

АО «АТФБанк»

Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившиеся 30 июня 2012 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	4-5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11-60



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

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

Отчет независимых аудиторов по обзору консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров и Правлению АО «АТФБанк»

Введение

Мы провели обзор прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «АТФБанк» и его дочерних предприятий по состоянию на 30 июня 2012 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату и краткого изложения выбранных поясняющих примечаний (далее, «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Ответственность за подготовку и представление указанной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» несет руководство Банка. Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенного нами обзора.

Объем обзора

Мы провели наш обзор в соответствии с Международным стандартом по проведению обзоров 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации проведенной независимым аудитором организации». Обзор консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации включает, в основном, опрос сотрудников, ответственных за вопросы финансового и бухгалтерского учета, проведение аналитических и иных процедур обзора. Обзор предусматривает значительно меньший объем процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, не обеспечивает уверенности в том, что нам будет известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Заключение

По итогам проведенного нами обзора, нам не известно о каких-либо существенных фактах, на основании которых можно было бы сделать вывод о том, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2012 года и за шесть месяцев, закончившиеся на указанную дату, не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО «КПМГ Аудит»

25 июля 2012 года



АО «АТФБанк»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе
 за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года

	Примечание	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года
		Не аудировано тыс. тенге	Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы	4	35,040,004	39,588,863
Процентные расходы	4	(20,203,204)	(24,132,880)
Чистый процентный доход		14,836,800	15,455,983
Комиссионные доходы		5,528,215	5,207,158
Комиссионные расходы		(6,369,883)	(6,677,702)
Чистые комиссионные расходы		(841,668)	(1,470,544)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		10,635	16,093
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		82,287	-
Чистый убыток от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		(57,016)	(141,731)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1,472,626	1,993,424
Прибыль от выкупленных собственных долговых инструментов		48,555	-
Прочие операционные доходы		135,861	92,214
Операционный доход		15,688,080	15,945,439
Убытки от обесценения	5	(9,478,627)	(10,415,674)
Затраты на персонал	6	(3,922,455)	(4,232,767)
Прочие общие административные расходы	7	(4,255,219)	(3,998,174)
Убыток до налогообложения		(1,968,221)	(2,701,176)
Расход по подоходному налогу	8	(1,029,001)	(105,740)
Убыток за период		(2,997,222)	(2,806,916)
Относимый на:			
Акционеров Банка		(3,029,386)	(2,827,113)
Неконтролирующих акционеров		32,164	20,197
		(2,997,222)	(2,806,916)

Примечание	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года
	Не аудировано тыс. тенге	Не аудировано тыс. тенге
Прочий совокупный (убыток)/доход за период, с учетом подоходного налога		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- Чистое изменение справедливой стоимости	(20,567)	126,188
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	57,016	141,731
Курсовые разницы по зарубежным операциям	(54,372)	424,374
Прочий совокупный (убыток)/доход за период, с учетом подоходного налога	(17,923)	692,293
Итого совокупного убытка за период	(3,015,145)	(2,114,623)
К распределению между:		
Акционерами Банка	(3,045,885)	(2,138,035)
Неконтролирующими акционерами	30,740	23,412
Итого совокупного убытка за период	(3,015,145)	(2,114,623)
Убыток на акцию		
Базовый убыток на акцию, в тенге	16	(72)
Разводненный убыток на акцию, в тенге	16	(72)

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах 4 - 60, была утверждена Руководством 25 июля 2012 года, и от имени руководства ее подписали:


 Г-н Лоренцо Рамайола
 И. о. Председателя правления




 Г-жа Никара Салихова
 И. о. Главного бухгалтера

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе следует рассматривать вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

		30 июня 2012 года	31 декабря
	Приме- чание	Не аудировано тыс. тенге	2011 года тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	151,098,497	127,518,380
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - удерживаемые Группой		335,352	326,716
Активы, имеющиеся в наличии для продажи - удерживаемые Группой	10	3,380,994	18,628,548
- переданные в залог в соответствии с договорами «репо»		-	10,488,014
Кредиты и авансы, выданные банкам		41,067,463	41,705,121
Кредиты, выданные клиентам	11	637,331,648	692,195,087
Текущий налоговый актив		1,416,599	1,349,024
Основные средства и нематериальные активы		21,198,662	21,846,092
Отсроченный налоговый актив	8	6,441,599	7,357,107
Дебиторская задолженность Материнской компании по гарантийному соглашению		89,191,631	82,795,173
Прочие активы		7,882,268	6,940,210
Итого активов		959,344,713	1,011,149,472
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		883	1,937
Депозиты и счета банков	12	41,581,276	52,041,812
Текущие счета и депозиты клиентов	13	576,138,933	556,310,109
Субординированные займы	14	52,462,885	64,691,555
Прочие привлеченные средства	14	219,561,446	264,945,986
Прочие обязательства		4,769,268	5,289,512
Итого обязательств		894,514,691	943,280,911
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	152,878,422	152,878,422
Дополнительный оплаченный капитал		1,461,271	1,461,271
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(59,648)	(95,946)
Накопленный резерв по переводу валют		(24,337)	28,460
Накопленные убытки		(104,748,721)	(101,719,335)
Итого капитала, к распределению между акционерами банка		64,688,168	67,734,053
Доля неконтролирующих акционеров		141,854	134,508
Итого капитала		64,830,022	67,868,561
Итого обязательств и капитала		959,344,713	1,011,149,472

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении следует рассматривать вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	32,785,482	37,349,134
Процентные расходы	(20,075,086)	(22,034,803)
Комиссионные доходы	5,447,549	5,152,522
Комиссионные расходы	(6,267,147)	(6,647,562)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82,935	15,615
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	1,584,108	2,080,282
Прочие доходы/(расходы)	74,935	(61,366)
Затраты на персонал	(4,515,222)	(4,056,446)
Выплаты по прочим общим и административным расходам	(4,035,222)	(3,034,392)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,134	(392,319)
Кредиты и авансы, полученные от банков	986,036	(13,077,023)
Кредиты, выданные клиентам	45,387,667	(12,314,023)
Прочие активы	180,488	(335,615)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,054)	2,347
Счета и депозиты банков	(15,345,621)	15,790,468
Текущие счета и депозиты клиентов	16,661,300	102,133,335
Прочие обязательства	710,974	369,814
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	53,667,256	100,939,968
Подоходный налог уплаченный	(37,244)	(90,318)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	53,630,012	100,849,650
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2,893,223)	(48,021,364)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	30,203,882	14,886,831
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(376,607)	(183,864)
Продажа основных средств и нематериальных активов	131,096	68,403
Получение/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	27,065,148	(33,249,994)

