-	(3,574)
Влияние пересчета иностранных валют	-	(34)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

13 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	574,724,162	512,384,046
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	207,264,331	195,448,753
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	781,988,493	707,832,799
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	65,178,156	55,160,699
Потребительские кредиты	72,251,560	77,311,055
Кредиты на покупку автомобилей	2,077,632	2,356,800
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	139,507,348	134,828,554
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	921,495,841	842,661,353
Резерв под обесценение	(311,253,727)	(284,449,420)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	610,242,114	558,211,933

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам Не аудировано тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам Не аудировано тыс. тенге	Итого Не аудировано тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	265,479,073	18,970,347	284,449,420
Чистое создание резерва под обесценение за период	1,703,998	852,667	2,556,665
Списания	(11,638,770)	(3,801,618)	(15,440,388)
Восстановления	27,022	24,963	51,985
Влияние пересчета иностранных валют	37,027,020	2,609,025	39,636,045
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	292,598,343	18,655,384	311,253,727

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	256,682,340	18,795,362	275,477,702
Чистое создание резерва под обесценение за период	4,520,833	280,794	4,801,627
Списания	(704,294)	(683,921)	(1,388,215)
Восстановления	196,015	65,837	261,852
Перевод в активы, удерживаемые для продажи	(9,238)	(219,688)	(228,926)
Влияние пересчета иностранных валют	1,144,604	31,983	1,176,587
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	261,830,260	18,270,367	280,100,627

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Резерв под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, Не аудировано %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	225,529,676	(1,341,116)	224,188,560	0.6
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	79,901,849	(50,052,245)	29,849,604	62.6
- просроченные на срок менее 90 дней	15,504,661	(9,914,820)	5,589,841	63.9
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	5,661,934	(727,163)	4,934,771	12.8
- просроченные на срок более 1 года	248,126,042	(190,583,106)	57,542,936	76.8
Всего обесцененных кредитов	349,194,486	(251,277,334)	97,917,152	72.0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	574,724,162	(252,618,450)	322,105,712	44.0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	95,623,327	(683,707)	94,939,620	0.7
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	15,813,411	(1,488,434)	14,324,977	9.4
- просроченные на срок менее 90 дней	938,842	(290,654)	648,188	31.0
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	13,057,139	(3,012,117)	10,045,022	23.1
- просроченные на срок более 1 года	81,831,612	(34,504,981)	47,326,631	42.2
Всего обесцененных кредитов	111,641,004	(39,296,186)	72,344,818	35.2
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	207,264,331	(39,979,893)	167,284,438	19.3
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	781,988,493	(292,598,343)	489,390,150	37.4

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Резерв под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, Не аудировано %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- не просроченные	37,803,015	(283,578)	37,519,437	0.8
- просроченные на срок менее 30 дней	1,095,940	(25,192)	1,070,748	2.3
- просроченные на срок 30-59 дней	551,249	(13,791)	537,458	2.5
- просроченные на срок 60-89 дней	234,241	(16,071)	218,170	6.9
- просроченные на срок 90-119 дней	544,814	(130,375)	414,439	23.9
- просроченные на срок 120-149 дней	572,483	(78,866)	493,617	13.8
- просроченные на срок 150 - 179 дней	472,243	(68,713)	403,530	14.6
- просроченные на срок 180 - 360 дней	2,523,352	(364,293)	2,159,059	14.4
- просроченные на срок более 360 дней	21,380,819	(8,794,392)	12,586,427	41.1
Всего ипотечных кредитов	65,178,156	(9,775,271)	55,402,885	15.0
Потребительские кредиты				
- не просроченные	47,847,914	(511,726)	47,336,188	1.1
- просроченные на срок менее 30 дней	1,857,883	(14,227)	1,843,656	0.8
- просроченные на срок 30-59 дней	962,217	(53,520)	908,697	5.6
- просроченные на срок 60-89 дней	358,883	(25,282)	333,601	7.0
- просроченные на срок 90-119 дней	371,963	(59,057)	312,906	15.9
- просроченные на срок 120-149 дней	629,624	(156,583)	473,041	24.9
- просроченные на срок 150 - 179 дней	435,166	(143,686)	291,480	33.0
- просроченные на срок 180 - 360 дней	1,866,244	(823,177)	1,043,067	44.1
- просроченные на срок более 360 дней	17,921,666	(6,825,342)	11,096,324	38.1
Итого потребительских кредитов	72,251,560	(8,612,600)	63,638,960	11.9

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Резерв под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, Не аудировано %
Кредиты на покупку автомобилей				
- не просроченные	1,483,467	(907)	1,482,560	0.1
- просроченные на срок менее 30 дней	39,146	(10)	39,136	0.0
- просроченные на срок 30-59 дней	8,694	(13)	8,681	0.1
- просроченные на срок 60-89 дней	15,823	(1,595)	14,228	10.1
- просроченные на срок 90-119 дней	3,288	(393)	2,895	12.0
- просроченные на срок 120-149 дней	18,577	(1,325)	17,252	7.1
- просроченные на срок 150 - 179 дней	6,607	(1,753)	4,854	26.5
- просроченные на срок 180 - 360 дней	57,703	(11,718)	45,985	20.3
- просроченные на срок более 360 дней	444,327	(249,799)	194,528	56.2
Итого кредитов на покупку автомобилей	2,077,632	(267,513)	1,810,119	12.9
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	139,507,348	(18,655,384)	120,851,964	13.4
Итого кредитов, выданных клиентам	921,495,841	(311,253,727)	610,242,114	33.8

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 1 декабря 2013 года:

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

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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

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

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

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

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

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

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 0.6%
- 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%.

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(ii) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2014 года был бы на 4,893,902 тысячи тенге ниже/выше (на 31 декабря 2013 года: 4,423,537 тысяч тенге).

