

АО «АТФБанк»

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за девятимесячный период,
закончившийся
30 сентября 2014 года

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 сентября 2014 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (в 2013 году: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна учреждения	Основная деятельность	Доля владения, %	
			30 сентября 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 «Оптим Банк» (ранее		Банковская		
ОАО «ЮниКредит Банк»)	Кыргызстан	деятельность	97.1	97.1

(б) Акционеры

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

	30 сентября 2014г.	31 декабря 2013г.
	%	%
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.22	0.22
	100.00	100.00

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

1. Общие положения, продолжение

(б) Акционеры, продолжение

24 мая 2013 года Департамент юстиции города Алматы зарегистрировал изменение наименования компании: ТОО «КазНитрогенГаз» была переименована в ТОО «КНГ Финанс».

В ноябре 2013 года Совет директоров Группы принял решение о ликвидации АО «АТФ Финанс» вследствие отсутствия объема основной деятельности компании. Влияние ликвидации дочернего предприятия на активы и обязательства Группы и прибыль за период 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 сентября 2014 года, и в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2014 года 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.

(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.

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 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

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	46,310,823	43,425,782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	221,943	119,175
Кредиты и авансы, выданные банкам	52,127	192,898
Срочные депозиты в НБ РК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	6,875	9,611
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,124	8,097
	46,595,892	43,755,563
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(22,435,156)	(17,339,993)
Прочие привлеченные средства	(3,821,585)	(7,614,510)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,524,458)	(1,192,273)
Субординированные займы	(1,790,331)	(3,140,474)
	(30,571,530)	(29,287,250)

5. Комиссионные доходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. (неаудировано) тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013г. (неаудировано) тыс. тенге
Банковские переводы	3,004,781	2,800,190
Пластиковые карты	1,802,668	1,536,311
Кассовые операции	1,754,801	1,587,705
Гарантии и аккредитивы	1,388,222	1,266,547
Торговля иностранной валютой	789,749	670,340
Кастодиальные услуги	55,916	130,028
Обслуживание клиентов	44,817	37,705
Управление проектом	7,836	19,869
Операции с ценными бумагами	158	10,319
Прочее	351,987	357,892
	9,200,935	8,416,906

6. Комиссионные расходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. (неаудировано) тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013г. (неаудировано) тыс. тенге
Расходы на страхование депозитов клиентов	(2,011,191)	(1,196,383)
Гарантии и аккредитивы	(1,714,870)	(3,995,613)
Пластиковые карты	(524,136)	(401,817)
Банковские переводы	(221,349)	(212,028)
Операции с ценными бумагами	(32,357)	(114,884)
Торговля иностранной валютой	(12,904)	(8,349)
Кастодиальные услуги	(10,886)	(9,443)
Прочее	(78,552)	(127,140)
	(4,606,245)	(6,065,657)

7. Убытки от обесценения

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014г. (неаудировано) тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013г. (неаудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(5,143,554)	(3,617,782)
Обязательства кредитного характера	(10,935)	(184,819)
Прочие активы	220,601	(255,715)
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	3,563
	(4,933,888)	(4,054,753)

8. Общие и административные расходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014г. (неаудировано) тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013г. (неаудировано) тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	(6,490,600)	(5,891,649)
Налоги по заработной плате	(666,426)	(585,490)
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	(1,511,670)	(1,454,946)
Аренда	(1,182,436)	(1,241,571)
Техническое обслуживание и ремонт	(941,222)	(857,307)
Коллекторские услуги	(900,772)	(560,700)
Налоги помимо подоходного налога и штрафных санкций	(861,720)	(816,236)
Безопасность	(554,940)	(554,600)
Профессиональные услуги	(458,965)	(345,285)
Услуги связи и информационные услуги	(383,688)	(413,430)
Канцелярские товары, публикации, упаковка	(290,234)	(169,438)
Реклама	(218,959)	(88,122)
Командировочные расходы	(119,577)	(270,878)
Благотворительность и спонсорство	(53,688)	(15,757)
Транспортные услуги	(45,033)	(80,267)
Страхование	(44,499)	(80,788)
Штраф за расторжение Кредитного соглашения	-	(51,902)
Представительские расходы	(8,710)	(16,506)
Прочие	(365,053)	(199,043)
Прочие административные расходы	(15,098,192)	(13,693,915)

9. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2014г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	31,109,425	28,147,360
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	122,153,259	86,504,276
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	3,453,337	3,313,369
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	4,897,917	23,256,274
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	14,768,730	45,257,966
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,533,952	3,801,902
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	121,981	27,320
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	84,087	67,528
- без присвоенного кредитного рейтинга	12,046,696	9,605,652
Срочные вклады в других банках со сроком погашения менее 3 месяцев		
- с кредитным рейтингом ВВ-	18,501,528	-
- в Национальном банке Кыргызской Республики	2,731,462	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	214,402,374	199,981,647

9. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

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».

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 сентября 2014 года минимальный резерв составляет 16,023,433 тысячи тенге (на 31 декабря 2013 года: 18,429,752 тысячи тенге).

10. Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 сентября 2014г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Авансы выплаченные «UniCredit Austria Bank AG»	3,946,134	6,321,543
Текущий счет в Национальном банке Республики Казахстан	2,120,834	-
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3,228,923	1,181,062
10 крупнейших казахстанских банков	300	1,500
Прочие иностранные кредитные учреждения	140,592	1,102,098
Кредиты и депозиты до вычета резерва под обесценение	5,490,649	2,284,660
Кредиты и авансы, выданные банкам за вычетом резерва под обесценение	9,436,783	8,606,203

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

Авансы, выданные «UniCredit Bank Austria AG» включают предоплату процентных расходов 2,613,575 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 1,332,559 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 не выданную 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.

11. Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2014г. (неаудировано)	31 декабря 2013г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	514,012,801	512,384,046
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	183,824,327	195,448,753
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	697,837,128	707,832,799
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	64,012,107	55,160,699
Потребительские кредиты	79,067,067	77,311,055
Кредиты на покупку автомобилей	1,855,528	2,356,800
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	144,934,702	134,828,554
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	842,771,830	842,661,353
Резерв под обесценение	(219,012,891)	(284,449,420)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	623,758,939	558,211,933

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

	30 сентября 2014г. (неаудировано)	31 декабря 2013г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Физические лица	144,934,702	134,828,554
Оптовая торговля	127,928,565	102,947,385
Строительство	90,571,479	122,778,327
Пищевая промышленность	84,079,792	75,064,892
Транспорт	79,561,529	69,043,349
Недвижимость	38,334,273	82,215,718
Розничная торговля	37,191,381	56,033,495
Гостиничные услуги	31,375,453	22,006,564
Сельское хозяйство	16,368,444	14,537,774
Химическая промышленность	13,125,986	12,298,892
Горнодобывающая промышленность	7,852,578	6,027,026
Индустрия развлечений	7,208,139	5,719,346
Металлургия	6,512,646	6,851,129
Текстильная промышленность	3,269,450	11,480,534
Нефтегазовая промышленность	2,665,383	2,484,659
Связь	1,801,547	5,620,301
Прочее	149,990,483	112,723,408
	842,771,830	842,661,353

12. Прочие активы

	30 сентября 2014г. (неаудировано)	31 декабря 2013г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	491,896	295,662
Прочие финансовые активы	1,313	1,313
Резерв под обесценение	(394,154)	(65,781)
Итого прочих финансовых активов	99,055	231,194
Изъятые имущество	7,359,910	21,563,092
Авансы, уплаченные за административную деятельность	3,395,783	1,456,017
Запасы	237,527	429,722
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	215,790	1,994,250
Авансы на приобретение основных средств и нематериальных активов	42,334	120,106
Расчеты с сотрудниками	11,858	3,687
Драгоценные металлы	4,279	3,569
Резерв под обесценение	(3,034,943)	(3,271,859)
Итого прочих нефинансовых активов	8,232,538	22,298,584
Итого прочих активов	8,331,593	22,529,778

