

АО «Альянс Банк»

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая информация
за шестимесячный период, закончившийся
30 июня 2014 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов о проведенной обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	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 информации	11-65



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

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

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

Совету Директоров АО «Альянс Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Альянс Банк» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 30 июня 2014 года и относящихся к нему консолидированных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной финансовой информации (далее совместно именуемых «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка 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 была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Параграф, привлекающий внимание

Не делая оговорки к нашему выводу, мы обращаем внимание на Примечание 2 (г) к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, в котором указывается, что за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, Группа понесла чистый убыток в размере 28,962 миллионов тенге, и на указанную дату итоговые обязательства превышали итоговые активы на 104,380 миллионов тенге, а также на Примечание 18 (г), в котором представлен кумулятивный дефицит средств в течение годового периода, следующего за 30 июня 2014 года, в размере 289,766 миллионов тенге, на основании договорных дат погашения финансовых активов и обязательств. Кроме того, по состоянию на 30 июня 2014 года Группа нарушила определенные пруденциальные нормативы, и 23 января 2014 года кредиторы были информированы о том, что Группе придется провести реструктуризацию определенных обязательств для того, чтобы обеспечить продолжение деятельности. 1 августа 2014 года Группа объявила, что она достигла соглашения со своими кредиторами относительно условий реструктуризации (Примечание 24). Несмотря на то, что протокол о намерениях был подписан, кредиторы должны одобрить план реструктуризации для того, чтобы завершить реструктуризацию. Данные обстоятельства, наряду с другими аспектами, описанными в Примечании 2 (г), указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызывать значительные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность.

ТОО «КПМГ Аудит»



ТОО «КПМГ Аудит»

15 августа 2014 года

		Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. В миллионах тенге
Процентные доходы	4	31,505	27,625
Процентные расходы	4	(20,627)	(23,044)
Чистый процентный доход		10,878	4,581
Комиссионные доходы	5	2,454	5,600
Комиссионные расходы		(585)	(705)
Чистый комиссионный доход		1,869	4,895
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		10	7
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	6	(14,367)	294
Чистая прибыль от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм		3,002	831
Чистая прибыль от выкупа собственных обязательств		168	91
Прочий операционный расход		(36)	(917)
Операционный доход		1,524	9,782
Убытки от обесценения	7	(22,606)	(1,141)
Общие административные расходы		(7,880)	(8,110)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(28,962)	531
Расход по подоходному налогу	8	-	(417)
(Убыток)/прибыль за период		(28,962)	114
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога			
		(333)	(1,895)
<i>Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
- переоценка стоимости имущества, за вычетом подоходного налога			
		-	(42)
Прочий совокупный доход, за вычетом налога		(333)	(1,937)
Итого совокупного убытка за период		(29,295)	(1,823)
(Убыток)/прибыль на акцию	17		
Базовая, в тенге		(2,124)	8
Разводненная, в тенге		(2,124)	8

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 5 по 65, была одобрена Правлением 15 августа 2014 года.

АЛИАНС БАНК
АЛИАНС БАНК ТОО
Исатаев Тимур Ризабекович
Председатель Правления


Салихова НикараМиратовна
Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Альянс Банк»
*Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2014 года*

		Не аудировано	
		30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	Примечание	В миллионах тенге	В миллионах тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	46,323	16,077
Счета и депозиты в банках		233	197
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		4,708	4,700
Кредиты, выданные клиентам	10	251,239	307,818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	118,228	118,811
Основные средства и нематериальные активы		19,626	19,618
Текущий налоговый актив		72	71
Прочие активы		8,443	8,476
Итого активов		448,872	475,768
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	12	249,212	307,544
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	13	54,741	15,600
Счета и депозиты банков		190	8,742
Долговые ценные бумаги выпущенные	14	129,386	108,909
Субординированный долг	15	28,916	27,806
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	16	87,645	80,084
Прочие обязательства		3,162	2,168
Итого обязательств		553,252	550,853
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		273,090	273,090
Резерв по реструктуризации		(25,981)	(25,981)
Дополнительный оплаченный капитал		19,070	19,070
Положительная переоценка имущества		1,976	2,025
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(9,148)	(8,815)
Накопленные убытки		(363,387)	(334,474)
Итого дефицита		(104,380)	(75,085)
Итого обязательств и капитала		448,872	475,768

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. В миллионах тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные поступления	21,743	22,724
Процентные выплаты	(11,527)	(21,842)
Комиссионные поступления	2,486	5,494
Комиссионные выплаты	(166)	(308)
Чистые выплаты от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(10)	(111)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	440	199
Прочие выплаты	(33)	(291)
Общие административные выплаты	(7,025)	(7,342)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	-	136
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(18)	3,149
Кредиты, выданные клиентам	57,067	(12,571)
Прочие активы	163	(597)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	(72,083)	(3,191)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	39,166	(1,698)
Счета и депозиты банков	(9,344)	8,305
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	7,497	12,602
Прочие обязательства	27	1,355
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	28,383	6,013
Подоходный налог уплаченный	(1)	(207)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	28,382	5,806

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. В миллионах тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	200	294
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(890)	(124)
Продажа основных средств и нематериальных активов	3	586
(Использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(687)	756
 ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(1,594)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(23)	(287)
Выкуп субординированного долга	(16)	-
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(39)	(1,881)
 Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	27,656	4,681
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	2,590	(20)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	16,077	17,143
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 9)	46,323	21,804

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал	Резерв по реструктуризации	Дополнительный оплаченный капитал	Прирост стоимости от переоценки земли и зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	273,090	(25,981)	19,070	2,025	(8,815)	(334,474)	(75,085)
Итого совокупного дохода							
Убыток за период, не аудировано	-	-	-	-	-	(28,962)	(28,962)
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов, не аудировано	-	-	-	-	(333)	-	(333)
Итого прочего совокупного дохода, не аудировано	-	-	-	-	(333)	-	(333)
Итого совокупного убытка за период, не аудировано	-	-	-	-	(333)	(28,962)	(29,295)
Перевод прироста от переоценки в результате амортизации и выбытий, не аудировано	-	-	-	(49)	-	49	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2014 года, не аудировано	273,090	(25,981)	19,070	1,976	(9,148)	(363,387)	(104,380)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал	Резерв по реструктуризации	Дополнительный оплаченный капитал	Прирост стоимости от переоценки земли и зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	273,090	(25,981)	19,070	1,739	(7,028)	(249,743)	11,147
Итого совокупного дохода							
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	-	114	114
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов, не аудировано	-	-	-	-	(1,895)	-	(1,895)
Переоценка стоимости земли и зданий, не аудировано	-	-	-	(42)	-	-	(42)
Итого прочего совокупного дохода, не аудировано	-	-	-	(42)	(1,895)	-	(1,937)
Итого совокупного (убытка)/дохода за период, не аудировано	-	-	-	(42)	(1,895)	114	(1,823)
Перевод прироста от переоценки в результате амортизации и выбытий, не аудировано	-	-	-	(152)	-	152	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2013 года, не аудировано	273,090	(25,981)	19,070	1,545	(8,923)	(249,477)	9,324

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация включает промежуточные сокращенные финансовые отчеты АО «Альянс Банк» (далее, «Банк») и его дочерних предприятий – ООО «Альянс Финанс» и ТОО «ОУСА Альянс» (далее, «Группа»).

Банк был зарегистрирован в Республике Казахстан в 1999 году как Открытое акционерное общество (ОАО) «ИртышБизнесБанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский муниципальный акционерный банк» и ОАО «ИртышБизнесБанк». В соответствии с решением акционеров «ИртышБизнесБанк» был переименован в «Альянс Банк» 30 ноября 2001 года, с последующей регистрацией 13 марта 2002 года как Открытое акционерное общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года ОАО «Альянс Банк» был перерегистрирован в АО «Альянс Банк».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050004 г. Алматы, ул. Фурманова, 50. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК») и Комитетом Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 250, выданной КФН 26 декабря 2007 года на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг.

АО «Альянс Банк» является членом Казахстанского Фонда гарантирования депозитов (далее, «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена Фонда. Вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, максимальная сумма которого составляет 5 миллионов тенге за депозит, в зависимости от его суммы.

30 июня 2014 года в состав Группы входят ООО «Альянс Финанс» и ТОО «ОУСА Альянс», которые полностью принадлежат Банку с июня 2007 года и февраля 2013 года, соответственно, и которые осуществляют деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Республики Казахстан, соответственно.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2014 года, АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «Материнская компания») владеет 51% акций Банка (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 67%). В первой половине 2014 года 16% акций Банка было приобретено Булатом Утемуратовым. Остальные акции принадлежат другим акционерам, каждый из которых владеет не более 5% акций.

Конечной контролирующей стороной Материнской компании является Правительство Республики Казахстан. Операции со связанными сторонами описаны в Примечании 19.