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление кредитов	5,375,693	4,076,495
Погашение кредитов	(19,277,585)	(25,032,644)
Погашение субординированных займов	(13,000,000)	-
Погашение долговых ценных бумаг	(31,198,904)	-
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	-	10,000,000
Поступления от выпуска акций	-	39,999,904
Дивиденды выплаченные	(23,394)	(30,613)
(Использование)/ поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(58,124,190)	29,013,142
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	22,570,970	96,612,798
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,009,147	100,194
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	127,518,380	99,616,558
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (примечание 9)	151,098,497	196,329,550

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге

Капитал к распределению между акционерами Банка

	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности	Накопленные убытки	Итого	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
Остаток на 1 января 2012 года	152,878,422	1,461,271	15,181,181	(95,946)	28,460	(101,719,335)	67,734,053	134,508	67,868,561
Общий совокупный доход (Убыток)/прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	(3,029,386)	(3,029,386)	32,164	(2,997,222)
Прочий совокупный доход									
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	(20,718)	-	-	(20,718)	151	(20,567)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	-	57,016	-	-	57,016	-	57,016
Курсовые разницы (не аудировано)	-	-	-	-	(52,797)	-	(52,797)	(1,575)	(54,372)
Итого прочего совокупного дохода/(убытка) (не аудировано)	-	-	-	36,298	(52,797)	-	(16,499)	(1,424)	(17,923)
Итого совокупного (убытка)/дохода за период (не аудировано)	-	-	-	36,298	(52,797)	(3,029,386)	(3,045,885)	30,740	(3,015,145)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Дивиденды дочерних организаций миноритарным акционерам (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	(23,394)	(23,394)
Итого операций с собственниками	-	-	-	-	-	-	-	(23,394)	(23,394)
Остаток на 30 июня 2012 года (не аудировано)	152,878,422	1,461,271	15,181,181	(59,648)	(24,337)	(104,748,721)	64,688,168	141,854	64,830,022

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

тыс. тенге

Капитал к распределению между акционерами Банка

	Акционер- ный капитал	Дополнитель- ный оплаченный капитал	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолиди- рованной финансовой отчетности	Накоплен- ные убытки	Итого	Доля неконтроли- рующих акционеров	Итого капитала
Остаток на 1 января 2011 года	112,878,518	242,185	15,181,181	(475,202)	33,040	(92,722,617)	35,137,105	114,370	35,251,475
Общий совокупный доход (Убыток)/прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	(2,827,113)	(2,827,113)	20,197	(2,806,916)
Прочий совокупный доход									
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	126,257	-	-	126,257	(69)	126,188
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	-	141,731	-	-	141,731	-	141,731
Курсовые разницы (не аудировано)	-	-	-	-	421,090	-	421,090	3,284	424,374
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	267,988	421,090	-	689,078	3,215	692,293
Итого совокупного убытка за период (неаудировано)	-	-	-	267,988	421,090	(2,827,113)	(2,138,035)	23,412	(2,114,623)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Выпуск акций (не аудировано) (примечание 15)	39,999,904	-	-	-	-	-	39,999,904	-	39,999,904
Дивиденды дочерних организаций миноритарным акционерам (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	(30,613)	(30,613)
Итого операций с собственниками	39,999,904	-	-	-	-	-	39,999,904	(30,613)	39,969,291
Остаток на 30 июня 2011 года (не аудировано)	152,878,422	242,185	15,181,181	(207,214)	454,130	(95,549,730)	72,998,974	107,169	73,106,143

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

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

АО «АТФБанк» и его дочерние организации предоставляют розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане и Кыргызстане, а также услуги инкассации и инвестиционного управления в Казахстане. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги коммерческим и розничным клиентам. Юридический адрес Банка: 050000, Республика Казахстан, 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 АФН.

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи (KASE), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на фондовой бирже Люксембурга и Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 30 июня 2012 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (в 2011 году: 17 филиалов).

Основными дочерними предприятиями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия %	
			30 июня 2012 года Не аудировано	31 декабря 2011 года
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 «ЮниКредит Банк»	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1%	97.1%

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2012 года в компании действовали следующие акционеры:

Акционеры	30 июня 2012 года Не аудировано %	31 декабря 2011 года %
«ЮниКредит Банк Австрия АГ»	99.75	99.75
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.25	0.25
	100.00	100.00

«UniCredit S.p.A.» является конечной Материнской компанией Группы.

Деятельность Банка тесно связана с требованиями Группы акционеров, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Группе акционеров, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Группе акционеров. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 22.

1 Общие положения, продолжение

(в) 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 промежуточная сокращенная 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

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

(б) База для определения стоимости

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением следующего: финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних организаций 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 ее деятельность.

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

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены в тенге, округлены до ближайшей тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Руководство использовало ряд оценок и предположений, затрагивающих нормы учетной политики и представление активов, обязательств, доходов и расходов при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Предположения и соответствующие оценки и пересматриваются на регулярной основе. . Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики представлена в примечании 11 по вопросу о резерве под обесценение.

3 Основные положения учетной политики

Учетные политики, использованные Группой при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, согласуются с теми учетными политиками, которые были использованы Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

4 Чистые процентные доходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	34,400,197	38,671,122
Кредиты и авансы, выданные банкам	484,583	400,329
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	141,959	289,778
Срочные депозиты в НБРК, с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	9,042	199,431
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,223	28,203
	35,040,004	39,588,863
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(9,087,490)	(9,645,786)
Прочие привлеченные средства	(7,077,289)	(11,005,206)
Субординированные займы	(3,249,183)	(3,282,032)
Счета и депозиты банков	(789,242)	(199,856)
	(20,203,204)	(24,132,880)

В состав различных статей процентных доходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, входит общая сумма, равная 9,602,184 тысячам тенге (30 июня 2011 года: 10,308,680 тысячам тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Убытки от обесценения

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге
Восстановление убытков по кредитам, гарантированным Материнской компанией	6,396,458	17,384,486
Обязательства кредитного характера	58,500	(64,070)
Прочие активы	22,466	48,613
Кредиты, выданные клиентам	(15,956,051)	(27,903,596)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	118,893
	(9,478,627)	(10,415,674)

5 Убытки от обесценения, продолжение

25 декабря 2009 года Группа подписала гарантийный договор о возмещении убытков с Материнской компанией «ЮниКредит Банк Австрия АГ» (далее, «Материнская компания»). Гарантия относится к резерву на покрытие потерь по кредитам в отношении определенных крупных корпоративных кредитов на сумму 2,788 миллиона долларов США. В соответствии с данным договором, убытки от обесценения кредитов на сумму свыше 728 миллионов долларов США (убытки первого уровня), понесенные Группой будут компенсированы Материнской компанией. Группа выплачивает комиссионное вознаграждение в размере 6% от балансовой стоимости кредитов в год за гарантию. Срок действия гарантии – с 31 декабря 2009 года и до 17 апреля 2029 года.