В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2014 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 624,752 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 14,897,099 тысяч тенге). В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2014 года, Группа реализовала изъятый актив чистой балансовой стоимостью 14,746,480 тысячи тенге и признала прибыль в размере 1,145,109 тысяч тенге. По состоянию на 30 сентября 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.

13. Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	30 сентября 2014г. (неаудировано)	31 декабря 2013г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Срочные депозиты	1,655,929	5,345,483
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам	7,104,985	7,104,985
Счета типа «востро»	673,012	478,743
	9,433,926	12,929,211

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

По состоянию на 30 сентября 2014 года денежный депозит от «UniCredit Bank Austria AG» в размере 114,713,200 тысяч тенге был представлен и зачтен на нетто-основе в отношении соответствующей дебиторской задолженности на ту же сумму от «UniCredit Bank Austria AG».

14. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2014г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	199,479,944	164,585,553
- Розничные	28,064,392	23,348,602
	227,544,336	187,934,155
Срочные депозиты:		
- Корпоративные	130,591,585	196,033,686
- Розничные	374,866,626	219,987,646
	505,458,211	416,021,332
Средства клиентов	733,002,547	603,955,487

По состоянию на 30 сентября 2014 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 8,822,295 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 10,343,712 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

15. Субординированные займы и прочие привлеченные средства

	30 сентября 2014г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Субординированные займы		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	23,460,579	31,131,142
Итого субординированных займов	23,460,579	31,131,142
Прочие привлеченные средства		
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	16,295,839	13,630,693
- Средства, полученные от Правительства Кыргызской Республики (депозиты Министерства финансов и Социального фонда КР)	1,194,047	37,935
	17,489,886	13,668,628
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	37,576,822	78,041,402
- Ноты в тенге	1,281,504	1,271,842
	38,858,326	79,313,244
Итого прочих заемных средств	56,348,212	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.

21 февраля 2014 года Группа погасила в полном объеме еврооблигации на сумму 54,985,756 тысяч тенге.

15. Субординированные займы и прочие привлеченные средства, продолжение

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

	30 сентября 2014 г.		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	7-10	2014-2016
Займы				
Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	0.7-8.5	2015-2034	0.7-8.5	2014-2020
Облигации выпущенные				
- Еврооблигации в долларах США	9	2016	9-9.25	2014-2016
- Ноты в тенге	7.5-8.5	2017-2019	7.5	2017

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

	30 сентября 2014г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	100,970	105,614
Итого государственных облигаций	100,970	105,614
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	68,534	7,570
	169,504	113,184
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	376,587	15,660
	376,587	15,660

17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2014г. (неаудировано)	31 декабря 2013г. (неаудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные и муниципальные облигации		
Ноты Национального банка Республики Казахстан	4,966,930	2,601,830
Казначейские ноты Министерства финансов Кыргызской Республики	-	923,600
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	16,377,136	-
Государственные облигации	258,409	-
Муниципальные облигации	218,410	-
Итого государственных и муниципальных облигаций	21,820,885	3,525,430
- Корпоративные облигации		
- С кредитный рейтинг ниже В+	-	4
Итого корпоративных облигаций	-	4
Долевые инвестиции, учитываемые по себестоимости	94,061	94,057
	21,914,946	3,619,491