1 Общие положения, продолжение

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, 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 Республике Казахстан. 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» (далее, «МСФО (IAS) 34»). Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и её следует рассматривать в совокупности с консолидированной отчетностью Группы за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

(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, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, которые отражены по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления

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

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

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, представленные в тенге, округлены до миллиона.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(г) Допущение о непрерывности деятельности

Группа подготовила консолидированную промежуточную сокращенную финансовую информацию по состоянию на и за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, исходя из допущения непрерывности деятельности, хотя Группа осведомлена о существенных неопределенностях, относящихся к событиям или условиям, которые могут вызывать значительные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность, и, таким образом, Группа может быть не в состоянии реализовать свои активы и исполнить обязательства в ходе обычной хозяйственной деятельности. Данные неопределенности возникли в результате следующих обстоятельств:

- Обязательства Группы превысили ее активы на 104,380 миллионов тенге по состоянию на 30 июня 2014 года. Группа понесла чистый убыток в размере 28,962 миллионов тенге за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года.
- В первой половине 2014 года и 2013 году качество кредитного портфеля Группы ухудшилось вследствие более медленного, чем ожидалось, восстановления рынков недвижимости, снижения способности заемщиков обслуживать долг и растущего количества случаев неисполнения обязательств корпоративными клиентами (Примечание 10).
- Неопределенности в отношении реализации отложенного налогового актива Группы, возникшие в результате ухудшения результатов деятельности (Примечание 8).
- Совокупный прогнозируемый дефицит ликвидности в течение 12-месячного периода после 30 июня 2014 года составил 289,766 миллиона тенге на основании договорных сроков погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года (Примечание 18 (г)).
- Нарушение пруденциальных нормативов по открытой валютной позиции и ликвидности по состоянию на 30 июня 2014 года, и нарушение ряда других пруденциальных нормативов, включая требование о достаточности капитала, которые бы имели место, если бы Банк не заключил специальное соглашение с НБРК.

23 января 2014 года руководство Группы объявило кредиторам, что Группе придется провести реструктуризацию определенных обязательств для того, чтобы обеспечить продолжение деятельности. Процесс реструктуризации направлен на достижение положительного капитала и коэффициента капитала 1 уровня выше 12% в соответствии с Соглашением «Базель II», что обеспечит возможность Банку выполнить пруденциальные нормативы и стать конкурентоспособным в краткосрочной и среднесрочной перспективе.

Ожидается, что данный уровень капитала будет достигнут за счет:

- реструктуризации долговых и субординированных долговых ценных бумаг, выпущенных Банком, на более благоприятных для Банка условиях;
- слияния Банка с АО «ТемирБанк» и АО «ForteBank» («Объединенный банк») (далее АО «ТемирБанк» - «ТемирБанк», АО «ForteBank» - «ForteBank»), который имеет более высокий уровень капитала, чем Банк;
- преобразования текущих депозитов Материнской компании в Банке на сумму около 66.3 миллиардов тенге и как минимум 11.9 миллиардов тенге новых депозитов в 10-летние «Специальные срочные депозиты» со ставкой вознаграждения 4% годовых;
- использования отложенных налоговых активов посредством консолидации операций и создания прибыльного Объединенного банка.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Допущение о непрерывности деятельности, продолжение

Руководство считает, что меры, предложенные в соответствии с планом рекапитализации, также помогут улучшить позицию Объединенного банка по ликвидности. Кроме того, руководство инициировало проверки эффективности работы Группы, направленные на снижение численности персонала, прекращение невыгодных деловых отношений и интеграцию информационных систем.

30 января 2014 года Совет директоров Банка утвердил решение о реструктуризации.

6 февраля 2014 года Банк подписал соглашение с НБРК, которое определяет обязательства по рекапитализации Банка и устанавливает регуляторную базу на период внедрения плана рекапитализации. В соответствии с соглашением Банк взял на себя обязательство внедрить план реструктуризации к 1 июля 2014 года и привести все пруденциальные нормативы в соответствие с лимитами, установленными законодательством. 18 июня 2014 года НБРК одобрил продление срока действия соглашения и увеличение периода реструктуризации до 1 ноября 2014 года.

1 августа 2014 года Группа объявила, что она достигла соглашения со своими кредиторами относительно условий реструктуризации (Примечание 24). Несмотря на то, что протокол о намерениях был подписан, кредиторы должны одобрить план реструктуризации для того, чтобы завершить реструктуризацию.

Руководство пришло к выводу, что совокупность обстоятельств, описанных выше, ведут к существенной неопределенности, которая вызывает значительные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность.

Тем не менее, после направления запросов и рассмотрения неопределенностей, руководство имеет обоснованное ожидание, что Группа будет иметь достаточные ресурсы для продолжения деятельности в обозримом будущем.

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать непрерывную деятельность. Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация не включает корректировки, которые потребовались бы в том случае, если бы Группа была не способна продолжать непрерывную деятельность.

(д) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной промежуточной 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 финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

За исключением указанного ниже, при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, существенные допущения, сделанные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенных оценок были теми же, что были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

В перечисленных далее примечаниях представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Примечание 10 – оценки обесценения кредитов;
- Примечание 11 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- Примечание 18 (г) – управление рисками, анализ по срокам погашения;
- Примечание 22 (а) – справедливая стоимость финансовых инструментов, учетные классификации и справедливая стоимость.

3 Основные положения учетной политики

Группа использовала при подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации те же учетные политики, что были использованы Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Новые стандарты и улучшения МСФО вступили в силу 1 января 2014 года и были применены Группой после этой даты. Эти изменения не оказали существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую информацию.

- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты, раскрытие и презентация» вносят дальнейшие уточнения в определение юридически закрепленного права осуществить зачет финансовых активов и обязательств в зависимости от того, что право не зависит от будущих событий; и имеющим силу в процессе своей деятельности, и в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства юридического лица и контрагентов.

Представление сравнительных данных

Реклассификации отчетностей предыдущих периодов

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года.

Руководство Группы приняло решение о реклассификации дохода от штрафов и пеней из «прочего операционного расхода» в «процентные доходы». Соответственно, в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, «процентные доходы» увеличились на 512 миллионов тенге, а «прочий операционный расход» уменьшился на 512 миллионов тенге.

В консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, «общие административные расходы» были реклассифицированы в «комиссионные расходы» в размере 339 миллионов тенге. Данная сумма представляет собой комиссионные расходы, начисленные за коллекторские услуги по кредитам. Руководство Группы приняло решение реклассифицировать эту сумму из «общих административных расходов» в «комиссионные расходы», поскольку такое представление лучше отражает сущность данных расходов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение**Представление сравнительных данных, продолжение****Реклассификации отчетностей предыдущих периодов, продолжение**

В миллионах тенге	Согласно отчетностей предыдущих периодов	Рекласси- фикация	После рекласси- фикации
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, не аудировано			
Процентные доходы	27,113	512	27,625
Комиссионные расходы	(366)	(339)	(705)
Прочий операционный расход	(405)	(512)	(917)
Общие административные расходы	(8,449)	339	(8,110)

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. В миллионах тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	27,860	23,831
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,538	3,514
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	102	273
Счета и депозиты в банках	5	7
	31,505	27,625
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(10,252)	(13,481)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5,579)	(5,386)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,288)	(1,916)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	(1,288)	(628)
Субординированный долг	(1,177)	(1,353)
Счета и депозиты банков	(43)	(280)
	(20,627)	(23,044)
Чистый процентный доход	10,878	4,581

В состав различных статей процентных доходов за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, входит общая сумма, равная 4,576 миллионам тенге (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года: 5,184 миллиона тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

В состав различных статей процентных доходов за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, входит общая сумма дохода от штрафов и пеней, равная 881 миллиону тенге (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года: 512 миллионов тенге), начисленная по просроченным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. В миллионах тенге
Расчетные операции	2,048	5,169
Валютные операции и операции с ценными бумагами	141	125
Комиссии по аккредитивам и гарантиям	110	165
Доверительные, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	23	28
Прочие	132	113
	2,454	5,600

6 Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой

	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. В миллионах тенге
Дилинговые операции, нетто	437	342
Курсовые разницы, нетто	(14,804)	(48)
	(14,367)	294

7 Убытки от обесценения

	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. В миллионах тенге
Кредиты, выданные клиентам	(22,198)	(831)
Прочие активы	(411)	(310)
Гарантии и аккредитивы	3	-
	(22,606)	(1,141)

8 Расход по подоходному налогу

Группа не понесла расход по подоходному налогу за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года (за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года: 417 миллионов тенге).

В 2014 году применяемая ставка текущего и отложенного налога составляет 20% (в 2013 году: 20%) и используется для расчета отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года.

8 Расход по подоходному налогу, продолжение

Сверка эффективной ставки налога:

	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г.		Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г.	
	В миллионах тенге	%	В миллионах тенге	%
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(28,962)	100	531	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	5,792	(20.0)	(106)	(20.0)
Необлагаемые налогом на прибыль процентные доходы	855	(3.0)	-	-
Невычитаемые расходы	(1,963)	6.8	(55)	(10.4)
Непризнанные прочие временные разницы	139	(0.5)	-	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	-	(256)	(48.2)
Изменение налогового убытка, перенесенного на будущие периоды	(4,823)	16.7	-	-
	-	-	(417)	(78.6)

9 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	31 декабря 2013 г. В миллионах тенге
Денежные средства на текущих счетах в банках		
Национальный Банк Республики Казахстан	33,659	1,510
Прочие банки		
С кредитным рейтингом от А- до А+	1,363	3,689
С кредитным рейтингом от ВВВ-до ВВВ+	98	106
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	2
С кредитным рейтингом ниже В+	424	360
Без кредитного рейтинга	5	183
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	35,549	5,850
Денежные средства в кассе	10,774	10,227
	46,323	16,077

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентства «Standard&Poor's».