По состоянию на 30 июня и 31 декабря 2011 года Группа признала сумму накопленных убытков от обесценения и связанного права на получение компенсации от Материнской компании по гарантийному соглашению в размере 89,191,631 тысячи тенге (596,919 тысяч долларов США) и 82,795,173 тысячи тенге (557,919 тысяч долларов США), соответственно, в отношении корпоративных взносов, на которые распространяется гарантия. Группа также признала комиссионные издержки на сумму 5,140,912 тысяч тенге (34,698 тысяч долларов США) и 5,521,241 тысяч тенге (37,814 тысяч долларов США) в отношении этой гарантии за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 годов, соответственно.

6 Затраты на персонал

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге
Вознаграждение работникам	3,525,797	3,828,900
Налоги по заработной плате	396,658	403,867
	3,922,455	4,232,767

7 Прочие общие и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге
Износ и амортизация	1,002,236	1,011,973
Аренда	803,172	652,570
Налоги помимо подоходного налога и штрафов	649,423	387,378
Услуги связи и информационные услуги	532,690	496,165
Охрана	369,133	399,166
Ремонт и техническое обслуживание	192,906	233,945
Командировочные расходы	162,839	141,335
Реклама и маркетинговые услуги	137,443	101,984
Профессиональные услуги	116,716	206,320
Канцелярские принадлежности, публикации, упаковка	101,721	98,505
Страхование	60,779	54,455
Транспортные расходы	43,987	69,317
Представительские расходы	6,061	5,948
Благотворительная и спонсорская деятельность	826	2,901
Прочие расходы	75,287	136,212
	4,255,219	3,998,174

8 Расход по подоходному налогу

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Текущий год	113,493	52,750
Недоначислено в предыдущие годы	-	117,488
	113,493	170,238
Расход/(экономия) по отсроченному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	915,508	(64,498)
Итого расхода по подоходному налогу	1,029,001	105,740

Банк и его дочерние предприятия, за исключением «АТФ Капитал Б.В.» и ОАО «ЮниКредит Банк» являются объектами налогообложения в Республике Казахстан. «АТФ Капитал Б.В.» подпадает под подоходный налог в Нидерландах. ОАО «ЮниКредит Банк» подпадает под уплату подоходного налога в Кыргызстане.

Применимая налоговая ставка в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (на 30 июня 2011 года: 20%).

Применимая ставка текущего налога составляет 10% - для ОАО «ЮниКредит Банк» (на 30 июня 2011 года: 10%) и 25% - для «АТФ Капитал Б.В.» (30 июня 2011 года: 25%).

Расчет эффективной ставки налога:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года Не аудировано		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года Не аудировано	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Убыток до налогообложения	(1,968,221)	100	(2,701,176)	100
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	(393,639)	20	(540,235)	20
Доход дочерних предприятий, облагаемый налогом по другим ставкам	(144,876)	7	(77,760)	3
Убыток с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	11,120	(1)	274,745	(10)
Невычитаемые убытки от обесценения	538,454	(27)	968,428	(36)
Невычитаемые процентные расходы	637,156	(32)	756,740	(28)
Невычитаемый списанный процентный доход по кредитам, выданным физическим лицам	-	-	174,563	(6)
Недо-/ (излишне) начислено в предыдущие годы	-	-	117,488	(4)
Использование/(восстановление)/ ранее непризнанного налога	390,955	(20)	(1,572,352)	58
Прочие (необлагаемые налогом доходы)/ невычитаемые расходы	(10,169)	1	4,123	-
	1,029,001	(52)	105,740	(4)

8 Расход по подоходному налогу, продолжение

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы приводят к возникновению чистых отсроченных налоговых активов по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года. Эти отложенные налоговые активы были частично признаны в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Изменение величины временных разниц в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года и 30 июня 2011 года:

тыс. тенге	Остаток на	Признаны в	Остаток на
	1 января 2012 года	составе прибыли или убытка за период Не аудировано	30 июня 2012 года Не аудировано
Кредиты, выданные клиентам	19,531,286	1,089,317	20,620,603
Основные средства и нематериальные активы	(931,075)	(24,672)	(955,747)
Прочие активы	276,774	(127,000)	149,774
Компенсация к получению от Материнской компании по гарантийному соглашению	(16,559,035)	(1,279,291)	(17,838,326)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	5,039,157	(573,862)	4,465,295
	7,357,107	(915,508)	6,441,599

8 Расход по подоходному налогу, продолжение**Признанные отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

тыс. тенге	Признаны в		Остаток на 30 июня 2011 года Не аудировано
	Остаток на 1 января 2011 года	составе прибыли или убытка за период Не аудировано	
Кредиты, выданные клиентам	16,246,649	1,937,310	18,183,959
Основные средства и нематериальные активы	(922,239)	5,345	(916,894)
Прочие активы	219,742	29,936	249,678
Компенсация к получению от Материнской компании по гарантийному соглашению	(9,460,650)	(3,476,897)	(12,937,547)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	531,767	1,568,804	2,100,571
	6,615,269	64,498	6,679,767

9 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2012 года	31 декабря 2011
	Не аудировано	года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Деньги в кассе	31,660,263	33,005,511
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	2,550,841	3,480,311
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом AAA	-	139,548
- с кредитным рейтингом от А- до А+	108,690,934	89,490,170
- с кредитным рейтингом ВВВ	1,901,398	943,151
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	14,295	33,643
- с кредитным рейтингом ниже В+	122,800	70,899
- без рейтинга	928,146	355,147
Итого счета типа «ностро» в других банках	111,657,573	91,032,558
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней		
- с кредитным рейтингом ВВ-	3,735,583	-
- с кредитным рейтингом ниже В	1,494,237	-
Итого срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней	5,229,820	-
Итого денежные эквиваленты	5,229,820	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	151,098,497	127,518,380

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 30 июня 2012 года Группа имеет один банк (31 декабря 2011 года: один банк), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 30 июня 2012 года составляет 94,488,396 тысяч тенге (в 2011 году: 78,940,614 тысяч тенге).

