

**АО «АТФ Банк»**  
**Пояснительная записка**  
**к консолидированной финансовой отчетности**  
**за 1 квартал 2014 года**

## 1 Общие положения

### Основные виды деятельности

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

АО «АТФБанк», (далее «Банк») и его дочерние организации, (далее совместно именуемые «Группа») предоставляют розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане и Кыргызстане, а также услуги инкассации и инвестиционного управления в Казахстане. Дочерняя организация АО «АТФ Банк», ранее известная как ОАО «ЮниКредит Банк», в августе 2013 года была официально перерегистрирована в Министерстве юстиции Кыргызской Республики под новым именем ОАО «Optima Bank».

Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги коммерческим и розничным клиентам. Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет Комитетом.

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи (KASE), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на фондовой бирже Люксембурга и Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 31 марта 2014 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (в 2013 году: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения %	
			31 марта 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
АО «АТФ Финанс»	Казахстан	Инвестиции	100.0%	100.0%
ТОО «АТФ Инкассация»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0%	100.0%
«АТФ Капитал Б.В.»	Нидерланды	Предприятие специального назначения	100.0%	100.0%
ОАО «Optima Bank»	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1%	97.1%

### Акционеры

По состоянию на 31 марта 2014 года следующие акционеры владели более 5% находящихся в обращении обыкновенных акций:

	31 марта 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
	%	%
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
«UniCredit Bank Austria AG»	-	-
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.22	0.22
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

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

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

## ***Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан***

Деятельность Группы в основном осуществляется в Казахстане. Соответственно, Группа подвержена рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане 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**

### **База для определения стоимости**

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

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные представлены в тенге и округлены до ближайшей тысячи.

## **3 Основные положения учетной политики**

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного примечания.

### ***Операции в иностранной валюте***

Операции в иностранной валюте переводятся в тенге, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают банкноты и монеты в кассе, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, Национальном банке Кыргызской Республики («НБКР») и других банках. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

### ***Финансовые инструменты***

#### **Классификация**

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

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

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

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

по которым не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если в момент первоначального признания финансовый актив отвечал определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если организация имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

### **Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности**

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

### **Оценка стоимости финансовых инструментов**

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

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

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

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

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

### **Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую группа получила бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

### **Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

### **Прекращение признания**

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохранные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

### **Сделки репо и обратного репо**

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

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

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

### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот», иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

## **Производные финансовые инструменты, продолжение**

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

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

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

## **Взаимозачет активов и обязательств**

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

## **Основные средства**

### **Собственные активы**

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

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

### **Амортизация**

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

- здания	25 лет
- компьютерное оборудование	5 лет
- транспортные средства	7 лет
- приспособления и принадлежности	8 лет

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на его приобретение и внедрение.

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

### **Заложенные активы**

Заложенные активы оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

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

## **Обесценение**

### **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий,

### **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение**

произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

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

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов.

Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

## **Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

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

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

### ***Активы, имеющиеся в наличии для продажи***

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

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

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

### ***Нефинансовые активы***

Прочие нефинансовые активы, отличные от отсроченных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

### ***Обязательства кредитного характера***

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

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

### ***Обязательства кредитного характера, продолжение***

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

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

### ***Акционерный капитал***

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

### **Выкуп собственных акций**

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

### **Дивиденды**

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

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

### **Налогообложение**

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

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

Отсроченный подоходный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы.

Следующие временные разницы не учитываются при расчете отсроченного налога: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отсроченного подоходного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

### **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

#### **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности, продолжение**

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

#### **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности, продолжение**

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

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

#### **Изменения учетной политики**

Группа применяет впервые определенные стандарты и поправки, которые требуют пересчета финансовой отчетности предыдущих периодов. Данные стандарты и поправки включают МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и поправку к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34, информация о характере и влиянии указанных изменений раскрывается далее.

Несколько других новых стандартов и поправок применяются впервые в 2013 году. Однако они не влияют на годовую консолидированную финансовую отчетность Группы или промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ниже представлено описание характера и влияния каждого нового стандарта/поправки:

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода».

Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 (ред. 2011 года) «Отдельная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) вводит единую модель контроля, которая применяется ко всем организациям, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть ранее действовавшего МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и SIC-12 «Консолидация – предприятия специального назначения». Новый стандарт вносит изменение в определение контроля таким образом, что инвестор контролирует объект инвестирования в том случае, если:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора (т.е. существует связь между полномочием и доходом).

Данный стандарт не оказал влияния на консолидацию объектов инвестирования Группы.

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» представляет собой единый источник указаний по оценке справедливой стоимости, который заменяет соответствующие указания, содержащиеся во многих отдельных стандартах МСФО. Раскрытие сравнительной информации не требуется в отношении периодов, предшествующих дате первоначального применения этого нового стандарта.

## **Изменения учетной политики, продолжение**

Изменения в учетной политике, продолжение

Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценку справедливой стоимости, проводимую Группой.

МСФО (IFRS) 13 также требует специальных раскрытий справедливой стоимости, некоторых из которых заменяют собой требования по раскрытию, существующие в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторых из этих раскрытий специально требуются в соответствии с МСФО (IAS) 34.16A(j) для консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Информация по справедливой стоимости раскрывается в Примечании 34.

### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая его часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет анализироваться по мере осуществления соответствующего проекта и выхода следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не устанавливают новых правил в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств, а уточняют критерии взаимозачета, для решения вопроса их несоответствия в их применении. Поправки указывают, что предприятие на настоящий момент имеет юридически закрепленное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 июля 2013 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

### 1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.04.2014 тыс. тенге	На 01.01.2014 тыс. тенге
Корреспондентские счета в других банках	69,429,466	82,016,642
Денежные средства в кассе	46,244,429	28,147,360
Срочные вклады сроком погашения до 90 дней или менее	-	-
Корреспондентские счета в НБРК	36,694,596	86,504,276
Корреспондентские счета в Национальном банке Кыргызской Республики	4,778,794	3,313,369
	<b>157,147,285</b>	<b>199,981,647</b>

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

	На 01.04.2014 тыс. тенге	На 01.01.2014 тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	99,924	105,614
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>99,924</b>	<b>105,614</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,967	7,570
	<b>101,891</b>	<b>113,184</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	47,017	15,660
	<b>47,017</b>	<b>15,660</b>

### 3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 01.04.2014 тыс. тенге	На 01.01.2014 тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Государственные и муниципальные облигации</b>		
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	331,586	2,601,830
Казначейские ноты Министерства финансов Кыргызской Республики	1,336,001	923,600
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	-
<b>Итого государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>1,667,587</b>	<b>3,525,430</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
- С кредитный рейтинг ниже В+	4	4
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
<b>Долевые инвестиции, учитываемые по себестоимости</b>	<b>94,057</b>	<b>94,057</b>
	<b>1,761,648</b>	<b>3,619,491</b>

## Инвестиции, для которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний финансовой отрасли. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

### 4. Средства в кредитных учреждениях

	На 01.04.2014 тыс. тенге	На 01.01.2014 тыс. тенге
Авансы, выплаченные «UniCredit Austria Bank AG»	6,309,743	6,321,543
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2,263,080	1,181,062
10 крупнейших казахстанских банков	300	1,500
Прочие иностранные кредитные учреждения	4,472,063	1,102,098
	<b>6,735,443</b>	<b>2,284,660</b>
Резерв под обесценение	-	-
	<b>13,045,185</b>	<b>2,284,660</b>
Операции «Обратное РЕПО» с ценными бумагами	-	-
	<b>13,045,185</b>	<b>8,606,203</b>

### 5. Кредиты, выданные клиентам

	На 01.04.2014 тыс. тенге	На 01.01.2014 тыс. тенге
Кредиты, выданные крупным предприятиям	586,813,536	512,384,046
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	206,752,579	195,448,753
Ипотечные кредиты	62,679,759	55,160,699
Потребительские кредиты	115,481,148	77,311,055
Кредиты на покупку автомобилей	2,286,567	2,356,800
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>974,013,589</b>	<b>842,661,353</b>
Резерв под обесценение	(320,882,500)	(284,449,420)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>653,131,089</b>	<b>558,211,933</b>