Определенные корпоративные кредиты, классифицированные по состоянию на отчетную дату как «Кредиты, выданные корпоративным клиентам», просроченные на срок более 1 года, в размере 285,293,991 тысячи тенге, и имеющие резерв под обесценение в размере 218,222,830 тысяч тенге, будут восстановлены посредством денежного возмещения, уплаченного банком «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению, срок погашения которого наступит в мае 2015 года, и которое должно быть выплачено из средств денежного депозита, размещенного в Банке, на сумму 630,639 тысяч долларов США. В соответствии с МСФО сумма резерва под обесценение данных кредитов представлена в полном объеме, за вычетом денежного возмещения в соответствии с гарантийным соглашением, которое представлено отдельно как дебиторская задолженность по гарантии в размере 115,734,835 тысяч тенге (Примечание 14).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2014 года был бы на 3,625,559 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2013 года: 3,475,746 тысяч тенге).

13 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:

30 июня 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам Не аудировано	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату Не аудировано	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита Не аудировано	Справедливая стоимость обеспечения не определена Не аудировано
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	7,040,142	7,040,142	-	-
Недвижимость	146,294,055	136,248,183	10,045,872	-
Транспортные средства	48,873,578	43,993,072	4,880,506	-
Оборудование	4,716,800	2,692,608	2,024,192	-
Прочее обеспечение	39,437,341	17,004,195	22,433,146	-
Корпоративные гарантии (государственные компании)	11,253,576	-	-	11,253,576
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	9,115,488	-	-	9,115,488
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности	52,397,200	-	-	52,397,200
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	319,128,180	206,978,200	39,383,716	72,766,264

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

30 июня 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам Не аудировано	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату Не аудировано	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита Не аудировано	Справедливая стоимость обеспечения не определена Не аудировано
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	270,632	270,632	-	-
Недвижимость	162,278,823	162,196,600	82,223	-
Транспортные средства	1,242,618	1,242,618	-	-
Оборудование	1,710,428	1,692,566	17,862	-
Прочее обеспечение	2,911,761	2,458,775	452,986	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	995,781	-	-	995,781
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности	851,927	-	-	851,927
Всего просроченных или обесцененных кредитов	170,261,970	167,861,191	553,071	1,847,708
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	489,390,150	374,839,391	39,936,787	74,613,972

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	9,548,159	9,548,159	-	-
Торгуемые ценные бумаги	59,755	-	59,755	-
Недвижимость	153,303,213	127,654,334	25,648,879	-
Транспортные средства	35,484,905	29,513,403	5,971,502	-
Оборудование	3,094,527	2,812,551	281,976	-
Прочее обеспечение	28,762,906	17,207,834	11,555,072	-
Корпоративные гарантии (государственные компании)	11,334,322	-	-	11,334,322
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	16,159,290	-	-	16,159,290
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности	36,475,708	-	-	36,475,708
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	294,222,785	186,736,281	43,517,184	63,969,320

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

31 декабря 2013 года 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
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	201,359	201,359	-	-
Недвижимость	138,577,589	137,616,210	961,379	-
Транспортные средства	983,826	983,826	-	-
Оборудование	1,703,609	1,668,228	35,381	-
Прочее обеспечение	5,062,352	5,031,352	31,000	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	672,356	-	-	672,356
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности	929,850	-	-	929,850
Всего просроченных или обесцененных кредитов	148,130,941	145,500,975	1,027,760	1,602,206
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	442,353,726	332,237,256	44,544,944	65,571,526

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

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

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

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

30 июня 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения –	Справедливая стоимость обеспечения –	Справедливая стоимость обеспечения не определена Не аудировано
		для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	
	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
Непросроченные кредиты	37,519,437	31,879,037	2,610,770	3,029,630
Просроченные кредиты	17,883,448	17,296,890	268,333	318,225
Всего ипотечных кредитов	55,402,885	49,175,927	2,879,103	3,347,855

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

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

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

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

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

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

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

30 июня 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам <u>Не аудировано</u>	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату <u>Не аудировано</u>	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита <u>Не аудировано</u>	Справедливая стоимость обеспечения не определена <u>Не аудировано</u>
Непросроченные кредиты				
Недвижимость	22,367,666	20,672,011	1,695,655	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	3,937,732	3,501,565	436,167	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности	21,030,790	-	-	21,030,790
Всего непросроченных кредитов	47,336,188	24,173,576	2,131,822	21,030,790
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	15,008,653	14,953,576	55,077	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	161,647	45,285	116,362	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности	1,132,472	-	-	1,132,472
Всего просроченных или обесцененных кредитов	16,302,772	14,998,861	171,439	1,132,472
Всего потребительских кредитов	63,638,960	39,172,437	2,303,261	22,163,262

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

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

(iii) Изъятное обеспечение

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2014 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 434,449 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 14,897,099 тысяч тенге). В течение отчетного периода Группа реализовала часть активов балансовой стоимостью 14,573,492 тысячи тенге. По состоянию на 30 июня 2014 года размер изъятого обеспечения составляет:

	30 июня 2014 г. На аудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Недвижимость	3,988,233	18,231,591
Прочие активы	9,488	9,488
Итого изъятого обеспечения	3,997,721	18,241,079

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2014 года, Группа имеет девять заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (на 31 декабря 2013 года: семь), остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 129,340,476 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 82,486,999 тысяч тенге).

(д) 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 Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(е) Переводы финансовых активов

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

Группа определила, что практически все риски и выгоды были переданы приобретателю активов и, соответственно, признание портфеля кредитов было прекращено. Продолжающееся участие Группы в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении как актив от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам, в размере 7,114,592 тысячи тенге, при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия включается в состав депозитов и счетов банков и прочих финансовых институтов в размере 7,104,985 тысяч тенге (Примечание 16), а справедливая стоимость гарантии в размере 167,000 тысяч тенге признана в составе прочих обязательств.