10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2011 года тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
-Государственные и муниципальные облигации		
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	2,370,779	767,926
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	902,104	476,454
Ноты Национального банка Республики Казахстан	-	17,276,056
Итого государственных и муниципальных облигаций	3,272,883	18,520,436
-Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом ниже В+	4	5
Итого корпоративных облигаций	4	5
Долевые инструменты, признанные по справедливой стоимости	108,107	108,107
	3,380,994	18,628,548
Находящихся в залоге под договорам «репо»		
Ноты Национального банка Республики Казахстан	-	10,488,014
	-	10,488,014
Анализ изменений в резерве под обесценение		
	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге
Остаток на начало периода	-	(263,005)
Чистое восстановление за период	-	118,893
Списания	-	5,893
Остаток на конец периода	-	(138,219)

Инвестиции, справедливая стоимость которых не может быть определена

Отраженные по себестоимости инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают не котирующиеся на рынке долевые ценные бумаги в финансовой отрасли. Для таких инвестиций не имеется рынка и в их отношении в последнее время не было совершено каких-либо сделок, из которых можно определить их текущую справедливую стоимость. Кроме того, при использовании методов дисконтированных потоков денежных средств создается широкий спектр сумм справедливой стоимости в результате неопределенности в отношении будущих потоков денежных средств в этой отрасли.

11 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2011 года тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	548,424,970	580,017,853
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	213,579,734	225,469,791
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	762,004,704	805,487,644
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	78,675,361	80,677,361
Потребительские кредиты	65,092,982	65,184,084
Кредиты на покупку автомобилей	2,040,071	1,761,745
Итого кредитов, выданных физическим лицам	145,808,414	147,623,190
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	907,813,118	953,110,834
Резерв на обесценение	(270,481,470)	(260,915,747)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	637,331,648	692,195,087

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, может быть представлен следующим образом:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Остаток на начало периода	240,958,065	19,957,682	260,915,747
Чистое создание за период	16,045,488	(89,437)	15,956,051
Списание суммы ранее списанных кредитов	(5,702,855)	(1,472,584)	(7,175,439)
Восстановления	51,641	96,158	147,799
Влияние изменения валютных курсов	552,626	84,686	637,312
Остаток на конец периода	251,904,965	18,576,505	270,481,470

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2011 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданне розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Остаток на начало периода	196,098,849	18,419,519	214,518,368
Чистое начисление за период	24,622,885	3,280,711	27,903,596
Списания	(5,815,754)	(1,115,436)	(6,931,190)
Восстановление	363,667	79,265	442,932
Влияние изменения валютных курсов	(613,815)	(132,309)	(746,124)
Остаток на конец периода	214,655,832	20,531,750	235,187,582

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	177,550,864	(1,439,316)	176,111,548	0.8
- Потенциально неблагополучные кредиты	1,740,852	(1,281)	1,739,571	0.1
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	63,195,071	(22,175,461)	41,019,610	35.1
- просроченные на срок менее 90 дней	41,424,495	(29,959,362)	11,465,133	72.3
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	44,525,698	(21,451,663)	23,074,035	48.2
- просроченные на срок более 1 года	219,987,990	(136,479,748)	83,508,242	62.0
Итого обесцененных кредитов	369,133,254	(210,066,234)	159,067,020	56.9
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	548,424,970	(211,506,831)	336,918,139	38.6
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	107,145,639	(1,617,498)	105,528,141	1.5
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	12,939,809	(2,534,328)	10,405,481	19.6
- просроченные на срок менее 90 дней	9,952,138	(2,399,677)	7,552,461	24.1
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	17,963,828	(6,526,259)	11,437,569	36.3
- просроченные на срок более 1 года	65,578,320	(27,320,372)	38,257,948	41.7
Итого обесцененных кредитов	106,434,095	(38,780,636)	67,653,459	36.4
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	213,579,734	(40,398,134)	173,181,600	18.9
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	762,004,704	(251,904,965)	510,099,739	33.1

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	51,255,122	(734,370)	50,520,752	1.4
- Просроченные на срок менее 30 дней	2,883,230	(267,720)	2,615,510	9.3
- Просроченные на 30-59 дней	569,936	(102,721)	467,215	18.0
- Просроченные на 60-89 дней	683,717	(212,275)	471,442	31.0
- Просроченные на 90-119 дней	647,236	(125,753)	521,483	19.4
- Просроченные на 120-149 дней	561,462	(259,134)	302,328	46.2
- Просроченные на 150 - 179 дней	773,791	(128,262)	645,529	16.6
- Просроченные на 180 - 360 дней	3,788,802	(1,432,176)	2,356,626	37.8
- Просроченные на more than 360 дней	17,512,065	(7,560,152)	9,951,913	43.2
Итого ипотечных кредитов	78,675,361	(10,822,563)	67,852,798	13.8
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	41,381,558	(307,423)	41,074,135	0.7
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,984,532	(142,373)	3,842,159	3.6
- Просроченные на 30-59 дней	799,424	(55,186)	744,238	6.9
- Просроченные на 60-89 дней	662,625	(245,321)	417,304	37.0
- Просроченные на 90-119 дней	748,347	(267,213)	481,134	35.7
- Просроченные на 120-149 дней	880,159	(229,880)	650,279	26.1
- Просроченные на 150 - 179 дней	625,668	(231,747)	393,921	37.0
- Просроченные на 180 - 360 дней	2,991,583	(1,000,089)	1,991,494	33.4
- Просроченные на срок более 360 дней	13,019,086	(5,013,695)	8,005,391	38.5
Итого потребительских кредитов	65,092,982	(7,492,927)	57,600,055	11.5