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

	На 01.04.2014		На 01.01.2014	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Физические лица	180,447,474	18.5	134,828,554	16.00
Строительство	149,415,791	15.4	122,778,327	14.57
Оптовая торговля	134,881,675	13.8	102,947,385	12.22
Транспорт	90,805,693	9.3	69,043,349	8.19
Пищевая промышленность	83,796,501	8.6	75,064,892	8.91
Розничная торговля	66,192,745	6.8	56,033,495	6.65
Недвижимость	61,501,651	6.3	82,215,718	9.76
Гостиничные услуги	32,205,919	3.3	22,006,564	2.61
Химическая промышленность	16,991,861	1.7	12,298,892	1.46
Сельское хозяйство	14,893,283	1.5	14,537,774	1.73
Текстильная промышленность	13,098,573	1.3	11,480,534	1.36
Металлургия	8,306,608	0.9	6,851,129	0.81
Горнодобывающая промышленность	8,252,050	0.8	6,027,026	0.72
Индустрия развлечений	7,408,958	0.8	5,719,346	0.68
Нефтегазовая промышленность	2,854,664	0.2	2,484,659	0.29
Связь	1,933,995	0.3	5,620,301	0.67
Прочее	101,026,148	10.5	112,723,408	13.38
	<b>974,013,589</b>	<b>100</b>	<b>842,661,353</b>	<b>100</b>

## 6. Средства клиентов

	На 01.04.2014 тыс. тенге	На 01.01.2014 тыс. тенге
<b>Текущие счета клиентов:</b>		
Юридических лиц	229,481,205	164,585,553
Физических лиц	26,913,309	23,348,602
	<b>256,394,514</b>	<b>187,934,155</b>
<b>Срочные депозиты:</b>		
Юридических лиц	196,088,647	196,033,686
Физических лиц	274,469,597	219,987,646
	<b>470,558,244</b>	<b>416,021,332</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>726,952,758</b>	<b>603,955,487</b>

## 7. Депозиты и счета банков

	На 01.04.2014 тыс. тенге	На 01.01.2014 тыс. тенге
Срочные депозиты	5,737,560	5,345,483
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам	7,104,985	7,104,985
Счета типа «востро»	328,357	478,743
	<b>13,170,902</b>	<b>12,929,211</b>

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

## 8. Субординированные займы и прочие привлеченные средства

	На 01.04.2014 тыс. тенге	На 01.01.2014 тыс. тенге
<b>Субординированные займы</b>		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	23,439,986	31,131,142
- Субординированные займы		-
<b>Итого субординированных займов</b>	<b>23,439,986</b>	<b>31,131,142</b>
<b>Прочие заемные средства</b>		
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	11,767,638	13,668,628
	<b>11,767,638</b>	<b>13,668,628</b>
<b>Облигации выпущенные</b>		
- Еврооблигации в долларах США	37,580,220	78,041,402
- Ноты в тенге	1,250,533	1,271,842
	<b>38,830,753</b>	<b>79,313,244</b>
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>50,598,391</b>	<b>92,981,872</b>

### Субординированные займы и прочие привлеченные средства, продолжение

#### (а) Субординированные займы

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

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

1 марта 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
Номиналь- ная ставка вознаграж-	Срок погашения	Номиналь- ная ставка вознаграж-	Срок погашения

	<u>деня</u>		<u>деня</u>	
Субординированные займы				
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	8,5-10	2014г.-2016г.	7-10	2014г.-2016г.
Займы				
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	0.7-8.5	2014-2020 гг.	0.7-8.5	2014-2020 гг.
Облигации выпущенные				
- Еврооблигации в долларах США	9	2016г.	9-9.25	2014-2016 гг.
- Ноты в тенге	7.5	2017г.	7.5	2017г.