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

25 декабря 2009 года Группа подписала договор гарантии с материнским предприятием «UniCredit Bank Austria AG» («UniCredit»). По данному соглашению, выплата убытков от обесценения кредита по определенным крупным корпоративным кредитам были гарантированы «UniCredit». Группа выплачивала комиссионное вознаграждение - 6% годовых от балансовой стоимости кредитов, покрытых гарантией. Данное гарантийное соглашение имеет дату истечения действия 17 апреля 2027 года, однако оно может быть расторгнуто досрочно, либо гарантом, либо Группой, при определенных обстоятельствах. В частности, основной причиной досрочного расторжения гарантии была неспособность «UniCredit» удержать, напрямую или косвенно, право собственности и бенефициарное право на не менее чем 50% доли плюс 1 акция Группы.

14 Дебиторская задолженность от «UniCredit Bank Austria AG» по договору гарантии, продолжение

29 апреля 2013 года «UniCredit» и АТФ Банк подписали поправку к данному гарантийному соглашению, в котором сумма максимального обязательства по гарантии составляет 630,639 тысяч долларов США, которая подлежит выплате в конце двухлетнего срока на нетто-основе за счет средств денежного депозита в размере 630,639 тысяч долларов США, который был предоставлен «UniCredit». 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 в 2013 году было полностью выплачено Группой (Примечание 12).

По состоянию на 30 июня 2014 года, при наличии юридически действительного права и намерения погасить данный депозит по наступлению срока на нетто-основе в счет суммы убытков, понесенных Группой по гарантированным корпоративным кредитам, дебиторская задолженность «UniCredit» по гарантийному соглашению в сумме 115,734,835 тысяч тенге была зачтена в счет соответствующего денежного депозита (на 31 декабря 2013 года: 97,156,216 тысяч тенге) (Примечание 16).

15 Прочие активы

	30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	495,544	295,662
Прочие финансовые активы	1,313	1,313
Резерв под обесценение	(37,200)	(65,781)
Итого прочих финансовых активов	459,657	231,194
Изъятые имущество	7,314,897	21,563,092
Авансы, уплаченные за административную деятельность	2,302,334	1,456,017
Запасы	273,661	429,722
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	237,372	1,994,250
Авансы на приобретение основных средств и нематериальных активов	29,399	120,106
Расчеты с сотрудниками	6,668	3,687
Драгоценные металлы	4,664	3,569
Резерв под обесценение	(3,065,553)	(3,271,859)
Итого прочих нефинансовых активов	7,103,442	22,298,584
Итого прочих активов	7,563,099	22,529,778

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2014 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 434,449 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 14,897,099 тысяч тенге). В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2014 года, Группа реализовала изъятый актив чистой балансовой стоимостью 14,573,492 тысячи тенге и признала прибыль в размере 1,079,887 тысяч тенге. По состоянию на 30 июня 2014 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.

15 Прочие активы, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы Не аудировано тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы Не аудировано тыс. тенге	Итого Не аудировано тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	65,781	3,271,859	3,337,640
Чистое начисление/(восстановление) резерва под обесценение за период	12,526	(552,599)	(540,073)
(Списания)/восстановление за период	(41,107)	346,293	305,186
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	37,200	3,065,553	3,102,753

Изменения резерва под обесценение за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	53,293	3,149,008	3,202,301
Чистое (восстановление)/начисление резерва под обесценение за период	(38,930)	4,269	(34,661)
Восстановления/(списания) за период	39,501	(192)	39,309
Влияние пересчета иностранных валют	(420)	-	(420)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	53,444	3,153,085	3,206,529

16 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	1,767,758	5,345,483
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам (Примечание 13(е))	7,104,985	7,104,985
Счета типа «востро»	125,604	478,743
	8,998,347	12,929,211

По состоянию на 30 июня 2014 года, Группа не имеет банков (на 31 декабря 2013 года: отсутствуют), остатки по счетам которых превышают 10% капитала (на 31 декабря 2013 года: отсутствуют).

По состоянию на 30 июня 2014 года денежный депозит от «UniCredit Bank Austria AG» в размере 115,734,835 тысяч тенге (Примечание 14) был представлен и зачтен на нетто-основе в отношении соответствующей дебиторской задолженности на ту же сумму от «UniCredit Bank Austria AG».

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	238,324,469	164,585,553
- Розничные	25,467,343	23,348,602
Срочные депозиты		
- Корпоративные	177,931,916	196,033,686
- Розничные	243,925,984	219,987,646
	685,649,712	603,955,487

По состоянию на 30 июня 2014 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 7,912,071 тысяча тенге (на 31 декабря 2013 года: 10,343,712 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет девять клиентов (на 31 декабря 2013 года: 10 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 247,949,851 тысячу тенге (на 31 декабря 2013 года: 219,515,786 тысяч тенге).

18 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

	30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Субординированные займы		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	23,052,470	31,131,142
Итого субординированных займов	23,052,470	31,131,142
Прочие привлеченные средства		
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	18,463,206	13,668,628
	18,463,206	13,668,628
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	37,063,940	78,041,402
- Ноты в тенге	1,307,624	1,271,842
	38,371,564	79,313,244
Итого прочих привлеченных средств	56,834,770	92,981,872

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

26 февраля 2014 года Группа погасила в полном объеме субординированные долговые ценные бумаги в размере 11,197,955 тысяч тенге.

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

18 Субординированные займы и прочие привлеченные средства, продолжение

21 февраля 2014 года Группа погасила в полном объеме еврооблигации на сумму 54,985,756 тысяч тенге. В июле 2012 года Группа выпустила необеспеченные купонные облигации номинальной стоимостью 15,000,000 тысяч тенге, со сроком погашения в 2017 году и ставкой вознаграждения 7% годовых. В отношении данного заимствования Группа подпадает под обязательное условие (ковенант) изменения контролирующих акционеров. В июле 2013 года Группа выкупила данные облигации по номинальной стоимости, включая купон, начисленный до указанной даты в размере 14,526,109 тысяч тенге. Более того, в апреле 2013 года Группа погасила облигации на сумму 10,260,780 тысяч тенге в рамках ковенанта о смене основного акционера.