Требования к минимальному резерву

Требования к минимальному резерву рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Выполнение данных требований обеспечивается путем поддержания определенного минимального остатка денежных средств в кассе и на текущем счету в НБРК. По состоянию на 30 июня 2014 года минимальный резерв составляет 6,658 миллионов тенге (31 декабря 2013 года: 6,725 миллионов тенге).

9 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет текущие банковские счета в одном банке (на 31 декабря 2013 года: один банк), на долю которых приходится более 10% денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года составляет 33,659 миллионов тенге и 1,630 миллионов тенге, соответственно.

10 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	31 декабря 2013 г. В миллионах тенге
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	163,501	300,047
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	163,501	300,047
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности	36,839	40,165
Ипотечные кредиты	84,686	78,082
Потребительские кредиты	150,779	161,632
Кредиты на покупку автомобилей	3,482	3,179
Кредитные карты	4,145	3,400
Прочие кредиты	95,071	85,065
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	375,002	371,523
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	538,503	671,570
Резерв под обесценение	(287,264)	(363,752)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	251,239	307,818

Изменение величины резерва под обесценение за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2014 и 2013 годов, может быть представлено следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	Не аудировано 30 июня 2013 г. В миллионах тенге
Величина резерва по состоянию на начало периода	(363,752)	(283,306)
Чистое создание резерва за период	(22,198)	(831)
Списания, нетто-величина	140,135	521
Влияние изменения валютных курсов	(41,449)	(1,009)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(287,264)	(284,625)

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Резерв под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Кредиты за вычетом резервов под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	9,393	(250)	9,143	2.66
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	39,312	(22,098)	17,214	56.21
- просроченные на срок менее 90 дней	2,959	(551)	2,408	18.62
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,884	(1,629)	1,255	56.48
- просроченные на срок более 1 года	108,953	(96,885)	12,068	88.92
Всего обесцененных кредитов	154,108	(121,163)	32,945	78.62
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	163,501	(121,413)	42,088	74.26

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резервов под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	31,379	(631)	30,748	2.01
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	48,018	(29,624)	18,394	61.69
- просроченные на срок менее 90 дней	7,476	(4,937)	2,539	66.04
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,556	(798)	758	51.29
- просроченные на срок более 1 года	211,618	(196,270)	15,348	92.75
Всего обесцененных кредитов	268,668	(231,629)	37,039	86.21
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	300,047	(232,260)	67,787	77.41

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, продолжение

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.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1.98% по займам, выраженным в тенге, и 2.66% по займам, выраженным в прочих валютах, и основан на прошлом опыте возникновения убытков с учетом текущих изменений в экономике (31 декабря 2013 года: 2.01% по займам, выраженным как в тенге, так и в прочих валютах);
- снижение оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, составляет 20%-30% (31 декабря 2013 года: 20%-30%) в случаях, когда необходима поправка на ликвидность;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 – 36 месяцев (31 декабря 2013 года: задержка составляет 24 – 36 месяцев).

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 десять процентов размер резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 30 июня 2014 года был бы на 4,209 миллионов тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: на десять процентов, 6,779 миллионов тенге).

(i) Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	Не аудировано 30 июня 2013 г. В миллионах тенге
Величина резерва по состоянию на начало периода, не аудировано	(232,260)	(194,538)
Чистое восстановление резерва	2,867	1,908
Списания/(восстановления), нетто	136,372	(100)
Влияние изменения валютных курсов	(28,392)	(725)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(121,413)	(193,455)

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Резерв под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Кредиты за вычетом резервов под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности				
- Не просроченная	11,681	(1,053)	10,628	9.01
- Просроченные на срок менее 30 дней	742	(79)	663	10.65
- Просроченные на срок 30-89 дней	549	(239)	310	43.53
- Просроченные на срок 90-179 дней	643	(387)	256	60.19
- Просроченная на срок 180-360 дней	1,005	(820)	185	81.59
- Просроченная на срок более 360 дней	22,219	(18,134)	4,085	81.61
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности	36,839	(20,712)	16,127	56.22
Ипотечные кредиты				
- Не просроченная	21,358	(4,045)	17,313	18.94
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,972	(465)	1,507	23.58
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,258	(908)	1,350	40.21
- Просроченные на срок 90-179 дней	4,310	(2,595)	1,715	60.21
- Просроченная на срок 180-360 дней	7,101	(5,228)	1,873	73.62
- Просроченная на срок более 360 дней	47,687	(36,569)	11,118	76.69
Итого ипотечных кредитов	84,686	(49,810)	34,876	58.82

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Резерв под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Кредиты за вычетом резервов под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Не просроченная	92,618	(6,258)	86,360	6.76
- Просроченные на срок менее 30 дней	9,562	(1,840)	7,722	19.24
- Просроченные на срок 30-89 дней	8,462	(4,027)	4,435	47.59
- Просроченные на срок 90-179 дней	9,558	(7,014)	2,544	73.38
- Просроченная на срок 180-360 дней	11,162	(9,913)	1,249	88.81
- Просроченная на срок более 360 дней	19,417	(17,335)	2,082	89.28
Итого потребительских кредитов	150,779	(46,387)	104,392	30.76
Кредиты на покупку автомобиля				
- Не просроченная	59	(1)	58	1.69
- Просроченные на срок менее 30 дней	4	-	4	0.00
- Просроченные на срок 30-89 дней	1	-	1	0.00
- Просроченные на срок 90-179 дней	5	(3)	2	60.00
- Просроченная на срок 180-360 дней	19	(19)	-	100.00
- Просроченная на срок более 360 дней	3,394	(3,394)	-	100.00
Итого кредитов на покупку автомобиля	3,482	(3,417)	65	98.13

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Резерв под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Кредиты за вычетом резервов под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредитные карты				
- Не просроченная	726	(1)	725	0.14
- Просроченные на срок менее 30 дней	274	(1)	273	0.36
- Просроченные на срок 30- 89 дней	219	(8)	211	3.65
- Просроченные на срок 90- 179 дней	332	(89)	243	26.81
- Просроченная на срок 180- 360 дней	622	(617)	5	99.20
- Просроченная на срок более 360 дней	1,972	(1,954)	18	99.09
Итого кредитных карт	4,145	(2,670)	1,475	64.41
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Не просроченная	29,130	(3,102)	26,028	10.65
- Просроченные на срок менее 30 дней	2,940	(352)	2,588	11.97
- Просроченные на срок 30- 89 дней	2,313	(669)	1,644	28.92
- Просроченные на срок 90- 179 дней	5,289	(2,312)	2,977	43.71
- Просроченная на срок 180- 360 дней	5,085	(2,828)	2,257	55.61
- Просроченная на срок более 360 дней	50,314	(33,592)	16,722	66.76
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	95,071	(42,855)	52,216	45.08
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	375,002	(165,851)	209,151	44.23

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

В таблице представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резервов под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности				
- Не просроченная	15,264	(1,287)	13,977	8.43
- Просроченные на срок менее 30 дней	649	(132)	517	20.34
- Просроченные на срок 30-89 дней	756	(428)	328	56.61
- Просроченная на срок 90-179 дней	414	(258)	156	62.32
- Просроченная на срок 180-360 дней	726	(585)	141	80.58
- Просроченная на срок более 360 дней	22,356	(18,038)	4,318	80.69
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности	40,165	(20,728)	19,437	51.61
Ипотечные кредиты				
- Не просроченная	24,545	(2,924)	21,621	11.91
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,466	(791)	2,675	22.82
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,071	(751)	1,320	36.26
- Просроченная на срок 90-179 дней	4,776	(2,546)	2,230	53.31
- Просроченная на срок 180-360 дней	3,362	(2,461)	901	73.20
- Просроченная на срок более 360 дней	39,862	(30,806)	9,056	77.28
Итого ипотечных кредитов	78,082	(40,279)	37,803	51.59

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резервов под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Не просроченная	116,450	(5,780)	110,670	4.96
- Просроченные на срок менее 30 дней	12,442	(2,123)	10,319	17.06
- Просроченные на срок 30-89 дней	8,276	(3,971)	4,305	47.98
- Просроченная на срок 90-179 дней	4,329	(3,429)	900	79.21
- Просроченная на срок 180-360 дней	6,226	(5,607)	619	90.06
- Просроченная на срок более 360 дней	13,909	(12,338)	1,571	88.71
Итого потребительских кредитов	161,632	(33,248)	128,384	20.57
Кредиты на покупку автомобиля				
- Не просроченная	74	-	74	-
- Просроченные на срок менее 30 дней	8	-	8	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	1	-	1	-
- Просроченная на срок 90-179 дней	16	(9)	7	56.25
- Просроченная на срок 180-360 дней	20	(20)	-	100.00
- Просроченная на срок более 360 дней	3,060	(3,060)	-	100.00
Итого кредитов на покупку автомобиля	3,179	(3,089)	90	97.17

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резервов под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредитные карты				
- Не просроченная	1,263	(7)	1,256	0.55
- Просроченные на срок менее 30 дней	149	(4)	145	2.68
- Просроченные на срок 30-89 дней	296	(27)	269	9.12
- Просроченная на срок 90-179 дней	315	(117)	198	37.14
- Просроченная на срок 180-360 дней	163	(161)	2	98.77
- Просроченная на срок более 360 дней	1,214	(1,202)	12	99.01
Итого кредитных карт	3,400	(1,518)	1,882	44.65
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Не просроченная	31,345	(1,868)	29,477	5.96
- Просроченные на срок менее 30 дней	4,486	(635)	3,851	14.16
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,784	(689)	2,095	24.75
- Просроченная на срок 90-179 дней	2,487	(883)	1,604	35.50
- Просроченная на срок 180-360 дней	3,408	(1,954)	1,454	57.34
- Просроченная на срок более 360 дней	40,555	(26,601)	13,954	65.59
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	85,065	(32,630)	52,435	38.36
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	371,523	(131,492)	240,031	35.39

По состоянию на 30 июня 2014 года, определённые кредиты были реструктуризованы и представлены в соответствии со своими изменёнными условиями, но продолжали оцениваться на предмет обесценения, как если бы не имели место изменения графика погашения, до успешного прохождения определённого испытательного срока.