18. Прочие обязательства

	30 сентября 2014г. (неаудировано)	31 декабря 2013г. (неаудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	134,870	296,879
Кредиторы по капитальным затратам	3,087	-
Итого прочих финансовых обязательств	137,957	296,879
Прочие налоги к уплате	476,229	289,455
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	463,956	866,152
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	451,904	441,362
Начисленные административные расходы	423,816	696,194
Резерв по отпускам	365,223	310,722
Доходы будущих периодов	319,280	225,983
Задолженность перед работниками	308,855	549,087
Предоплаты и прочие кредиторы	134,481	117,435
Итого прочих нефинансовых обязательств	2,943,744	3,496,390
	3,081,701	3,793,269

19. 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

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 сентября 2014г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	318,221,404	277,303,640
Малые и средние предприятия	138,676,299	138,511,901
Розничные банковские услуги	124,292,565	111,771,482
Прочие сегменты	322,565,945	291,405,385
Итого активов	903,756,213	818,992,408
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	217,472,035	271,816,142
Малые и средние предприятия	91,834,760	74,863,834
Розничные банковские услуги	245,719,022	225,350,478
Прочие сегменты	270,677,735	172,776,187
Итого обязательств	825,703,552	744,806,641

19. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 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	7,675,805	4,810,533	3,242,032	295,992	16,024,362
Чистые комиссионные доходы	276,827	2,987,454	1,845,160	(514,751)	4,594,690
Чистый доход от коммерческой деятельности	(954,576)	442,572	598,511	569,931	656,438
Прочие операционные доходы	1,079,887	-	8,329	912,171	2,000,387
Доход	8,077,943	8,240,559	5,694,032	1,263,343	23,275,877
Расходы на персонал	(612,482)	(604,328)	(1,277,696)	(4,662,520)	(7,157,026)
Прочие общие и административные расходы	(837,589)	(284,725)	(870,899)	(4,436,283)	(6,429,496)
Износ и амортизация	-	-	(140,546)	(1,371,124)	(1,511,670)
Прямые расходы	(1,450,071)	(889,053)	(2,289,141)	(10,469,927)	(15,098,192)
Косвенные и накладные расходы	(1,372,863)	(2,433,341)	(4,033,190)	7,839,394	-
Операционные расходы	(2,822,934)	(3,322,394)	(6,322,331)	(2,630,533)	(15,098,192)
Результат сегмента до убытков от обесценения	5,255,009	4,918,165	(628,299)	(1,367,190)	8,177,685
Убытки от обесценения	(4,438,946)	871,233	(1,288,387)	(77,788)	(4,933,888)
Прибыль сегмента до налогообложения	816,063	5,789,398	(1,916,686)	(1,444,978)	3,243,797
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(279,959)	(279,959)
Прибыль за период	816,063	5,789,398	(1,916,686)	(1,724,937)	2,963,838
Капитальные расходы	-	-	-	1,342,737	1,342,737
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,164,736	5,164,736

19 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 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	5,785,064	3,172,158	6,346,775	(835,684)	14,468,313
Чистые комиссионные доходы	(1,575,240)	2,968,156	696,926	261,407	2,351,249
Чистый доход от коммерческой деятельности	500,443	370,291	411,239	(139,247)	1,142,726
Прочие операционные расходы	-	-	1,697	49,537	51,234
Доход	4,710,267	6,510,605	7,456,637	(663,987)	18,013,522
Расходы на персонал	(410,974)	(537,135)	(1,095,708)	(4,433,322)	(6,477,139)
Прочие общие и административные расходы	(685,378)	(21,815)	(589,776)	(4,464,861)	(5,761,830)
Износ и амортизация	(1,049)	(2,004)	(871,240)	(580,653)	(1,454,946)
Прямые расходы	(1,097,401)	(560,954)	(2,556,724)	(9,478,836)	(13,693,915)
Косвенные и накладные расходы	(1,144,552)	(1,656,186)	(5,012,169)	7,812,907	-
Операционные расходы	(2,241,953)	(2,217,140)	(7,568,893)	(1,665,929)	(13,693,915)
Результат сегмента до убытков от обесценения	2,468,314	4,293,465	(112,256)	(2,329,916)	4,319,607
Убытки от обесценения	(3,300,757)	154,207	(553,479)	(354,724)	(4,054,753)
Убыток сегмента до налогообложения	(832,443)	4,447,672	(665,735)	(2,684,640)	264,854
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(1,559,894)	(1,559,894)
Убыток за период	(832,443)	4,447,672	(665,735)	(4,244,534)	(1,295,040)
Капитальные расходы	-	-	-	752,005	752,005
Отложенные налоговые активы	-	-	-	8,034,450	8,034,450

20. 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.