## 9. Чистые процентные доходы

	<b>На 01.04.2014</b>	<b>На 01.04.2013</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	12,501,957	13,361,128
Кредиты и авансы, выданные банкам	66,478	82,029
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56,253	44,175
Срочные депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	-	8,153
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,153	2,810
	<b>12,625,842</b>	<b>13,498,295</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(7,216,917)	(5,448,739)
Прочие привлеченные средства	(1,647,303)	(3,068,103)
Субординированные займы	(649,140)	(1,208,608)
Счета и депозиты банков	(800,932)	(338,526)
	<b>(10,314,292)</b>	<b>(10,063,976)</b>

## 10 Комиссионные доходы

	<b>На 01.04.2014</b>	<b>На 01.04.2013</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Банковские переводы	922,387	832,576
Пластиковые карты	545,614	485,833
Гарантии	524,911	409,935
Кассовые операции	462,039	459,266
Торговля иностранной валютой	283,535	203,500
Кастодиальные услуги	16,779	45,753
Обслуживание клиентов	15,701	12,022
Управление проектом	2,467	3,413
Операции с ценными бумагами	67	2,363
Прочее	115,185	97,462
	<b>2,888,685</b>	<b>2,552,123</b>

## 11. Комиссионные расходы

	<b>На 01.04.2014</b>	<b>На 01.04.2013</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>

	<b>На 01.04.2014</b>	<b>На 01.04.2013</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Расходы на страхование депозитов клиентов	971,986	399,191
Гарантии	539,648	2,377,027
Пластиковые карты	154,023	128,858
Банковские переводы	62,549	64,242
Операции с ценными бумагами	15,033	18,665
Торговля иностранной валютой	2,530	1,391
Кастодиальные услуги	2,241	1,843
Прочее	22,898	20,655
	<b>1,770,907</b>	<b>3,011,870</b>

**12. Убытки от обесценения**

	<b>На 01.04.2014</b>	<b>На 01.04.2013</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Кредиты, выданные клиентам	1,301,090	(781,371)
Обязательства кредитного характера	(44,825)	43,799
Прочие активы	335,131	25,846
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	(3,201)
	<b>1,591,396</b>	<b>(714,927)</b>

**13. Расходы на персонал**

	<b>На 01.04.2014</b>	<b>На 01.04.2013</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Вознаграждение работникам	2,035,759	1,926,292
Налоги по заработной плате	207,372	197,537
	<b>2,243,131</b>	<b>2,123,829</b>

**14. Прочие общие и административные расходы**

	<b>На 01.04.2014</b>	<b>На 01.04.2013</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Аренда	539,619	418,739
Износ и амортизация	489,317	521,244
Техническое обслуживание и ремонт	367,063	277,360
Налоги помимо подоходного налога и штрафных санкций	275,977	217,126
Профессиональные услуги	228,146	40,735
Безопасность	193,963	184,251
Коллекторские услуги	142,804	112,666
Услуги связи и информационные услуги	135,458	131,854
Канцелярские товары, публикации, упаковка	92,183	44,109
Командировочные расходы	86,447	41,251
Реклама	58,415	13,420
Транспортные услуги	36,256	24,578
Страхование	28,252	3,062
Благотворительность и спонсорство	11,120	5,243
Прочие	36,048	76,365
<b>Прочие административные расходы</b>	<b>2,721,068</b>	<b>2,112,003</b>

Расчет балансовой стоимости одной акции по АО АТФБанку (по консолидированному отчету банка на 01 04 2014 и 01 01 2014г) - согласно Методики расчета Казахстанской фондовой биржи

NAV на дату расчета 01 04 2014г (консолидированный)

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

где

	TA	894 001 886	(total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	IA	1 569 457	(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	TL	819 096 818	(total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	PS	0	(preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"
<b>из конс трансформац табл. На 01 04 2014г</b>	<b>НПС 1659</b>	<b>3 648 354</b>	
	<b>Резервы по НМА НПС 1699</b>	<b>0</b>	
		<b>-2 078 897</b>	
<b>NAV = (TA - IA) - TL - PS</b>		<b>73 335 611</b>	тыс.тенге

Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета 01 04 2014г (консолидированный)

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

где

	BV <sub>CS</sub>	—	(book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
	NAV	73 335 611	(net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
	NO <sub>CS</sub>	45 265 543	(number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.
<b>BVCS = NAV / NOCS</b>		<b>1,620</b>	

NAV на дату расчета 01 01 2014г (консолидированный)

NAV = (TA – IA) – TL – PS, где

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

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

$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$ , где

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

$BVCS = NAV / NOCS$

1,603

Главный бухгалтер



А.М. Деревянко