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение**

Группа оценивает обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера убытков от обесценения корпоративных кредитов, которые не являются существенными по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- реструктурированные займы имеют испытательный срок 6 месяцев (31 декабря 2013 года: 6 месяцев), в течение которых реструктурированные займы продолжают относиться к категории просроченных. Если в течение испытательного срока обслуживание кредита осуществляется в соответствии с измененными условиями договора, то кредит рассматривается как «выздоровевший». Последующая оценка обесценения «выздоровевших» кредитов корректируется с учетом фактического исторического опыта долгосрочной эффективности реструктуризации, которая варьируется в диапазоне от 36% до 79% в зависимости от продукта (31 декабря 2013 года: от 37% до 81%);
- в отношении кредитов на покупку автомобилей, задержка при получении поступлений от реализации залога составляет 24 месяца (31 декабря 2013 года: 24 месяца);
- в отношении ипотечных кредитов и прочих кредитов, выданных физическим лицам, задержка при получении поступлений от реализации залога составляет 36 месяцев (31 декабря 2013 года: 36 месяцев).

Изменения ранее приведенных 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 десять процентов размер резерва под обесценение корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2014 года был бы на 20,915 миллиона тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: десять процентов, 24,003 миллионов тенге).

(г) Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, может быть представлен следующим образом (не аудировано):

В миллионах тенге	Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Прочие кредиты	Итого
Сумма резерва по состоянию на начало периода	(20,728)	(40,279)	(33,248)	(3,089)	(1,518)	(32,630)	(131,492)
Чистое восстановление/(создание) резерва	48	(5,661)	(13,122)	83	(1,071)	(5,342)	(25,065)
Списания/(восстановления), нетто	1,694	1,856	(17)	5	1	224	3,763
Влияние изменения валютных курсов	(1,726)	(5,726)	-	(416)	(82)	(5,107)	(13,057)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	(20,712)	(49,810)	(46,387)	(3,417)	(2,670)	(42,855)	(165,851)

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение

(i) Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, может быть представлен следующим образом (не аудировано):

В миллионах тенге	Корпоратив- ные кредиты, величина которых не является существенной	Ипотеч- ные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Кредиты на покупку автомо- билей	Кредит- ные карты	Прочие кредиты	Итого
Сумма резерва по состоянию на начало периода	(17,269)	(31,672)	(14,247)	(715)	(1,326)	(23,539)	(88,768)
Чистое восстано- вление/(создание) резерва	(544)	3,202	(7,340)	(58)	17	1,984	(2,739)
Списания	148	69	115	55	-	234	621
Влияние изменения валютных курсов	(51)	(133)	-	(3)	-	(97)	(284)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(17,716)	(28,534)	(21,472)	(721)	(1,309)	(21,418)	(91,170)

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(i) Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности

Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(i) Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности, продолжение

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по корпоративным кредитам, величина которых является существенной по отдельности, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

30 июня 2014 года В миллионах тенге	Не аудировано 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
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Смешанные	4,362	-	3,746
Недвижимость	3,023	-	1,943
Земельные участки	671	-	671
Депозиты	324	-	324
Оборудование	66	-	66
Без обеспечения	697	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	9,143	-	6,750
Обесцененные кредиты			
Смешанные	19,151	18,673	-
Недвижимость	11,087	11,020	-
Земельные участки	2,042	1,649	-
Транспортные средства	98	11	-
Без обеспечения	567	-	-
Всего обесцененных кредитов	32,945	31,353	-
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	42,088	31,353	6,750

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(i) Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности, продолжение

31 декабря 2013 года В миллионах 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
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Смешанные	29,341	-	29,341
Недвижимость	197	-	197
Депозиты	81	-	81
Без обеспечения	1,129	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	30,748	-	29,619
Обесцененные кредиты			
Смешанные	23,682	23,682	-
Недвижимость	11,508	11,508	-
Земельные участки	1,329	1,329	-
Оборудование	499	499	-
Транспортные средства	6	6	-
Без обеспечения	15	-	-
Всего обесцененных кредитов	37,039	37,024	-
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	67,787	37,024	29,619

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. Смешанные виды обеспечения представляют собой залоги в форме комбинации активов, включающих, в основном, недвижимость и земельные участки, а также оборудование, депозиты, транспортные средства и прочее.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, 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 оно было оценено, если таковая оценка проводилась.

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 тех кредитов, которые имеют частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

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

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(ii) Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по корпоративным кредитам, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитам, выданным физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

30 июня 2014 года В миллионах тенге	Не аудировано Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Не аудировано Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Не аудировано Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Непросроченные кредиты			
Недвижимость	45,751	-	41,701
Смешанные	3,521	-	3,518
Земельные участки	1,185	-	1,048
Депозиты	335	-	318
Транспортные средства	243	-	243
Без обеспечения	90,077	-	-
Всего непросроченных кредитов	141,112	-	46,828
Просроченные кредиты			
Недвижимость	45,948	45,878	-
Земельные участки	1,657	1,615	-
Смешанные	1,640	1,588	-
Транспортные средства	303	288	-
Оборудование	95	95	-
Депозиты	27	21	-
Без обеспечения	18,369	-	-
Всего просроченных кредитов	68,039	49,485	-
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	209,151	49,485	46,828

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(ii) Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам, продолжение

	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
31 декабря 2013 года			
В миллионах тенге			
Непросроченные кредиты			
Недвижимость	51,112	-	51,112
Смешанные	11,009	-	11,009
Земельные участки	1,168	-	1,168
Депозиты	570	-	570
Оборудование	53	-	53
Транспортные средства	76	-	76
Без обеспечения	113,087	-	-
Всего непросроченных кредитов	177,075	-	63,988
Просроченные кредиты			
Недвижимость	39,528	39,528	-
Смешанные	2,786	2,786	-
Земельные участки	1,568	1,568	-
Транспортные средства	255	255	-
Оборудование	54	54	-
Депозиты	4	4	-
Без обеспечения	18,761	-	-
Всего просроченных кредитов	62,956	44,195	-
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	240,031	44,195	63,988

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. Смешанные виды обеспечения представляют собой залоги в форме комбинации активов, включающих, в основном, недвижимость и земельные участки, а также оборудование, депозиты, транспортные средства и прочее.

По отдельным ипотечным кредитам, кредитам на покупку автомобиля и прочим кредитам, выданным физическим лицам, 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.

(iii) Изъятное обеспечение

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2014 года, Группа получила недвижимость, путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 1,660 миллиона тенге (31 декабря 2013 года: 1,433 миллиона тенге). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	Не аудировано 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	31 декабря 2013 г. В миллионах тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам	338,163	331,358
Услуги, предоставленные малыми и средними предприятиями	50,152	49,000
Оптовая торговля	43,957	51,651
Операции с недвижимостью	34,794	40,072
Строительство	26,507	76,972
Розничные услуги	6,494	11,270
Сельское хозяйство	5,442	15,609
Производство	4,639	4,540
Финансовые услуги	3,257	5,404
Транспортировки	3,011	9,910
Химическая промышленность	2,743	3,126
Пищевая промышленность	2,651	3,231
Машиностроение	2,532	3,623
Производство металлических изделий	2,214	3,120
Финансовый лизинг	1,325	1,168
Текстильная промышленность	993	1,066
Добыча сырой нефти и природного газа	780	40,491
Металлургия	640	676
Почтовые услуги и услуги связи	492	781
Прочее	7,717	18,502
	538,503	671,570
Резерв под обесценение	(287,264)	(363,752)
	251,239	307,818

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 18 (г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Не аудировано 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	31 декабря 2013 г. В миллионах тенге
Долговые инструменты		
Облигации Материнской компании с кредитным рейтингом BBB+	105,667	106,038
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB+	12,517	12,712
Итого инвестиций в долговые инструменты	118,184	118,750
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	2,298	2,315
Резерв под обесценение	(2,254)	(2,254)
Итого инвестиций в долевыe инструменты	44	61
	118,228	118,811

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентства «Standard&Poor's».