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 сентября 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 сентября 2014 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	109,623,212	79,743,252
Гарантии	74,529,453	59,736,043
Аккредитивы	3,653,955	6,058,317
	187,806,620	145,537,612
Минус – Резервы	(451,904)	(441,362)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(585,048)	(790,732)
	186,769,668	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 72,515,197 тысяч тенге относятся к пяти клиентам по состоянию на 30 сентября 2014 года (31 декабря 2013 года: 40,935,448 тысяч тенге - к одному контрагенту).

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

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014г. (неаудировано) тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013г. (неаудировано) тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	441,362	474,010
Чистое начисление резерва под обесценение за период	10,935	184,819
Влияние пересчета иностранных валют	(393)	(22)
Величина резерва под обесценение на конец периода	451,904	658,807

21. Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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

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, 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.

22. Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 сентября 2014 года Материнской компанией банка является ТОО «KNG-Finance». Собственником Группы, обладающим конечным контролем, является Галымжан Есенов. Собственник, обладающий конечным контролем, не готовит финансовую информацию, доступную внешним пользователям. Материнская компания Группы ТОО «KNG-Finance» готовит финансовую информацию, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

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

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014г. (неаудировано) тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013г. (неаудировано) тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	116,724	83,552
Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.		

22. Операции между связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2014г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	31 декабря 2013г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
- Корпоративным	43,940	17.44	31,218	19.41
- Розничным	480	15.00	759	15.79
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Корпоративным	114,047	4.34	174,014	4.64
- Розничным	512,969	4.49	58,801	2.07

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

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014г. тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	4,349	1,596
Процентные расходы	17,014	1,093

(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 сентября 2014 года – операции с ТОО «KNG-Finance» и компаниями, находящимися под контролем и существенным влиянием ТОО «KNG-Finance» собственника Группы, обладающего конечным контролем.

22 Операции между связанными сторонами, продолжение

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

30 сентября 2014 года		31 декабря 2013 года (аудированно)	
Прочие связанные стороны с Материнской компанией и Конечным Акционером		Прочие связанные стороны с Материнской компанией и Конечным Акционером	
Материнская компания	Средняя ставка вознаграждения, тыс. тенге %	Материнская компания	Средняя ставка вознаграждения, тыс. тенге %
Итого	тыс. тенге %	Итого	тыс. тенге %

Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ

Кредиты, выданные клиентам

- В долларах США	-	-	2,288,721	5	2,288,721	-	-	-
Прочие активы								
- В тенге	-	-	1,590	-	1,590	-	-	86
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								86
Текущие счета и депозиты клиентов								
- В тенге	2,409,687	7.52	94,884	-	2,504,571	382	131,788	132,170
- В долларах США	3,836,428	1.81	123,620	-	3,960,048	4,603,603	-	4,603,603
- В прочей валюте			35,420	-	35,420		0.87	
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении								
Гарантии выданные	-	-	(609)	-	(609)	-	(1,387)	1.76
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	-	(1,387)