(а) Субординированные займы

Краткая информация об условиях погашения прочих привлеченных средств по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года представлена в следующей табл:

	30 июня 2014 г. Не аудировано		31 декабря 2013 г.	
	Номиналь- ная ставка вознаграж- дения	Срок погашения	Номиналь- ная ставка вознаграж- дения	Срок погашения
Субординированные займы				
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	8.5-10	2014-2016	7-10	2014-2016
Займы				
Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	0.7-8.5	2014-2034	0.7-8.5	2014-2020
Облигации выпущенные				
Еврооблигации в долларах США	9	2016 года	9-9.25	2014-2016
Ноты в тенге	7.5-8.5	2017-2019	7.5	2017

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

В соответствии с условиями определенных долгосрочных кредитных соглашений, Группа обязана поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа соблюдала требования в отношении данных коэффициентов.

19 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 июня 2014 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 54,000,000 обыкновенных акций (на 31 декабря 2013 года: 54,000,000 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были выпущены (на 31 декабря 2013 года: 45,294,733 акции) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (на 31 декабря 2013 года: 45,265,543 акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров.

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 30 июня 2014 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2013 года: 29,190).

19 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров, продолжение

(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 шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2014 года, никаких переводов в состав общего резерва не было.

Динамические резервы

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), 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 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года остаток по счету, не подлежащего распределению, динамического резерва Банка был равен нулю.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

Резерв накопленных курсовых разниц

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

(г) Комиссия выплаченная «UniCredit Bank Austria AG»

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

(д) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

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

20 Прибыль/(убыток) на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию по состоянию на 30 июня 2014 года основывается на чистой прибыли/(убытке), относящейся к обыкновенным акциям, в размере 1,647,277 тысяч тенге (на 30 июня 2013 года: убыток в размере 4,184,395 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 45,265,543 (на 30 июня 2013 года: 45,265,543) рассчитанному следующим образом.

20 Прибыль/(убыток) на акцию, продолжение

	30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2013 г. тыс. тенге
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	45,294,733	45,294,733
Влияние собственных акций выкупленных	(29,190)	(29,190)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	45,265,543	45,265,543

В следующей таблице представлены данные о прибыли/(убытке) за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года, и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию:

	30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2013 г. тыс. тенге
Прибыль/(убыток), причитающийся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	1,647,277	(4,184,395)
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	36.39	(92.44)

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (31 декабря 2013 года: отсутствуют).

21 Анализ по сегментам

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

- корпоративные банковские услуги – в основном включают оформление кредитов и прочих кредитных линий, ведение текущих счетов, прием депозитов, овердрафтов, инструментов для финансирования торговли и в иностранной валюте для корпоративных и институциональных клиентов
- предоставление кредитов и кредитных линий малым и средним предприятиям, ведение текущих счетов, прием депозитов, предоставление инструментов для финансирования торговли и в иностранной валюте для индивидуальных предпринимателей, малых и средних предприятий
- розничные банковские услуги – в основном включает ведение текущих счетов, прием депозитов, сбережений, кастодиальные услуги, кредитные и дебитные карты, предоставление потребительских и ипотечных кредитов, услуги, связанные с денежными средствами и операциями в иностранной валюте
- прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции.

21 Анализ по сегментам, продолжение

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

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

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

	30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	310,713,817	277,303,640
Малые и средние предприятия	144,351,624	138,511,901
Розничные банковские услуги	114,907,133	111,771,482
Прочие сегменты	285,844,571	291,405,385
Итого активов	855,817,145	818,992,408
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	309,583,557	271,816,142
Малые и средние предприятия	81,405,143	74,863,834
Розничные банковские услуги	249,917,983	225,350,478
Прочие сегменты	137,927,938	172,776,187
Итого обязательств	778,834,621	744,806,641

21 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	4,606,153	2,007,487	2,570,705	974,121	10,158,466
Чистые комиссионные доходы	255,702	1,953,841	970,537	(471,623)	2,708,457
Чистый доход от коммерческой деятельности	(1,115,714)	289,466	370,561	134,414	(321,273)
Прочие операционные доходы	1,079,887	-	6,661	221,879	1,308,427
Доход	4,826,028	4,250,794	3,918,464	858,791	13,854,077
Расходы на персонал	(372,160)	(398,095)	(845,069)	(3,126,404)	(4,741,728)
Прочие общие и административные расходы	(443,463)	(179,605)	(616,916)	(3,003,565)	(4,243,549)
Износ и амортизация	-	-	(94,042)	(901,747)	(995,789)
Прямые расходы	(815,623)	(577,700)	(1,556,027)	(7,031,716)	(9,981,066)
Косвенные и накладные расходы	(1,016,105)	(1,734,900)	(2,894,670)	5,645,675	-
Операционные расходы	(1,831,728)	(2,312,600)	(4,450,697)	(1,386,041)	(9,981,066)
Результат сегмента до убытков от обесценения	2,994,300	1,938,194	(532,233)	(527,250)	3,873,011
Убытки от обесценения	(2,153,327)	665,310	(864,994)	338,169	(2,014,842)
Прибыль сегмента до налогообложения	840,973	2,603,504	(1,397,227)	(189,081)	1,858,169
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(169,626)	(169,626)
Прибыль за период	840,973	2,603,504	(1,397,227)	(358,707)	1,688,543
Капитальные расходы	-	-	-	937,511	937,511
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,164,736	5,164,736