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	1,534,065	(6,949)	1,527,116	0.5
- Просроченные на срок менее 30 дней	41,893	(245)	41,648	0.6
- Просроченные на 30-59 дней	13,802	(121)	13,681	0.9
- Просроченные на 60-89 дней	2,123	-	2,123	-
- Просроченные на 90-119 дней	6,615	(2,782)	3,833	42.1
- Просроченные на 120-149 дней	540	(1)	539	0.2
- Просроченные на 150 - 179 дней	8,829	(2,158)	6,671	24.4
- Просроченные на 180 - 360 дней	24,162	(8,584)	15,578	35.5
- Просроченные на срок более 360 дней	408,042	(240,175)	167,867	58.9
Итого кредитов на покупку автомобилей	2,040,071	(261,015)	1,779,056	12.8
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	145,808,414	(18,576,505)	127,231,909	12.7
Итого кредитов, выданных клиентам	907,813,118	(270,481,470)	637,331,648	29.8

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения :				
- стандартные кредиты	207,280,369	(2,355,459)	204,924,910	1.1
- потенциально неблагополучные кредиты	937,533	(41,969)	895,564	4.5
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	102,111,546	(47,414,849)	54,696,697	46.4
- просроченные на срок менее 90 дней	45,965,614	(22,412,181)	23,553,433	48.8
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	18,941,322	(3,183,326)	15,757,996	16.8
- просроченные на срок более 1 года	204,781,469	(125,712,759)	79,068,710	61.4
Итого обесцененных кредитов	<u>371,799,951</u>	<u>(198,723,115)</u>	<u>173,076,836</u>	<u>53.4</u>
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	<u>580,017,853</u>	<u>(201,120,543)</u>	<u>378,897,310</u>	<u>34.7</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	124,555,057	(1,866,687)	122,688,370	1.5
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	14,780,183	(1,810,333)	12,969,850	12.2
- просроченные на срок менее 90 дней	6,963,913	(1,555,707)	5,408,206	22.3
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	20,063,456	(6,752,797)	13,310,659	33.7
- просроченные на срок более 1 года	59,107,182	(27,851,998)	31,255,184	47.1
Итого обесцененных кредитов	<u>100,914,734</u>	<u>(37,970,835)</u>	<u>62,943,899</u>	<u>37.6</u>
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	<u>225,469,791</u>	<u>(39,837,522)</u>	<u>185,632,269</u>	<u>17.7</u>
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	<u>805,487,644</u>	<u>(240,958,065)</u>	<u>564,529,579</u>	<u>29.9</u>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	52,403,735	(892,661)	51,511,074	1.7
- Просроченные на срок менее 30 дней	2,578,855	(184,075)	2,394,780	7.1
- Просроченные на 30-59 дней	1,193,367	(210,702)	982,665	17.7
- Просроченные на 60-89 дней	1,130,284	(257,454)	872,830	22.8
- Просроченные на 90-119 дней	717,722	(158,812)	558,910	22.1
- Просроченные на 120-149 дней	1,145,080	(322,853)	822,227	28.2
- Просроченные на 150 - 179 дней	1,180,633	(514,257)	666,376	43.6
- Просроченные на 180 - 360 дней	5,118,062	(2,133,390)	2,984,672	41.7
- Просроченные на срок более 360 дней	15,209,623	(7,825,463)	7,384,160	51.5
Итого ипотечных кредитов	80,677,361	(12,499,667)	68,177,694	15.5
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	41,974,803	(517,873)	41,456,930	1.2
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,938,853	(187,040)	3,751,813	4.7
- Просроченные на 30-59 дней	1,299,222	(79,112)	1,220,110	6.1
- Просроченные на 60-89 дней	847,151	(125,577)	721,574	14.8
- Просроченные на 90-119 дней	850,080	(192,380)	657,700	22.6
- Просроченные на 120-149 дней	510,632	(122,992)	387,640	24.1
- Просроченные на 150 - 179 дней	789,238	(238,020)	551,218	30.2
- Просроченные на 180 - 360 дней	5,885,870	(2,024,707)	3,861,163	34.4
- Просроченные на срок более 360 дней	9,088,235	(3,763,332)	5,324,903	41.4
Итого потребительских кредитов	65,184,084	(7,251,033)	57,933,051	11.1

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	1,207,696	(2,901)	1,204,795	0.2
- Просроченные на срок менее 30 дней	45,711	(192)	45,519	0.4
- Просроченные на 30-59 дней	22,382	(441)	21,941	2.0
- Просроченные на 60-89 дней	11,077	(85)	10,992	0.8
- Просроченные на 90-119 дней	6,249	(1,742)	4,507	27.9
- Просроченные на 120-149 дней	9,772	(3,519)	6,253	36.0
- Просроченные на 150 - 179 дней	9,370	(3,905)	5,465	41.7
- Просроченные на 180 - 360 дней	35,507	(14,021)	21,486	39.5
- Просроченные на срок более 360 дней	413,981	(180,176)	233,805	43.5
Итого кредитов на покупку автомобилей	1,761,745	(206,982)	1,554,763	11.7
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	147,623,190	(19,957,682)	127,665,508	13.5
Итого кредитов, выданных клиентам	953,110,834	(260,915,747)	692,195,087	27.4

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения займов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

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

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

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

Для кредитов, не являющихся существенными по отдельности, коллективная оценка основывается на исторических показателях дефолта. Для целей коллективной оценки, кредиты делятся на однородные группы со схожими рисками и характеристиками. Резерв под обесценение кредитов, оцениваемых на предмет обесценения в совокупности, определяется с учетом следующих аспектов:

- вероятность дефолта по кредитам из определенных однородных групп и определенных категорий просроченной задолженности;
- взыскание денежных средств после дефолта, исключая денежные средства, полученные в результате реализации обеспечения;
- предполагаемые поступления денежных средств от реализации обеспечения.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие ключевые допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.8% (на 31 декабря 2011 года: 1.1%)
- уровень миграции является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 50%- 70%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2012 года был бы на 5,100,997 тысяч ниже/выше (31 декабря 2011 года: 5,645,296 тысяч тенге).

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2012 года был бы на 3,816,957 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2011 года: 3,829,965 тысяч тенге).

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2012 года Группа имеет 17 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2011 года: 17), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2012 года составляет 295,118,850 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 312,647,926 тысяч тенге).