22 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года				Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года			
	Прочие связанные стороны с				Прочие связанные стороны с			
	Материнской компанией и Конечным Акционером				Материнской компанией и Конечным Акционером			
	Материнская компания		Средняя ставка вознаграждения		Материнская компания		Средняя ставка вознаграждения	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Итого тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Прибыль (убыток)								
Процентные доходы	-	-	78,890	78,890	-	-	-	60,398
Процентные расходы	(107,947)	-	-	(107,947)	-	-	-	(1,042,339)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	(3,384)	923
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	923	(3,160,879)
Прочие общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль и убыток от операций по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	-	-	-	-	-	-	(12,227)	(12,227)
	-	-	-	-	(33)	-	(8,695)	(8,728)

23. 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 сентября 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	-	-	183,292,949	-	-	183,292,949	183,292,949
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	100,970	68,534	-	-	-	169,504	169,504
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	21,914,946	-	21,914,946	21,914,946
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	9,436,783	-	-	9,436,783	9,436,783
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	492,647,842	-	-	492,647,842	475,691,428
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	131,111,097	-	-	131,111,097	146,913,978
Прочие финансовые активы	-	-	99,055	-	-	99,055	99,055
100,970	68,534	816,587,726	21,914,946	838,672,176	-	837,518,643	837,518,643
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	376,587	-	-	-	376,587	376,587
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	9,433,926	-	9,433,926	9,433,926
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	733,002,547	-	732,648,860	732,648,860
Субординированные займы	-	-	-	23,460,579	-	23,460,579	17,971,123
Прочие привлеченные средства	-	-	-	56,348,212	-	56,348,212	57,102,367
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	137,957	-	137,957	137,957
-	376,587	-	-	822,383,221	-	817,670,820	817,670,820

23. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	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	-	-	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
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	105,614	7,570	738,883,617	3,619,491	-	742,616,292	743,294,126
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	15,660	-	-	-	15,660	15,660
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	12,929,211	12,929,211	12,929,211
Субординированные займы	-	-	-	-	603,955,487	603,955,487	603,728,784
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	31,131,142	31,131,142	26,366,393
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	92,981,872	92,981,872	93,212,410
Прочие финансовые обязательства	-	15,660	-	-	296,879	296,879	296,879
	-	15,660	-	-	741,294,591	741,310,251	736,549,337

23. 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 долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 94,061 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 94,057 тысяч тенге) не может быть определена.

23 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 депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования равная 4.91%;
- 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.

23 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 сентября 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	-	100,970	100,970
- Производные активы	-	68,534	68,534
- Производные обязательства	-	376,587	376,587
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	21,820,885	21,820,885

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

23 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 сентября 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы					
Эквиваленты денежных средств	-	183,292,949	-	183,292,949	183,292,949
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	9,436,783	-	9,436,783	9,436,783
Кредиты, выданные клиентам	-	475,691,428	146,913,978	622,605,406	623,758,939
Обязательства					
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	9,433,926	-	9,433,926	9,433,926
Текущие счета и депозиты клиентов	-	732,648,860	-	732,648,860	733,002,547
Субординированные займы	-	17,971,121	-	17,971,121	23,460,579
Прочие привлеченные средства	-	57,102,367	-	57,102,367	56,348,212

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	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
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

24. Расчет балансовой стоимости одной акции по АО АТФБанку (по консолидированному отчету банка на 01 10 2014 и 01 01 2014 г) - согласно Методики расчета Казахстанской фондовой биржи

NAV на дату расчета 01 10 2014г (консолидированный)

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

где

	TA	903 756 213	(total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	IA	1 489 603	(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	TL	825 703 552	(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 трансформ ц табл. На 01 10 2014г	НПС 1659	3 708 201	
	Резервы по НМА (Temenos)	0	
	НПС 1699	-2 218 598	
NAV = (TA - IA) - TL - PS	76 563 058	тыс.тенге	

**Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета 01 10 2014г
(консолидированный)**

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS},$$

где

	BV _{CS}	-	(book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
	NAV	76 563 058	(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		1.691	

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 трансформационной табл. На 01 01 2014г	1659	3 560 328
	Резервы по ПО "Теменос"	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



М.Н. Касенова

[Signature]