21 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	3,482,726	2,189,571	4,302,239	(91,782)	9,882,754
Чистые комиссионные доходы	(1,944,230)	1,896,957	457,656	140,036	550,419
Чистый доход от коммерческой деятельности	326,371	239,165	253,299	(267,215)	551,620
Прочие операционные расходы	-	-	-	(3,439)	(3,439)
Доход	1,864,867	4,325,693	5,013,194	(222,400)	10,981,354
Расходы на персонал	(277,843)	(367,434)	(731,905)	(2,945,133)	(4,322,315)
Прочие общие и административные расходы	(296,115)	(14,257)	(366,978)	(2,917,904)	(3,595,254)
Износ и амортизация	(669)	(1,377)	(601,647)	(386,457)	(990,150)
Прямые расходы	(574,627)	(383,068)	(1,700,530)	(6,249,494)	(8,907,719)
Косвенные и накладные расходы	(716,598)	(1,110,791)	(3,376,453)	5,203,842	-
Операционные расходы	(1,291,225)	(1,493,859)	(5,076,983)	(1,045,652)	(8,907,719)
Результат сегмента до убытков от обесценения	573,642	2,831,834	(63,789)	(1,268,052)	2,073,635
Убытки от обесценения	(4,038,791)	(549,887)	(269,491)	132,957	(4,725,212)
Убыток сегмента до налогообложения	(3,465,149)	2,281,947	(333,280)	(1,135,095)	(2,651,577)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(1,501,148)	(1,501,148)
Убыток за период	(3,465,149)	2,281,947	(333,280)	(2,636,243)	(4,152,725)
Капитальные расходы	-	-	-	406,078	406,078
Отложенные налоговые активы	-	-	-	8,034,450	8,034,450

22 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

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

(б) Рыночный риск

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

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

22 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

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

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

22 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(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 ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Беспроцентные</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
30 июня 2014 года							
АКТИВЫ							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,174	-	-	-	96,126	-	99,300
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,186,000	269,324	-	-	94,061	-	3,549,385
Кредиты и авансы, выданные банкам	302,380	6,225,000	2,052,989	6,080,627	64,163	-	14,725,159
Кредиты, выданные клиентам	182,664,369	53,683,022	62,001,639	149,950,886	161,942,198	-	610,242,114
	186,155,923	60,177,346	64,054,628	156,031,513	162,196,548	-	628,615,958
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	77,016	-	-	89,532	-	-	166,548
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,851,055	38,637	1,695	7,106,960	-	-	8,998,347
Текущие счета и депозиты клиентов	365,178,543	47,028,205	108,937,352	147,541,158	7,058,138	9,906,316	685,649,712
Субординированные займы	-	4,520,673	-	18,531,797	-	-	23,052,470
Прочие привлеченные средства	238,699	316,867	3,645,472	43,363,581	9,270,151	-	56,834,770
	367,345,313	51,904,382	112,584,519	216,633,028	16,328,289	9,906,316	774,701,847
	(181,189,390)	8,272,964	(48,529,891)	(60,601,515)	145,868,259	(9,906,316)	(146,085,889)

22 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 2013 года							
АКТИВЫ							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,822	1,183	243	6,097	98,839	-	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,222,731	76,420	226,283	-	94,057	-	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	252,021	1,085,960	886,022	6,328,539	53,661	-	8,606,203
Кредиты, выданные клиентам	196,528,756	37,209,023	63,543,983	141,877,191	119,052,980	-	558,211,933
	200,010,330	38,372,586	64,656,531	148,211,827	119,299,537	-	570,550,811
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15,660	-	-	-	-	-	15,660
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	12,927,062	530	344	1,275	-	-	12,929,211
Текущие счета и депозиты клиентов	237,157,371	43,617,889	152,741,997	156,482,027	5,185,063	8,771,140	603,955,487
Субординированные займы	11,077,903	218,252	19,834,987	-	-	-	31,131,142
Прочие привлеченные средства	44,256,964	400,250	30,968	46,137,598	2,156,092	-	92,981,872
	305,434,960	44,236,921	172,608,296	202,620,900	7,341,155	8,771,140	741,013,372
	(105,424,630)	(5,864,335)	(107,951,765)	(54,409,073)	111,958,382	(8,771,140)	(170,462,561)

22 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 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2014 г.		30 июня 2013 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	516,338	516,338	(771,685)	(771,685)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(516,338)	(516,338)	771,685	771,685

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 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2014 г.		30 июня 2013 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(1,241)	(14,869)	(22,096)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	1,241	16,328	23,563

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

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2014 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	25,174,798	142,975,055	16,549,575	2,928,279	5,636,114	356,819	193,620,640
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	99,300	-	-	-	-	-	99,300
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,061	-	-	-	3,455,324	-	3,549,385
Кредиты и авансы, выданные банкам	6,225,300	7,736,335	722,280	-	41,244	-	14,725,159
Кредиты, выданные клиентам	329,701,545	262,126,841	3,890,409	371	14,484,931	38,017	610,242,114
Прочие финансовые активы	230,958	125,711	93,994	1912	7,046	36	459,657
Итого активов	361,525,962	412,963,942	21,256,258	2,930,562	23,624,659	394,872	822,696,255
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	8,197,156	434,055	50,890	38,414	277,832	-	8,998,347
Текущие счета и депозиты клиентов	282,002,659	357,415,300	23,720,170	3,192,205	19,069,210	250,168	685,649,712
Субординированные займы	4,520,673	18,531,797	-	-	-	-	23,052,470
Прочие привлеченные средства	19,156,495	37,304,303	350,406	-	23,566	-	56,834,770
Прочие финансовые обязательства	72,374	3,518	3,353	5	27,035	398	106,683
Итого обязательств	313,949,357	413,688,973	24,124,819	3,230,624	19,397,643	250,566	774,641,982
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(9,178,300)	6,001,093	-	-	3,010,659	-	(166,548)
Чистая позиция	38,398,305	5,276,062	(2,868,561)	(300,062)	7,237,675	144,306	47,887,725