(г) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в примечании 18, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

12 Депозиты и счета банков

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2011 года тыс. тенге
Срочные депозиты	40,158,785	39,820,462
Счета типа «востро»	1,422,491	2,252,255
Суммы к оплате по договорам «репо»	-	9,969,095
	41,581,276	52,041,812

По состоянию на 30 июня 2012 года Группа имеет один банк (на 31 декабря 2011 года: два банка), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанного банка по состоянию на 30 июня 2012 года составляет 37,817,845 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 36,925,658 тысяч тенге).

13 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2011 года тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	183,400,342	134,274,187
- Розничные клиенты	25,406,802	26,113,812
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	197,251,279	256,784,512
- Розничные клиенты	170,080,510	139,137,598
	576,138,933	556,310,109

По состоянию на 30 июня 2012 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 16,444,799 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 11,631,466 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 июня 2012 Группа имеет пятнадцать клиентов (на 31 декабря 2011 года: тринадцать клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2012 года составляет 277,424,202 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: 281,548,556 тысяч тенге).

14 Прочие привлеченные средства и субординированные займы

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2011 года тыс. тенге
Субординированные займы		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	30,529,459	43,497,767
Субординированные займы	21,933,426	21,193,788
Итого субординированных займов	52,462,885	64,691,555
Прочих привлеченных средств		
Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми организациями	124,782,993	139,034,945
	124,782,993	139,034,945
Облигации выпущенные		
Еврооблигации в долларах США	84,755,396	115,956,887
Ноты в тенге	10,023,057	9,954,154
	94,778,453	125,911,041
Итого прочих привлеченных средств	219,561,446	264,945,986

14 Прочие привлеченные средства и субординированные займы, продолжение

(а) Субординированные займы

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

Ниже представлено краткое содержание условий выдачи прочих заемных средств по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	30 июня 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номиналь- ная ставка вознаграж- дения	Срок погашения	Номиналь- ная ставка вознаграж- дения	Срок погашения
Кредиты , предоставленные иностранными банками и финансовыми организациями	0.2-8.0	2012-2016	0.7-8.0	2012-2016
Облигации выпущенные				
- Еврооблигации в долларах				
США	9.0-9.3	2014-2016	9.0-9.3	2012-2016
- Ноты в тенге	7.7	2014	7.7	2014
Субординированные займы				
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	8.4-8.5	2014	8.5-10.6	2012-2014
- Субординированные займы	10.0-11.4	2017-2020	10.0-11.4	2017-2020

(б) Нарушение ковенантов

В соответствии с условиями кредитного договора с компанией «Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (ФМО)», дочернее предприятие Банка ОАО «ЮниКредит Банк» обязано соблюдать долговой ковенант в отношении Коэффициента подверженности риску изменения вознаграждения. Доля обязательств с плавающей ставкой вознаграждения за минусом займов с плавающей ставкой вознаграждения к доле совокупных активов не должна превышать 10%. По состоянию на 31 декабря 2011 года ОАО «ЮниКредит Банк» не выполнило обязательств в отношении Коэффициента подверженности риску изменения вознаграждения по займам, полученным от ФМО.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, в соответствии с условиями кредитных договоров с Международной финансовой корпорацией (далее, МФК), ОАО «ЮниКредит Банк» обязано соблюдать долговой ковенант, согласно которому Коэффициент подверженности риску изменения вознаграждения не должен превышать 10%. В 2011 году ОАО «ЮниКредит Банк» не выполнило обязательств в отношении Коэффициента подверженности риску изменения вознаграждения по займам, полученным от «МФК».

Соответственно, по состоянию на 30 июня 2012 года, Группа признала 2,542,538 тысяч тенге по таким займам в качестве суммы, погашаемой по первому требованию в рамках анализа ликвидности (примечание 18). Банк рассчитывает получить выплату основной суммы долга и вознаграждения в соответствии с условиями договора, за исключением случаев нарушения таких ковенантов, и в связи с этим, оплата вознаграждения представлена в полном размере в рамках анализа ликвидности.

15 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 июня 2012 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 47,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 47,000,000), из которых 43,419,727 обыкновенных акций выпущены (2011 года: 43,419,727) и 43,390,537 обыкновенных акций находятся в обращении (31 декабря 2011 года: 43,390,537). Акции не имеют номинальной стоимости.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года 4,999,988 обыкновенных акций были выпущены, при этом сумма поступления 39,999,904 тысячи тенге.

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

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 30 июня 2012 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2011 года: 29,190 акций).

(в) Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение первой половины 2012 года никаких переводов в общий резерв не производилось.

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и учредительными документами Банка, величина доступных для распределения резервов Банка регулируется правилами и нормативными актами Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, проведенном в апреле 2012 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (на 31 декабря 2011 года: отсутствуют).

16 Убыток на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 30 июня 2012 года основывается на чистом убытке за год, относящемся к обыкновенным акциям, в размере 3,029,386 тысяч тенге (30 июня 2011 года: 2,827,113 тысяч тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 43,390,537 (30 июня 2011 года: 39,357,398), рассчитанному следующим образом:

	30 июня 2012 года	30 июня 2011 года
	Не аудировано тыс. тенге	Не аудировано тыс. тенге
Выпущенные обыкновенные акции на начало периода	43,419,727	38,419,739
Влияние собственных акций выкупленных	(29,190)	(29,190)
Влияние акций, выпущенных в течение периода	-	966,849
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	43,390,537	39,357,398

16 Убыток на акцию, продолжение

В следующей таблице представлены данные об убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге
Чистый убыток, причитающийся владельцам обыкновенных акций	(3,029,386)	(2,827,113)
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	43,390,537	39,357,398
Базовый и разводненный убыток на акцию, в тенге	(70)	(72)

За шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2012 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года: отсутствуют).

17 Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. 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:

- корпоративные банковские услуги – в основном включают оформление кредитов и прочих кредитных линий, прием депозитов и ведение текущих счетов для корпоративных и институциональных клиентов
- розничные банковские услуги – в основном, прием депозитов от клиентов - физических лиц, предоставление потребительских и ипотечных кредитов, кредитов малому и среднему бизнесу, овердрафты, кредитные карты и услуги по переводу средств
- прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции
- корпоративный центр следует рассматривать как центр затрат, предоставляющий услуги операционным сегментам.