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, Группа заложила в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (Примечание 16) следующие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	Не аудировано 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	31 декабря 2013 г. В миллионах тенге
Облигации Материнской компании	80,911	75,338
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	10,379	6,091
	91,290	81,429

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, балансовая стоимость взаимосвязанных обязательств, представленных в Примечании 16, составляет 85,980 миллионов тенге и 76,513 миллиона тенге, соответственно. Оставшаяся сумма обязательств, представленных в Примечании 16, взаимосвязана с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Некотируемые долговые ценные бумаги

В состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, входят следующие некотируемые долговые ценные бумаги:

	Не аудировано 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	31 декабря 2013 г. В миллионах тенге
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Материнской компании	105,667	106,038

По состоянию на 30 июня 2014 года, справедливая стоимость облигаций Материнской компании оценена с использованием рыночной ставки 6.15% (на 31 декабря 2013 года: 6.10%), определенной на основе государственных ценных бумаг, имеющих аналогичные сроки погашения и подверженность кредитному риску.

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Некотируемые долевыми ценные бумаги, продолжение

Инвестиции в долевыми инструменты, которые относятся к активам, имеющимся в наличии для продажи, представляют собой некотируемые долевыми ценные бумаги, отражаемые по фактической стоимости, общей балансовой стоимостью 1 миллион тенге (31 декабря 2013 года: 1 миллион тенге) справедливую стоимость которых нельзя определить с высокой степенью надежности. Рынок для подобных инвестиций отсутствует, и сделки, позволяющие определить их справедливую стоимость, в последнее время не проводились.

12 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	31 декабря 2013 г. В миллионах тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные	10,587	12,276
- Корпоративные	19,887	28,180
Срочные депозиты		
- Розничные	106,158	147,273
- Корпоративные	109,998	117,003
Гарантийные депозиты		
- Розничные	1,158	1,554
- Корпоративные	1,424	1,258
	249,212	307,544

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет одного клиента, Материнскую компанию, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2013 года: один клиент). Объем остатков по счетам по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 77,560 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 68,139 миллионов тенге).

13 Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан

	Не аудировано 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	31 декабря 2013 г. В миллионах тенге
Кредит, полученный от Национального Банка Республики Казахстан	40,790	-
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	13,951	15,599
Прочие кредиты	-	1
	54,741	15,600

По состоянию на 30 июня 2014 года кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан, включали 13,951 миллион тенге (31 декабря 2013 года: 15,599 миллионов тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по государственной программе поддержки банковским сектором предприятий малого и среднего бизнеса. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 5.5-9.7% и подлежат погашению в 2014-2017 годах.

13 Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан, продолжение

19 февраля 2014 года Банк получил кредит от Национального Банка Республики Казахстан в сумме 40,000 миллионов тенге. Кредит выражен в тенге, имеет процентную ставку 5.5% и подлежит погашению в феврале 2015 года.

14 Долговые ценные бумаги выпущенные

Балансовая стоимость долговых ценных бумаг выпущенных по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	31 декабря 2013 г. В миллионах тенге
Дисконтные облигации в долларах США	86,465	69,058
Дисконтные облигации в тенге	563	526
Облигации, погашаемые по номиналу, в долларах США	27,831	22,833
Облигации, погашаемые по номиналу, в тенге	1,201	1,296
Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм	13,326	15,196
	129,386	108,909

Срок погашения дисконтных облигаций, деноминированных в тенге, наступает в 2017 году, облигации имеют ставку купона 14.5% годовых, купон подлежит выплате каждые полгода. Облигации погашаются шестью равными выплатами каждые полгода, начиная с 25 сентября 2014 года.

Дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, имеют условия погашения, аналогичные облигациям, деноминированным в тенге, но ставка купона составляет 10.5% годовых.

Облигации, погашаемые по номиналу, деноминированные в тенге, имеют срок погашения в 2020 году и купон, состоящий из двух компонентов – по одному вознаграждение начисляется по ставке 4.25% годовых, и выплачивается каждые полгода, по второму ставка составляет 4.75% годовых, вознаграждения капитализируются каждые полгода до 25 сентября 2017 года. Облигации и капитализированное вознаграждение погашаются шестью равными выплатами каждые полгода, начиная с 25 сентября 2017 года. В период погашения ставка купона увеличивается до 12.5% годовых, и выплачивается каждые полгода. Облигации, погашаемые по номиналу, деноминированные в долларах США, имеют условия, схожие с условиями погашения облигаций, погашаемых по номиналу, деноминированных в тенге, однако купон в течение льготного периода составляет 2.0% годовых и выплачивается каждые полгода, а капитализированный купон составляет 2.7% годовых. В период погашения ставка купона равна ставке ЛИБОР за 6 месяцев плюс 8.5% годовых, выплачиваемых каждые полгода. Данная ставка купона меняется на 6.5% годовых, если/пока Банк имеет рейтинг инвестиционного уровня минимум от двух международных рейтинговых агентств.

Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм, имеют номинальную стоимость 1 доллар США каждая, представляя минимальную гарантированную сумму погашения облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, и погашаются в 2020 году. Группа также производит ежеквартальные выплаты держателям облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, которые представляют собой определенный процент от фактически взысканных средств, полученных из пула идентифицированных активов, которые состоят из возможных сумм взыскания по судебным разбирательствам и специального пула кредитов, выданных корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса (далее, «Пул активов»).

14 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

В течение 2013 года Группа испытывала финансовые трудности, и руководство Группы приостановило выплаты по облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм, срок по которым наступил 26 декабря 2013 года, и инициировало проведение ряда встреч с кредиторами и регулирующим государственным органом Группы (Примечание 2 (г)).

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2014 года, Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги, на сумму 23 миллиона тенге (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года: 287 миллионов тенге). Балансовая стоимость выкупленной задолженности составляет 140 миллионов тенге (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года: 378 миллионов тенге). Полученная в результате выкупа прибыль составила 117 миллионов тенге (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года: 91 миллион тенге). В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2014 года, Группа выкупила субординированные долговые инструменты, получив в результате выкупа прибыль в размере 51 миллиона тенге (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года: отсутствует).

23 января 2014 года руководство Группы сообщило своим кредиторам, что Группе необходимо реструктурировать дисконтные облигации, деноминированные в долларах США и тенге, облигации, погашаемые по номиналу, деноминированные в долларах США и тенге, облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм, и субординированные долговые инструменты (Примечание 15). В силу изменения ожидаемых сроков погашения все облигации, подлежащие реструктуризации, были отнесены в категорию погашаемых по требованию по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, несамортизированный чистый дисконт, относящийся к выпущенным долговым ценным бумагам в сумме 1,995 миллионов тенге, и несамортизированный чистый дисконт субординированного долга в размере 4,585 миллионов тенге были признаны как процентный расход в сумме 6,580 миллионов тенге в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

15 Субординированный долг

Балансовая стоимость субординированного долга по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 годов может быть представлена следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	31 декабря 2013 г. В миллионах тенге
Субординированные облигации	26,612	25,502
Компонент обязательств по привилегированным акциям	2,304	2,304
	28,916	27,806

Компонент обязательств по привилегированным акциям был признан по справедливой стоимости на дату первоначального признания и возник в связи с тем, что привилегированные акции имеют минимальный гарантированный дивиденд в размере 100 тенге на акцию.

Субординированные облигации деноминированы в тенге, имеют срок погашения 20 лет и ставку купона 9.5% годовых до 25 сентября 2020 года и 12.0% годовых в последующем. Из общей ставки купона 9.5% годовых 5.0% годовых капитализируются, а 4.5% годовых выплачиваются каждые полгода. Купон в размере 12.0% годовых выплачивается каждые полгода. Основной долг и накопленный капитализированный купон погашаются равными долями ежеквартально, начиная с 25 сентября 2020 года до 25 марта 2030 года.

16 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Следующие облигации Группы служат обеспечением по сделкам «репо»:

	Не аудировано 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	31 декабря 2013 г. В миллионах тенге
Облигации Материнской компании	76,577	71,009
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	11,068	9,075
	87,645	80,084

17 (Убыток)/прибыль на акцию

	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г.	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г.
Базовый (убыток)/прибыль на акцию, тенге	(2,124)	8
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию, тенге	(2,124)	8
Базовый (убыток)/прибыль на акцию (Убыток)/прибыль, причитающийся владельцам обыкновенных акций, в миллионах тенге	(28,962)	114
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за период, закончившийся 30 июня, акции	13,637,563	13,637,563
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию (Убыток)/прибыль, причитающийся владельцам обыкновенных акций (базовый и разводненный), в миллионах тенге	(28,962)	114
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (базовых и разводненных), акции	13,637,563	13,637,563

18 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. Процессы и процедуры, которые Группа использует для управления рисков и позиций по рискам, существенно не изменились с 31 декабря 2013 года.

(а) Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спреды и котировки акций. 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.