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

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

	<u>Тенге тыс. тенге</u>	<u>Долл. США тыс. тенге</u>	<u>Евро тыс. тенге</u>	<u>Рубль тыс. тенге</u>	<u>Кыргыз- ский сом тыс. тенге</u>	<u>Прочие валюты тыс. тенге</u>	<u>Итого тыс. тенге</u>
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	27,474,704	152,185,429	13,844,097	1,700,228	4,356,032	421,157	199,981,647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	107,284	5,900	-	-	-	-	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,061	-	-	-	3,525,430	-	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,500	7,152,760	296,729	-	1,155,214	-	8,606,203
Кредиты, выданные клиентам	326,288,613	216,357,987	2,886,208	322	12,678,803	-	558,211,933
Прочие финансовые активы	121,105	54,795	48,719	804	5,745	26	231,194
Итого активов	354,087,267	375,756,871	17,075,753	1,701,354	21,721,224	421,183	770,763,652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	7,974,992	4,187,748	1,109	-	765,362	-	12,929,211
Текущие счета и депозиты клиентов	276,982,656	293,165,886	17,924,701	1,368,879	14,170,787	342,578	603,955,487
Субординированные займы	15,591,029	15,540,113	-	-	-	-	31,131,142
Прочие привлеченные средства	14,466,165	78,084,164	428,513	-	3,030	-	92,981,872
Прочие финансовые обязательства	260,639	5,143	4,120	5	26,571	401	296,879
Итого обязательств	315,275,481	390,983,054	18,358,443	1,368,884	14,965,750	342,979	741,294,591
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(17,039,957)	17,208,435	-	(184,138)	-	-	(15,660)
Чистая позиция	21,771,829	1,982,252	(1,282,690)	148,332	6,755,474	78,204	29,453,401

22 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 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2013 г. тыс. тенге
25% рост курса доллара США по отношению к тенге	1,690,194	(849,552)
25% рост курса евро по отношению к тенге	(573,712)	(243,944)
25% рост курса рубля по отношению к тенге	(60,012)	(21,528)
25% рост курса кыргызского сома по отношению к тенге	845,403	570,084
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	28,861	(47,567)

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

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

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

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

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).

22 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) *Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение*

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

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

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

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2014 года представлены далее:

	30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2013 г. тыс. тенге
Валютный риск	(152,238)	(24,126)
	(152,238)	(24,126)

(iv) *Прочие ценовые риски*

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

По состоянию на 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года Группа не подвержена прочим ценовым рискам.

22 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

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

22 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:

	30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	151,856,924	171,834,287
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	99,300	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,455,324	3,525,430
Кредиты и авансы, выданные банкам	14,725,159	8,606,203
Кредиты, выданные клиентам	610,242,114	558,211,933
Прочие финансовые активы	459,657	231,194
Всего максимального уровня риска	780,838,478	742,522,231

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 13.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску от непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 24.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(г) Риск ликвидности

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

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

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

22 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Политика Группы по управлению ликвидностью требует:

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

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

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

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

22 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 30 июня 2014 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования 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	193,620,640	-	-	-	-	193,620,640	193,620,640
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	3,174	-	-	96,126	99,300	99,300
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,280,061	-	269,324	-	-	3,549,385	3,549,385
Кредиты и авансы, выданные банкам	143,422	158,958	6,225,000	2,052,989	6,144,790	14,725,159	14,725,159
Кредиты, выданные клиентам	18,531,421	58,798,877	64,113,812	71,091,712	448,131,724	660,667,546	610,242,114
Прочие финансовые активы	327,766	31,710	60,278	28,672	11,231	459,657	459,657
Итого активов	215,903,310	58,992,719	70,668,414	73,173,373	454,383,871	873,121,687	822,696,255
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,850,239)	(814)	(38,638)	(1,695)	(7,106,961)	(8,998,347)	(8,998,347)
Текущие счета и депозиты клиентов	(287,130,184)	(80,545,911)	(48,265,257)	(113,948,085)	(174,975,538)	(704,864,975)	(685,649,712)
Субординированные займы	(152,933)	(458,800)	(5,533,898)	(1,894,700)	(19,571,744)	(27,612,075)	(23,052,470)
Прочие привлеченные средства	(2,589,789)	(749,224)	(1,084,179)	(1,634,542)	(64,166,749)	(70,224,483)	(56,834,770)
Прочие финансовые обязательства	-	(106,683)	-	-	-	(106,683)	(106,683)
Производные обязательства							
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступление	9,176,000	-	-	-	-	9,176,000	-
- Выбытие	(9,342,548)	-	-	-	-	(9,342,548)	(166,548)
Итого обязательств	(291,889,693)	(81,861,432)	(54,921,972)	(117,479,022)	(265,820,992)	(811,973,111)	(774,808,530)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(75,986,383)	(22,868,713)	15,746,442	(44,305,649)	188,562,879	61,148,576	47,887,725
Условные обязательства кредитного характера	176,505,604	-	-	-	-	176,505,604	176,505,604