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

17 Анализ по сегментам, продолжение

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

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

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2011 года тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	544,477,182	575,247,231
Розничные банковские услуги	341,034,818	352,045,045
Прочие сегменты	69,640,151	79,535,428
Корпоративный центр	4,192,562	4,321,768
Итого активов	959,344,713	1,011,149,472
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	424,132,283	413,178,455
Розничные банковские услуги	129,351,955	126,873,059
Прочие сегменты	339,085,231	400,888,019
Корпоративный центр	1,945,222	2,341,378
Прочие обязательства	894,514,691	943,280,911

17 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 30 июня 2012 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Корпоративный центр	Итого
Чистый процентный доход	1,518,219	3,519,920	9,798,661	-	14,836,800
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	(3,792,053)	2,692,833	257,552	-	(841,668)
Чистый доход от коммерческой деятельности	783,911	588,014	185,162	-	1,557,087
Прочие операционные расходы	-	29,491	106,370	-	135,861
Прибыль	(1,489,923)	6,830,258	10,347,745	-	15,688,080
Затраты на персонал	(389,457)	(961,390)	(652,725)	(1,918,883)	(3,922,455)
Прочие общие административные расходы	(322,375)	(464,301)	(111,807)	(2,354,500)	(3,252,983)
Износ и амортизация	(7,841)	(589,879)	(115,349)	(289,167)	(1,002,236)
Прямые расходы	(719,673)	(2,015,570)	(879,881)	(4,562,550)	(8,177,674)
Косвенные и накладные расходы	(919,356)	(3,643,194)	-	4,562,550	-
Операционные расходы	(1,639,029)	(5,658,764)	(879,881)	-	(8,177,674)
Результат сегмента от убытков от обесценения	(3,128,952)	1,171,494	9,467,864	-	7,510,406
Убытки от обесценения	(4,123,114)	(5,382,697)	27,184	-	(9,478,627)
(Убыток)/прибыль сегмента до налогообложения	(7,252,066)	(4,211,203)	9,495,048	-	(1,968,221)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(1,029,001)	(1,029,001)
(Убыток)/прибыль за период	(7,252,066)	(4,211,203)	9,495,048	(1,029,001)	(2,997,222)
Капитальные расходы	-	-	502,751	-	502,751
Отложенные налоговые активы	-	-	6,441,599	-	6,441,599
Дебиторская задолженность Материнской компании по гарантийному соглашению	89,191,631	-	-	-	89,191,631

17 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 30 июня 2011 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Корпоративный центр	Итого
Чистый процентный доход	5,199,817	5,097,324	5,158,842	-	15,455,983
Чистые комиссионные доходы/(расход)	(4,307,497)	2,556,900	280,053	-	(1,470,544)
Чистый доход от коммерческой деятельности	1,181,585	577,684	113,077	-	1,872,346
Прочие операционные расходы	-	-	87,654	-	87,654
Прибыль	2,073,905	8,231,908	5,639,626	-	15,945,439
Затраты на персонал	(366,883)	(843,022)	(772,970)	(2,249,892)	(4,232,767)
Прочие общие административные расходы	(131,853)	(462,523)	(328,435)	(2,063,390)	(2,986,201)
Износ и амортизация	(9,366)	(595,634)	(129,356)	(277,617)	(1,011,973)
Прямые расходы	(508,102)	(1,901,179)	(1,230,761)	(4,590,899)	(8,230,941)
Косвенные и накладные расходы	(909,958)	(3,680,941)	-	4,590,899	-
Операционные расходы	(1,418,060)	(5,582,120)	(1,230,761)	-	(8,230,941)
Результат сегмента от убытков от обесценения	655,845	2,649,788	4,408,865	-	7,714,498
Убытки от обесценения	(2,427,069)	(7,878,120)	(110,485)	-	(10,415,674)
(Убыток)/прибыль сегмента до налогообложения	(1,771,224)	(5,228,332)	4,298,380	-	(2,701,176)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(105,740)	(105,740)
(Убыток)/прибыль за период	(1,771,224)	(5,228,332)	4,298,380	(105,740)	(2,806,916)
Капитальные расходы	-	-	181,702	-	181,702
Отложенные налоговые активы	-	-	6,679,767	-	6,679,767
Дебиторская задолженность Материнской компании по гарантийному соглашению	64,687,736	-	-	-	64,687,736

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.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Управляющего директора, курирующего риски, входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению полного диапазона факторов риска и определению уровня гарантии в отношении существующих процедур снижения риска. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска и ценового риска. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента стратегических рисков.

18 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тестирование факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Группа также использует методологию Value-at-Risk (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

18 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения**

Риск изменения ставки вознаграждения – это риск изменения прибыли или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения 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

Управление риском изменения ставок вознаграждения осуществляется посредством мониторинга величины процентного разрыва. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам по состоянию на 30 июня 2011 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
30 июня 2012 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	5,229,820	-	-	-	-	5,229,820
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	362	3,640	-	109,472	149,346	262,820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,759,869	171,513	449,612	-	-	3,380,994
Кредиты и авансы, выданные банкам	41,059,131	600	7,730	-	2	41,067,463
Кредиты, выданные клиентам	250,233,457	37,701,776	38,692,782	144,549,707	166,153,926	637,331,648
	299,282,639	37,877,529	39,150,124	144,659,179	166,303,274	687,272,745
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	883	-	-	-	-	883
Депозиты и счета банков	37,916,658	1,554,528	2,108,716	794	580	41,581,276
Текущие счета и депозиты клиентов	246,145,963	77,037,805	100,484,697	132,750,674	9,984,241	566,403,380
Субординированные займы	24,084,726	280,916	-	19,238,978	8,858,265	52,462,885
Прочие привлеченные средства	88,010,403	12,338,173	88,618	119,124,252	-	219,561,446
	396,158,633	91,211,422	102,682,031	271,114,698	18,843,086	880,009,870
	(96,875,994)	(53,333,893)	(63,531,907)	(126,455,519)	147,460,188	(192,737,125)

18 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение**

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
30 июня 2011 года						
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	78,449	705	560	106,306	140,696	326,716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29,028,259	88,297	-	6	-	29,116,562
Кредиты и авансы, выданные банкам	41,704,156	-	600	361	4	41,705,121
Кредиты, выданные клиентам	253,217,527	53,990,394	32,561,256	161,880,586	190,545,324	692,195,087
	324,028,391	54,079,396	32,562,416	161,987,259	190,686,024	763,343,486
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,937	-	-	-	-	1,937
Депозиты и счета банков	15,169,945	36,871,867	-	-	-	52,041,812
Текущие счета и депозиты клиентов	285,682,000	96,133,531	74,426,166	80,080,225	9,524,505	545,846,427
Субординированные займы	-	24,425,757	12,355,556	19,120,057	8,790,185	64,691,555
Прочие привлеченные средства	82,544,678	52,148,238	96,228,558	34,024,512	-	264,945,986
	383,398,560	209,579,393	183,010,280	133,224,794	18,314,690	927,527,717
	(59,370,169)	(155,499,997)	(150,447,864)	28,762,465	172,371,334	(164,184,231)