18 Управление рисками, продолжение

(а) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок 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. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

Средняя ставка вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Не аудировано 30 июня 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4.87	-	-	3.36	-	-
Кредиты, выданные клиентам	24.52	13.44	18.55	24.23	13.44	18.55
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.98	-	-	5.97	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	9.09	4.94	3.20	8.48	5.64	4.38
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	5.92	-	-	7.22	-	-
Депозиты и счета банков	-	1.09	-	-	6.80	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	10.75	9.55	-	12.77	10.19	-
Субординированный долг	9.52	-	-	12.97	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5.22	-	-	5.23	-	-

18 Управление рисками, продолжение

(а) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой 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 уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 годов, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2,045	2,045	1,935	1,935
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6,133)	(6,133)	(5,805)	(5,805)

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 уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	134	8,705	62	9,164
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(365)	(21,720)	(178)	(22,698)

(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 валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО. Более подробная информация в отношении подверженности Группы валютному риску по состоянию на 30 июня 2014 года представлена в Примечании 23.

18 Управление рисками, продолжение**(а) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена до вычета суммы налога и основана на колебаниях валютных курсов, 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.

	Не аудировано 30 июня 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге (31 декабря 2013 года: 20%)	(5,165)	(5,165)	(16,376)	(16,376)
10% рост курса евро по отношению к тенге (31 декабря 2013 года: 20%)	6	6	(124)	(124)
10% рост курса других валют по отношению к тенге (31 декабря 2013 года: 20%)	22	22	92	92

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(б) Кредитный риск

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

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	31 декабря 2013 г. В миллионах тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства на текущих счетах в банках	35,549	5,850
Счета и депозиты в банках	233	197
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,681	4,669
Кредиты, выданные клиентам	251,239	307,818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118,184	118,750
Прочие финансовые активы	838	2,696
Всего максимального уровня риска	410,724	439,980

18 Управление рисками, продолжение

(б) Кредитный риск, продолжение

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении производных финансовых инструментов, инвестиций в ценные бумаги, кредитов и авансов, выданных банкам, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках сделки «обратного репо» и заимствований под залог ценных бумаг.

Информация об анализе залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам, и концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлена в Примечании 10.

(в) Риск ликвидности

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

18 Управление рисками, продолжение**(в) Риск ликвидности, продолжение**

Следующая таблица показывает недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам может существенно отличаться от представленного далее анализа. Позиция по ликвидности по состоянию на 30 июня 2014 года может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	Не аудировано До востребо- вания и менее 1 месяца	Не аудировано От 1 до 3 месяцев	Не аудировано От 3 до 12 месяцев	Не аудировано От 1 до 5 лет	Не аудировано Более 5 лет	Не аудировано Без срока погашения	Не аудировано Всего	Не аудировано Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	46,323	-	-	-	-	-	46,323	46,323
Счета и депозиты в банках	49	-	-	184	-	-	233	233
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	465	1,381	3,709	-	27	5,582	4,708
Кредиты, выданные клиентам	97,480	15,299	90,771	136,780	63,161	-	403,491	251,239
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,548	5,669	33,823	144,876	44	187,960	118,228
Прочие финансовые активы	806	4	13	5	10	-	838	838
Всего непроизводных финансовых активов	144,658	19,316	97,834	174,501	208,047	71	644,427	421,569
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(42,380)	(18,625)	(86,637)	(87,300)	(81,728)	-	(316,670)	(249,212)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	(306)	(1,646)	(44,310)	(11,256)	-	-	(57,518)	(54,741)
Счета и депозиты банков	(146)	-	-	-	-	-	(146)	(190)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(119,389)	(384)	(3,257)	(8,140)	(234)	-	(131,404)	(129,386)
Субординированный долг	(26,612)	-	-	-	-	(2,304)	(28,916)	(28,916)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(87,988)	-	-	-	-	-	(87,988)	(87,645)
Прочие финансовые обязательства	(639)	-	-	-	-	-	(639)	(639)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(277,460)	(20,655)	(134,204)	(106,696)	(81,962)	(2,304)	(623,281)	(550,729)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(132,802)	(1,339)	(36,370)	67,805	126,085	(2,233)	21,146	(129,160)
Забалансовые обязательства	35,201	-	-	-	-	-	35,201	

18 Управление рисками, продолжение**(в) Риск ликвидности, продолжение**

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	16,077	-	-	-	-	-	16,077	16,077
Счета и депозиты в банках	4	-	39	154	-	-	197	197
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1	2,106	651	2,266	-	31	5,055	4,700
Кредиты, выданные клиентам	94,382	26,065	99,712	176,129	215,549	-	611,837	307,818
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	3,446	4,030	34,007	147,440	61	189,001	118,811
Прочие финансовые активы	2,192	2	19	474	9	-	2,696	2,696
Всего непроизводных финансовых активов	112,673	31,619	104,451	213,030	362,998	92	824,863	450,299
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(60,734)	(46,971)	(116,401)	(71,124)	(81,921)	-	(377,151)	(307,544)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	(576)	(1,390)	(2,248)	(13,243)	-	-	(17,457)	(15,600)
Счета и депозиты банков	(8,442)	(214)	(123)	-	-	-	(8,779)	(8,742)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(96,415)	-	(445)	(15,424)	(553)	-	(112,837)	(108,909)
Субординированный долг	(25,764)	-	-	-	-	(2,042)	(27,806)	(27,806)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(80,251)	-	-	-	-	-	(80,251)	(80,084)
Прочие финансовые обязательства	(653)	-	-	-	-	-	(653)	(653)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(272,835)	(48,575)	(119,217)	(99,791)	(82,474)	(2,042)	(624,934)	(549,338)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(160,162)	(16,956)	(14,766)	113,239	280,524	(1,950)	199,929	(99,039)
Забалансовые обязательства	45,357	-	-	-	-	-	45,357	

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

23 января 2014 года руководство Группы сообщило кредиторам о необходимости реструктуризации определенных выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга, вследствие данного факта руководство считает соответствующим представление данных ценных бумаг в категории «до востребования», так как невыполнение обязательств по договорам стало причиной изменения ожидаемых сроков погашения (Примечание 14).

18 Управление рисками, продолжение**(г) Анализ сроков погашения активов и обязательств**

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года:

В миллионах тенге	Не аудировано Менее 1 мес.	Не аудировано От 1 до 3 месяцев	Не аудировано От 3 до 12 мес.	Не аудировано От 1 до 5 лет	Не аудировано Более 5 лет	Не аудировано Без срока погашения	Не аудировано Просроченные	Не аудировано Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	46,323	-	-	-	-	-	-	46,323
Счета и депозиты в банках	49	-	-	184	-	-	-	233
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	447	1,209	3,024	-	28	-	4,708
Кредиты, выданные клиентам	10,099	11,990	44,867	111,358	38,410	-	34,515	251,239
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	2,257	2,185	7,220	106,522	43	-	118,228
Прочие финансовые активы	736	4	13	5	9	-	71	838
Итого финансовых активов	57,208	14,698	48,274	121,791	144,941	71	34,586	421,569
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	(41,067)	(16,094)	(77,294)	(63,351)	(51,406)	-	-	(249,212)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	(306)	(1,601)	(42,426)	(10,408)	-	-	-	(54,741)
Счета и депозиты банков	(190)	-	-	-	-	-	-	(190)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(112,218)	(361)	(4,672)	(4,479)	(113)	-	(7,543)	(129,386)
Субординированный долг	(25,433)	-	-	-	-	(2,304)	(1,179)	(28,916)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(87,645)	-	-	-	-	-	-	(87,645)
Прочие финансовые обязательства	(639)	-	-	-	-	-	-	(639)
Итого финансовых обязательств	(267,498)	(18,056)	(124,392)	(78,238)	(51,519)	(2,304)	(8,722)	(550,729)
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2014 года	(210,290)	(3,358)	(76,118)	43,553	93,422	(2,233)	25,864	(129,160)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(239,706)	(17,312)	(48,197)	72,122	97,826	(1,950)	38,178	(99,039)
Чистая кумулятивная позиция по состоянию на 30 июня 2014 года	(210,290)	(213,648)	(289,766)	(246,213)	(152,791)	(155,024)	(129,160)	

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения. Просроченные суммы кредитов, выданных клиентам, включают только ту часть кредитов, которые просрочены по договору.