22 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 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	199,986,046	-	-	-	-	199,986,046	199,981,647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	112	403	243	104,937	105,695	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,706,727	626,076	77,370	231,940	-	3,642,113	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	223,124	77,299	1,201,926	1,100,558	7,229,016	9,831,923	8,606,203
Кредиты, выданные клиентам	15,966,230	66,735,811	61,381,976	69,853,026	411,325,340	625,262,383	558,211,933
Прочие финансовые активы	145,622	6,790	54,125	21,013	3,644	231,194	231,194
Производные активы							
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступление	6,107,782	-	-	-	-	6,107,782	6,086,374
- Выбытие	(6,078,953)	-	-	-	-	(6,078,953)	(6,078,804)
Итого активов	219,056,578	67,446,088	62,715,800	71,206,780	418,662,937	839,088,183	770,771,222
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(12,926,812)	(249)	(530)	(344)	(1,276)	(12,929,211)	(12,929,211)
Текущие счета и депозиты клиентов	(200,259,748)	(40,445,887)	(44,631,843)	(159,709,920)	(180,552,400)	(625,599,798)	(603,955,487)
Субординированные займы	(128,383)	(11,463,053)	(1,055,262)	(6,151,976)	(17,271,838)	(36,070,512)	(31,131,142)
Прочие привлеченные средства	(3,414,537)	(45,561,964)	(2,010,952)	(4,051,398)	(51,517,655)	(106,556,506)	(92,981,872)
Прочие финансовые обязательства	-	(296,879)	-	-	-	(296,879)	(296,879)
Производные обязательства							
<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
Итого обязательств	(216,744,840)	(97,768,032)	(47,698,587)	(169,913,638)	(249,343,169)	(781,468,266)	(741,310,251)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	2,311,738	(30,321,944)	15,017,213	(98,706,858)	169,319,768	57,619,917	29,460,971
Условные обязательства кредитного характера	145,537,612	-	-	-	-	145,537,612	145,537,612

22 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 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 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: 23,649,233 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 12,989,193 тысячи тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 79,817,445 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 40,384,435 тысяч тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 159,842,718 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 197,089,129 тысяч тенге);
- от 1 до 5 лет: 148,368,136 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 157,234,341 тысяча тенге);
- более 5 лет: 10,180,368 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 8,324,234 тысячи тенге).

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

23 Управление капиталом

Национальный банк Республики Казахстан (далее «НБРК») устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями НБРК, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 годов этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 30 июня 2014 года норматив достаточности капитала Группы составлял 13.97% (31 декабря 2013 года: 14.40%). По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 годов, норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

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

23 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал	1,461,271	1,461,271
Открытые резервы	(90,964,232)	(93,689,834)
Доля неконтролирующих акционеров	246,186	213,442
Всего капитала 1-го уровня	78,621,695	75,863,349
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	18,352,000	15,406,004
Резерв по переоценке активов	(70,035)	(64,465)
Субординированный долг (неамортизированная часть)	-	900,000
Долевые инвестиции, отраженные по первоначальной себестоимости	(94,061)	(94,061)
Всего капитала 2-го уровня	18,187,904	16,147,478
Итого капитала	96,809,599	92,010,827
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	680,535,094	624,654,560
Торговая книга	12,603,898	14,279,331
Итого активов, взвешенных с учетом риска	693,138,992	638,933,891
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	13.97	14.40
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	11.34	11.87

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

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Группа выполняла все внешние требования в отношении уровня капитала по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 годов.

24 Забалансовые обязательства

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

24 Забалансовые обязательства, продолжение

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

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

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	100,412,829	79,743,252
Гарантии	71,054,472	59,736,043
Аккредитивы	5,038,303	6,058,317
	176,505,604	145,537,612
Минус – Резервы	(439,652)	(441,362)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(601,297)	(790,732)
	175,464,655	144,305,518

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

Из перечисленных выше обязательств 56,711,239 тысяч тенге относятся к четырем клиентам по состоянию на 30 июня 2014 года (31 декабря 2013 года: 40,935,448 тысяч тенге - к одному контрагенту).

Изменения резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	441,362	474,010
Чистое начисление резерва под обесценение за период	(1,750)	(38,180)
Влияние пересчета иностранных валют	40	(30)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	439,652	435,800

25 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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

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.

26 Кастодиальная деятельность

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

27 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 июня 2014 года Материнской компанией банка является ТОО «КНГ Финанс».

Собственником Группы, обладающим конечным контролем, является Галымжан Есенов.

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

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано	
	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	67,926	55,538

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили (не аудировано):

	30 июня 2014 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
- Корпоративным	44,154	20.91	31,218	19.41
- Розничным	574	15.76	759	15.79
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Корпоративным	161,172	4.52	174,014	4.64
- Розничным	476,619	4.59	58,801	2.07

27 Операции между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, составили:

	Не аудировано	
	Шестимесячный	Шестимесячный
	период,	период,
	закончившийся	закончившийся
	30 июня 2014 г.	30 июня 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
	<hr/>	<hr/>
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	3,136	747
Процентные расходы	12,344	620
	<hr/>	<hr/>

(в) Операции с прочими связанными сторонами

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

Как указано в Примечании 1 (б), 2 мая 2013 года произошла смена основного держателя акций Группы. Соответственно, показатели прибыли или убытка по операциям за период с 1 января 2013 года по 2 мая 2013 года включают операции с «UniCredit Bank Austria AG» и относящимся к ней компаниями, а за период со 2 мая 2013 года по 30 июня 2014 года – операции с ТОО «КНГ Финанс» и компаниями, находящимися под контролем и существенным влиянием ТОО «КНГ Финанс», собственника Группы, обладающего конечным контролем.

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

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года, составили:

	30 июня 2014 года (не аудировано)					31 декабря 2013 года				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны			Материнская компания		Прочие связанные стороны		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Кредиты, выданные клиентам										
- В долларах США	-	-	2,389,456	5	2,389,456	-	-	-	-	-
Прочие активы										
- В тенге	-	-	-	-	-	-	-	86	-	86
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов										
- В тенге	1,650,609	7.73	157,936	-	1,808,545	382	-	131,788	-	132,170
- В долларах США	4,184,995	2.35	5,245	-	4,190,240	4,603,603	0.87	-	-	4,603,603
- В прочей валюте	-	-	21,944	-	21,944	-	-	-	-	-
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	-	-	(1,387)	-	(1,387)	-	-	(1,387)	1.76	(1,387)
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года (не аудировано)					Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны			Материнская компания		Прочие связанные стороны		
	Средняя ставка вознаграждения		тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения		тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения		тыс. тенге	Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	денция		тыс. тенге	денция		тыс. тенге	денция		
Прибыль (убыток)										
Процентные доходы	-	-	40,514	-	40,514	60,398	-	-	-	60,398
Процентные расходы	-	-	(51,503)	-	(51,503)	(1,038,955)	-	(3,384)	-	(1,042,339)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	-	923	-	923
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	(3,160,879)	-	-	-	(3,160,879)
Прочие общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	(12,227)	-	(12,227)
Прибыль и убыток от операций по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	-	-	-	-	-	(33)	-	(8,695)	-	(8,728)