19 Сделки между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

Материнской компанией представлена финансовая отчетность, доступная внешним пользователям. Однако подобная финансовая отчетность не готовится стороной, обладающей конечным контролем.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2014 и 2013 годов, включенных в состав расходов на персонал, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2014 г.	Не аудировано 30 июня 2013 г.
Члены Совета директоров	57	52
Члены Правления	64	99
	121	151

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

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

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию и прочие государственные компании и организации. По состоянию на 30 июня 2014 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 30 июня 2014 года, составили:

	Не аудировано Материнская компания		Не аудировано Прочие государственные компании и организации		Не аудировано Дочерние предприятия той же группы		Не аудировано Прочие связанные стороны		Не аудировано Итого
	Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		
	В миллионах тенге	вознаграж- дения, %	В миллионах тенге	вознаграж- дения, %	В миллионах тенге	вознаграж- дения, %	В миллионах тенге	вознаграж- дения, %	В миллионах тенге
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-		33,659	-	-	-	366	-	34,025
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	4,510	4.79	-	-	170	8.23	4,680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105,667	6.15	12,517	4.74	-	-	-	-	118,184
Прочие активы	-	-	66	-	-	-	-	-	66

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

	Не аудировано Материнская компания		Не аудировано Прочие государственные компании и организации		Не аудировано Дочерние предприятия той же группы		Не аудировано Прочие связанные стороны		Не аудировано Итого
	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	77,560	9.40	1,767	5.00	15,115	8.92	282	-	94,724
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	-	-	54,741	5.92	-	-	-	-	54,741
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	-	45	-	45
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,096	9.41	-	-	-	-	1,096
Субординированный долг – компонент обязательства по привилегированным акциям	1,175	12.83	-	-	-	-	-	-	1,175
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	76,577	5.50	-	-	-	-	76,577
Непризнанные забалансовые обязательства									
Гарантии	-	-	7,404	-	69	-	-	-	7,473
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	3,154	-	365	-	7	-	-	-	3,526
Процентные расходы	(3,375)	-	(2,746)	-	(672)	-	(6)	-	(6,799)
Общие административные расходы	-	-	-	-	(205)	-	-	-	(205)
Прочие расходы	-	-	(58)	-	(976)	-	-	-	(1,034)

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

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

	Материнская компания		Прочие государственные компании и организации		Дочерние предприятия той же группы		Прочие связанные стороны		Итого
	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	В миллионах тенге
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,510	-	11	-	-	-	1,521
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	4,498	2.01	-	-	-	-	4,498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106,038	6.0	12,712	4.90	61	-	-	-	118,811
Прочие активы	-	-	66	-	-	-	-	-	66
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	68,139	7.84	3,294	6.50	26,420	6.61	146	-	97,999
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	-	-	15,600	6.86	-	-	-	-	15,600
Счета и депозиты прочих банков	-	-	8,222	6.80	-	-	-	-	8,222
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,044	9.41	-	-	-	-	1,044
Субординированный долг – компонент обязательства привилегированных акций	1,544	12.83	-	-	-	-	-	-	1,544
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	71,009	5.50	-	-	-	-	71,009
Непризнанные риски									
Гарантии	-	-	7,409	-	58	-	-	-	7,467

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

	Не аудировано Материнская компания		Не аудировано Прочие государственные компании и организации		Не аудировано Дочерние предприятия той же группы		Не аудировано Прочие связанные стороны		Не аудировано Итого	
	Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка			
	В миллионах тенге	вознаграж- дения, %	В миллионах тенге	вознаграж- дения, %	В миллионах тенге	вознаграж- дения, %	В миллионах тенге	вознаграж- дения, %	В миллионах тенге	
Прибыль/(убыток)										
Процентные доходы	3,150	-	576	-	-	-	-	-	3,726	
Процентные расходы	(3,042)	-	(1,172)	-	(812)	-	4	-	(5,022)	
Комиссионные доходы	-	-	-	-	7	-	-	-	7	
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период	-	-	41	-	-	-	-	-	41	
Общие административные расходы	-	-	(2)	-	(218)	-	-	-	(220)	
Прочие расходы	-	-	(54)	-	-	-	-	-	(54)	

20 Сегментная отчетность

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

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами и объектами малого и среднего бизнеса
- корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами
- финансовые институты – включают торговые операции и операции корпоративного финансирования
- казначейство – несет ответственность за финансирование Группы, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления риском и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, так как они включаются во внутренние отчеты руководству основанные на финансовой отчетности, рассматриваемые Председателем Правления, лицом, ответственным за принятие операционных решений. 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 предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	Не аудировано 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	31 декабря 2013 г. В миллионах тенге
АКТИВЫ		
Корпоративное банковское обслуживание	59,056	89,237
Розничное банковское обслуживание	195,199	222,278
Финансовые институты	5,027	5,086
Казначейство	164,943	134,804
Нераспределенные активы	28,729	31,046
Итого активов	452,954	482,451
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	96,410	114,397
Розничное банковское обслуживание	126,531	169,272
Финансовые институты	532	-
Казначейство	330,736	266,673
Нераспределенные обязательства	2,580	1,642
Итого обязательств	556,789	551,984

20 Сегментная отчетность, продолжение

Сверки между общими активами и чистыми общими активами отчетного сегмента:

	Не аудировано 30 июня 2014 г. В миллионах тенге	31 декабря 2013 г. В миллионах тенге
Итого активов отчетного сегмента	452,954	482,451
Корректировки справедливой стоимости	(371)	-
Зачет в счет обязательств	(532)	(253)
Признание отложенного налогового актива	-	(4,283)
Прочие корректировки	(3,179)	(2,147)
Итого активов	448,872	475,768
Итого обязательств отчетного сегмента	556,789	551,984
Списание дисконта и премии по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированному долгу	-	6,580
Корректировки справедливой стоимости	(2,547)	(7,460)
Зачет в счет активов	(532)	(253)
Прочие корректировки	(458)	2
Итого обязательств	553,252	550,853

Корректировки справедливой стоимости. Данные корректировки представляют собой разницы между отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, и отчетным сегментом в отношении справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и текущей стоимости облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм.

20 Сегментная отчетность, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года, может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	Не аудировано Корпоративное банковское обслуживание	Не аудировано Розничное банковское обслуживание	Не аудировано Финансовые институты	Не аудировано Казначейство	Не аудировано Нераспреде- ленные активы и обязательства	Не аудировано Итого
Процентные доходы	5,394	21,972	106	3,688	-	31,160
Процентные расходы	(3,156)	(5,896)	-	(12,257)	-	(21,309)
Процентные доходы/(расходы) до создания резерва	2,238	16,076	106	(8,569)	-	9,851
Восстановление резерва под обесценение/ (убытки от резерва под обесценение) по кредитам, выданным клиентам	2,915	(25,113)	-	-	-	(22,198)
Чистые процентные доходы/(расходы)	5,153	(9,037)	106	(8,569)	-	(12,347)
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	4,019	251	155	(15,529)	(72)	(11,176)
Операционная прибыль/(убыток)	9,172	(8,786)	261	(24,098)	(72)	(23,523)
Прочие операционные расходы	(2,033)	(5,400)	(346)	-	-	(7,779)
(Убытки от резерва под обесценение)/ восстановление резерва под обесценение прочей небанковской деятельности	(632)	224	-	-	-	(408)
Убыток от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	-	-	-	-	(29)	(29)
Результат по сегменту	6,507	(13,962)	(85)	(24,098)	(101)	(31,739)

20 Сегментная отчетность, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года, может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	Не аудировано Корпоративное банковское обслуживание	Не аудировано Розничное банковское обслуживание	Не аудировано Финансовые институты	Не аудировано Казначейство	Не аудировано Нераспреде- ленные активы и обязательства	Не аудировано Итого
Процентные доходы	6,808	17,694	319	3,537	-	28,358
Процентные расходы	(4,198)	(6,742)	-	(9,492)	-	(20,432)
Процентные доходы/(расходы) до создания резерва	2,610	10,952	319	(5,955)	-	7,926
Восстановление резерва под обесценение/ (убытки от резерва под обесценение) по кредитам, выданным клиентам	766	(697)	-	-	-	69
Чистые процентные доходы/(расходы)	3,376	10,255	319	(5,955)	-	7,995
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	709	2,212	208	(256)	(208)	2,665
Операционная прибыль/(убыток)	4,085	12,467	527	(6,211)	(208)	10,660
Прочие операционные (расходы)/доходы	(2,245)	(6,006)	(288)	-	68	(8,471)
(Убытки от резерва под обесценение)/ восстановление резерва под обесценение прочей небанковской деятельности	(244)	(66)	(99)	-	215	(194)
Убыток от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	(1,635)	-	-	-	-	(1,635)
Подходный налог	-	-	-	-	(3)	(3)
Результат по сегменту	(39)	6,395	140	(6,211)	72	357

20 Сегментная отчетность, продолжение

Сверки между величинами доходов отчетного сегмента, прибыли или убытка

	Не аудировано 30 июня 2014 г. в миллионах тенге	Не аудировано 30 июня 2013 г. в миллионах тенге
Чистые процентные доходы согласно нормативной отчетности	9,851	7,926
Реклассификация в состав непроцентных расходов	742	(1,584)
Корректировки согласно МСФО	285	(2,273)
Реклассификация из прочего операционного расхода	-	512
Чистые консолидированные процентные доходы в соответствии с отчетностью, подготовленной по МСФО	10,878	4,581
 Чистый (убыток)/прибыль согласно нормативной отчетности	 (31,739)	 357
Разница между убытками от обесценения согласно МСФО и нормативных актов	-	(1,016)
Корректировка балансовой стоимости облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	3,002	831
Прочие корректировки согласно МСФО	(225)	359
Корректировка в отношении признания отложенных налоговых активов	-	(417)
Консолидированный (убыток)/прибыль в соответствии с отчетностью, подготовленной по МСФО	(28,962)	114

21 Управление капиталом

НБРК, в лице КФН, устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

6 февраля 2014 года Банк подписал соглашение с НБРК, в соответствии с которым Банк обязался реализовать план реструктуризации к 1 июля 2014 года и устранить все нарушения нормативов. 18 июня 2014 года НБРК одобрил продление соглашения и увеличение периода реструктуризации до 1 ноября 2014 года.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года:

В миллионах тенге	Не аудировано Предназначен- ные для торговли	Не аудировано Кредиты и дебиторская задолженность	Не аудировано Имеющиеся в наличии для продажи	Не аудировано Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Не аудировано Общая балансовая стоимость	Не аудировано Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	46,323	-	-	46,323	46,323
Счета и депозиты в банках	-	233	-	-	233	233
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,708	-	-	-	4,708	4,708
Кредиты, выданные клиентам	-	251,239	-	-	251,239	261,863
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	118,228	-	118,228	118,228
Прочие финансовые активы	-	838	-	-	838	838
	4,708	298,633	118,228	-	421,569	432,193
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	249,212	249,212	249,212
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	-	-	-	54,741	54,741	54,741
Счета и депозиты банков	-	-	-	190	190	190
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	129,386	129,386	65,603
Субординированный долг	-	-	-	28,916	28,916	4,790
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	87,645	87,645	87,645
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	639	639	639
	-	-	-	550,729	550,729	462,820

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов, 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:

В миллионах тенге	Предназначен- ные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	16,077	-	-	16,077	16,077
Счета и депозиты в банках	-	197	-	-	197	197
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,700	-	-	-	4,700	4,700
Кредиты, выданные клиентам	-	307,818	-	-	307,818	305,801
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	118,811	-	118,811	118,811
Прочие финансовые активы	-	2,696	-	-	2,696	2,696
	4,700	326,788	118,811	-	450,299	448,282
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	307,544	307,544	307,544
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	-	-	-	15,600	15,600	15,600
Счета и депозиты банков	-	-	-	8,742	8,742	8,742
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	108,909	108,909	40,004
Субординированный долг	-	-	-	27,806	27,806	9,691
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	80,084	80,084	80,084
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	653	653	653
	-	-	-	549,338	549,338	462,318

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. 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 ожидаемые колебания цен и их сопоставление. 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, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. 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 исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 11, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 1 миллион тенге не может быть определена.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, использовалась ставка дисконтирования 14.4% (31 декабря 2013 года: 13.3%);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 13.9% до 31.1% (31 декабря 2013 года: 13.2% и 34.5%).

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость 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: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку 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.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

		Не аудировано Уровень 2 В миллионах тенге	Не аудировано Уровень 3 В миллионах тенге	Не аудировано Итого В миллионах тенге
Активы	Примечание			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		4,708	-	4,708
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	12,561	105,667	118,228
		17,269	105,667	122,936

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

	Примечание	Уровень 2 В миллионах тенге	Уровень 3 В миллионах тенге	Итого В миллионах тенге
Активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		4,700	-	4,700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	12,773	106,038	118,811
		17,473	106,038	123,511

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 30 июня 2014 года:

	Не аудировано Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи В миллионах тенге
Остаток на 1 января 2014 года	106,038
Прибыль или убыток:	
- в процентном доходе	3,154
- в составе прочего совокупного дохода	(375)
Купон полученный	(3,150)
Остаток на 30 июня 2014 года	105,667

Уровень 3 включает некотируемые облигации Материнской компании. Их справедливая стоимость была определена на основании государственных ценных бумаг с аналогичными сроками погашения, исходя из допущения, что никакой дополнительной корректировки на кредитный риск не требуется.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 30 июня 2013 года:

	Не аудировано Активы, имеющиеся в наличии для продажи В миллионах тенге	Не аудировано Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период В миллионах тенге
Остаток на 1 января 2013 года	107,327	702
Прибыль или убыток:		
- в процентном доходе	3,150	-
- чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	141
- в составе прочего совокупного дохода	(2,016)	-
Купон полученный	(2,587)	-
Погашение	-	(23)
Остаток на 30 июня 2013 года	105,874	820

Общие прибыли и убытки, включенные в состав прибыли или убытка за периоды, закончившиеся 30 июня 2014 и 2013 годов, приведенные в вышеуказанных таблицах, представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

В миллионах тенге	Уровень 3: Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью	
	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г.	Не аудировано За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г..
Общие прибыли и убытки, включенные в состав прибыли или убытка за период:		
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	141
Всего прибылей или убытков, признанных в прочем совокупном доходе		
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(375)	(2,016)

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Для оценок справедливой стоимости на Уровне 3 по состоянию на 30 июня 2014 года, изменение допускаемых ставок дисконтирования, использованных для обоснованно возможных альтернативных допущений, на 100 базисных пунктов, окажут следующее влияние:

	Не аудировано Влияние на прибыль или убыток		Не аудировано Влияние на прочий совокупный доход	
	Благо- приятное	(Неблаго- приятное)	Благо- приятное	(Неблаго- приятное)
В миллионах тенге Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8,347	(7,584)

Для оценок справедливой стоимости на Уровне 3 по состоянию на 31 декабря 2013 года, изменение допускаемых ставок дисконтирования, использованных для обоснованно возможных альтернативных допущений, на 100 базисных пунктов, окажут следующее влияние:

	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благо- приятное	(Неблаго- приятное)	Благо- приятное	(Неблаго- приятное)
В миллионах тенге Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8,680	(7,856)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	Не аудировано Уровень 1	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Всего справедливой стоимости	Не аудировано Всего балансовой стоимости
В миллионах тенге Долговые ценные бумаги выпущенные	65,023	580	65,603	129,386
Субординированный долг	4,790	-	4,790	28,916

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

	Уровень 1	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
В миллионах тенге Долговые ценные бумаги выпущенные	31,891	8,113	40,004	108,909
Субординированный долг	9,691	-	9,691	27,806

Расчетная справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением представленных выше, примерно равна их балансовой стоимости.

23 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Не аудировано Тенге В миллионах тенге	Не аудировано долл. США В миллионах тенге	Не аудировано Евро В миллионах тенге	Не аудировано Прочие валюты В миллионах тенге	Не аудировано Итого В миллионах тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	7,424	35,672	2,721	506	46,323
Счета и депозиты в банках	-	229	-	4	233
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,708	-	-	-	4,708
Кредиты, выданные клиентам	185,528	64,869	427	415	251,239
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118,228	-	-	-	118,228
Прочие финансовые активы	769	29	22	18	838
Итого финансовых активов	316,657	100,799	3,170	943	421,569
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	194,797	50,662	3,094	659	249,212
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики	54,741	-	-	-	54,741
Счета и депозиты банков	42	147	1	-	190
Долговые ценные бумаги выпущенные	14,835	114,551	-	-	129,386
Субординированный долг	28,916	-	-	-	28,916
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	87,645	-	-	-	87,645
Прочие финансовые обязательства	634	-	2	3	639
Итого финансовых обязательств	381,610	165,360	3,097	662	550,729
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2014 года	(64,953)	(64,561)	73	281	(129,160)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(16,994)	(81,880)	(622)	457	(99,039)

37 События после отчетной даты

1 августа 2014 года Группа объявила, что она достигла соглашения со своими кредиторами относительно условий реструктуризации. В соответствии с достигнутым соглашением, Группа обменивает свои существующие выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг на пакеты «Новых нот», долю в акционерном капитале в Объединенном банке и денежные средства.

Новые ноты будут иметь основную сумму в размере 236.6 миллионов долларов США, которая будет выплачиваться 16 равными полугодовыми платежами, с полугодовыми купонами, имеющими ставку 11.75% в год, и окончательный срок погашения через десять лет после даты завершения реструктуризации.

Группа объявила, что владельцы дисконтных облигаций, погашаемых в 2017 году, получают 50 миллионов долларов США денежными средствами, 175.6 миллионов долларов США Новыми нотами, а также получают долю в акционерном капитале Объединенного банка, которая составит, согласно расчетам, примерно 61.4 миллиона долларов США. Владельцы облигаций, погашаемых по номиналу, имеющих срок погашения в 2020 году, получают 8.1 миллиона долларов США денежными средствами, 61 миллион долларов США Новыми нотами, а также долю в акционерном капитале Объединенного банка, которая, согласно расчетам, составит 21.4 миллиона долларов США. Владельцы облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм, имеющих срок погашения в 2020 году, получают 41.8 миллиона долларов США денежными средствами, в то время как владельцы субординированного долга, погашаемого в 2030 году, получают долю в акционерном капитале Объединенного банка, которая, согласно расчетам, составит 6.7 миллионов долларов США.

Материнская компания объявила, что она поддержит сделку путем перевода существующих депозитов на сумму, примерно, 66.3 миллиарда тенге, и новых депозитов на сумму не менее 11.9 миллиардов тенге Группы в 10-летний «Специальный срочный депозит» со ставкой вознаграждения 4% в год.



АЛЪЯНС БАНК

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"АЛЪЯНС БАНК"**

**Расчет балансовой стоимости одной акции
по состоянию на 30 июня 2014 года**

Алматы, 2014 год

Расчет балансовой стоимости одной акции

Утвержденный решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол заседания от 04 октября 2010 года № 22).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
 - привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
 - привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC — (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} — (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

TD_{PS1} — (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} — (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} — (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} — (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета."

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана по формуле:

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (448,872 - 1,768) - 553,252 = (106,148) \text{ млн. тенге}$$

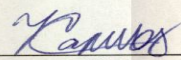
$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = (106,148) \text{ млн. тенге} / 13,637,563 = (7,783.50) \text{ тенге}$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитана по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}$$

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2} = 2,304 \text{ млн. тенге} / 2,619,626 = 879.51 \text{ тенге}$$




Салихова Н.М.
Главный бухгалтер