28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Указанные по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	151,856,924	-	-	151,856,924	151,856,924
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	99,300	-	-	-	-	99,300	99,300
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,549,385	-	3,549,385	3,549,385
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	14,725,159	-	-	14,725,159	14,725,159
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	489,390,150	-	-	489,390,150	488,867,986
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	120,851,964	-	-	120,851,964	120,567,962
Прочие финансовые активы	-	-	459,657	-	-	459,657	459,657
	99,300	-	777,283,854	3,549,385	-	780,932,539	780,126,373
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	166,548	-	-	-	166,548	166,548
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	8,998,347	8,998,347	8,998,347
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	685,649,712	685,649,712	682,196,079
Субординированные займы	-	-	-	-	23,052,470	23,052,470	17,620,477
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	56,834,770	56,834,770	58,488,685
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	106,683	106,683	106,683
	-	166,548	-	-	774,641,982	774,808,530	767,576,819

28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Предназначен ные для торговли	Указанные по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизирован ной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	171,834,287	-	-	171,834,287	171,834,287
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	105,614	7,570	-	-	-	113,184	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,619,491	-	3,619,491	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	8,606,203	-	-	8,606,203	8,606,203
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	442,353,726	-	-	442,353,726	442,474,546
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	115,858,207	-	-	115,858,207	116,415,221
Прочие финансовые активы	-	-	231,194	-	-	231,194	231,194
	105,614	7,570	738,883,617	3,619,491	-	742,616,292	743,294,126
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	15,660	-	-	-	15,660	15,660
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	12,929,211	12,929,211	12,929,211
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	603,955,487	603,955,487	603,728,784
Субординированные займы	-	-	-	-	31,131,142	31,131,142	26,366,393
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	92,981,872	92,981,872	93,212,410
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	296,879	296,879	296,879
	-	15,660	-	-	741,294,591	741,310,251	736,549,337

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

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

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

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 94,061 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 94,061 тысяч тенге) не может быть определена.

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 7.2% – 13.2% и 13.9% – 15.3% соответственно;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от текущих счетов и депозитов корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 1.1% - 10% и 0.1% – 10.5% соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: 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.

28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 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	-	99,300	99,300
- Производные обязательства	-	166,548	166,548
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	3,455,324	3,455,324
	-	3,721,172	3,721,172

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	105,614	105,614
- Производные активы	-	7,570	7,570
- Производные обязательства	-	15,660	15,660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	3,525,430	3,525,430
	-	3,654,274	3,654,274

28 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 30 июня 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедливой стоимости</u>	<u>Итого балансовая стоимость</u>
Активы					
Эквиваленты денежных средств	-	151,856,924	-	151,856,924	151,856,924
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	14,725,159	-	14,725,159	14,725,159
Кредиты, выданные клиентам	-	426,656,092	182,779,856	609,435,948	610,242,114
Обязательства					
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	8,998,347	-	8,998,347	8,998,347
Текущие счета и депозиты клиентов	-	682,196,079	-	682,196,079	685,649,712
Субординированные займы	-	17,620,477	-	17,620,477	23,052,470
Прочие привлеченные средства	-	58,488,685	-	58,488,685	56,834,770

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедливой стоимости</u>	<u>Итого балансовая стоимость</u>
Активы					
Эквиваленты денежных средств	-	171,834,287	-	171,834,287	171,834,287
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	8,606,203	-	8,606,203	8,606,203
Кредиты, выданные клиентам	-	381,216,189	177,673,578	558,889,767	558,211,933
Обязательства					
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	12,929,211	-	12,929,211	12,929,211
Текущие счета и депозиты клиентов	-	603,728,784	-	603,728,784	603,955,487
Субординированные займы	-	26,366,393	-	26,366,393	31,131,142
Прочие привлеченные средства	-	93,212,410	-	93,212,410	92,981,872

Расчет балансовой стоимости одной акции по АО АТФБанку (по консолидированному отчету банка на 01 07 2014 и 01 01 2014г) - согласно Методики расчета Казахстанской фондовой биржи

NAV на дату расчета 01 07 2014г (консолидированный)

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS,$$

где

TA	855 817 145	(total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
IA	1 569 135	(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
TL	778 834 621	(total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
PS	0	(preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"
из конс трансформац табл. На 01 07 2014г	НПС 1659	3 780 570
	Резервы по НМА	0
	НПС 1699	-2 211 435
NAV = (TA - IA) - TL - PS	75 413 389	тыс.тенге

Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета 01 07 2014г (консолидированный)

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV _{CS}	-	(book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
NAV	75 413 389	(net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
NO _{CS}	45 265 543	(number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.
BVCS = NAV / NOCS	1,666	

NAV на дату расчета 01 01 2014г (консолидированный)

NAV = (TA - IA) - TL - PS, где

	TA	818 992 408	(total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	IA	1 613 076	(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	TL	744 806 641	(total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	PS	0	(preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"
из конс трансформац табл. На 01 01 2014г	1659	3 560 328	
	Резервы	0	
	1699	-1 947 252	
NAV = (TA - IA) - TL - PS	72 572 691		тыс.тенге

Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета 01 01 2014г (консолидированный)

$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$, где

	BV_{CS}	-	(book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
	NAV	72 572 691	(net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
	NO_{CS}	45 265 543	(number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.
BVCS = NAV / NOCS		1,603	

Главный бухгалтер
АО «АТФБанк»



Касенова М.Н.