18 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение**

Таблица указанная ниже показывает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.1	0.9	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5.6	6.2	-	5.6	6.2	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.0	-	-	1.7	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	4.3	-	-	4.3	-
Кредиты, выданные клиентам	11.2	7.3	8.9	11.9	8.2	10.0
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков	-	3.1	-	1.5	1.8	-
Текущие счета и депозиты клиентов	3.0	3.6	5.4	2.8	4.1	4.8
Субординированные займы	10.2	11.1	-	9.7	11.1	-
Прочие привлеченные средства						
Кредиты	7.1	1.3	3.8	7.1	3.5	3.6
Облигации выпущенные	7.9	9.4	-	9.5	9.3	-

18 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения**

Управление риском изменения ставок вознаграждения осуществляется посредством мониторинга величины процентного разрыва и дополняется процедурой мониторинга чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к риску пересмотра ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2012 и 2011 годов) может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2012 года Не аудировано		30 июня 2011 года Не аудировано	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,110,067)	(1,110,067)	(888,379)	(888,379)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,110,067	1,110,067	888,379	888,379

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 активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2012 года Не аудировано		30 июня 2011 года Не аудировано	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(16,176)	(23,314)	(29,886)	(70,217)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	17,887	25,068	32,528	57,675

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

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

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков по инструменту вследствие изменений рыночных ставок вознаграждения. Группа не хеджирует свою подверженность валютному риску посредством производных финансовых инструментов.

Таблица ниже показывает структуру валютного риска финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2012 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Российские рубли тыс. тенге	Кыргызские сомы тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	14,670,660	120,773,317	10,355,263	1,182,393	3,772,125	344,739	151,098,497
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	247,184	87,229	184	745	-	10	335,352
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108,111	-	-	-	3,272,883	-	3,380,994
Кредиты и авансы, выданные банкам	25,119,998	15,029,725	-	-	917,740	-	41,067,463
Кредиты, выданные клиентам	299,384,222	326,913,380	3,480,922	1,082	7,471,289	80,753	637,331,648
Дебиторская задолженность Материнской компании по гарантийному соглашению	-	89,191,631	-	-	-	-	89,191,631
Прочие финансовые активы	489,247	-	-	-	-	-	489,247
Итого активов	340,019,422	551,995,282	13,836,369	1,184,220	15,434,037	425,502	922,894,832
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	650,272	39,769,786	348,951	1	812,266	-	41,581,276
Текущие счета и депозиты клиентов	270,650,613	279,928,253	13,869,338	1,692,208	9,765,817	232,704	576,138,933
Субординированные займы	28,468,414	23,994,471	-	-	-	-	52,462,885
Прочие привлеченные средства	34,422,499	183,663,537	805,932	-	605,997	63,481	219,561,446
Прочие финансовые обязательства	486,270	-	-	-	-	-	486,270
Итого обязательств	334,678,068	527,356,047	15,024,221	1,692,209	11,184,080	296,185	890,230,810
Влияние производных инструментов, удерживаемых для управления рисками	7,746,601	(7,674,953)	-	-	-	-	71,648
Чистая позиция	13,087,955	16,964,282	(1,187,852)	(507,989)	4,249,957	129,317	32,735,670

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

Таблица ниже показывает структуру валютного риска финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Российские рубли тыс. тенге	Кыргызские сомы тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	11,626,467	101,850,637	8,191,515	1,286,682	4,327,955	235,124	127,518,380
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	243,951	82,765	-	-	-	-	326,716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,872,182	-	-	-	1,244,380	-	29,116,562
Кредиты и авансы, выданные банкам	26,813,779	14,891,342	-	-	-	-	41,705,121
Кредиты, выданные клиентам	303,121,324	377,388,699	4,218,763	1,067	7,305,952	159,282	692,195,087
Дебиторская задолженность Материнской компании по гарантийному соглашению	-	82,795,173	-	-	-	-	82,795,173
Прочие финансовые активы	422,904	-	-	-	-	-	422,904
Итого активов	370,100,607	577,008,616	12,410,278	1,287,749	12,878,287	394,406	974,079,943
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	11,477,189	39,866,435	599,414	1	98,773	-	52,041,812
Текущие счета и депозиты клиентов	255,698,239	275,900,502	15,412,062	1,102,945	8,017,033	179,328	556,310,109
Субординированные займы	40,875,543	23,816,012	-	-	-	-	64,691,555
Прочие привлеченные средства	38,574,725	224,551,846	1,047,105	-	645,800	126,510	264,945,986
Прочие финансовые обязательства	85,805	-	-	-	-	-	85,805
Прочие обязательства	346,711,501	564,134,795	17,058,581	1,102,946	8,761,606	305,838	938,075,267
Влияние производных инструментов, удерживаемых для управления рисками	4,495,000	(4,419,937)	-	-	-	-	75,063
Чистая позиция	27,884,106	8,453,884	(4,648,303)	184,803	4,116,681	88,568	36,079,739

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

Снижение курса тенге на 10%, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 30 июня 2012 и 2011 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	30 июня 2012 года	30 июня 2011 года
	Не аудировано	Не аудировано
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	1,357,143	(762,828)
10% рост курса евро по отношению к тенге	(95,028)	(333,979)
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(40,639)	304,360
10% рост курса кыргызского сома по отношению к тенге	339,997	272,914
10% снижение курса прочих иностранных валют по отношению к тенге	(10,345)	23,500

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 30 июня 2012 и 2011 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Прочий ценовой риск

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2012 года и 2011 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2012 года		30 июня 2011 года	
	Не аудировано		Не аудировано	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост котировок ценных бумаг	-	-	-	10,589
10% снижение котировок ценных бумаг	-	-	-	(10,589)

(iv) Кредитный риск

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

18 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

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

Управлением кредитным риском в отношении корпоративных клиентов занимается Отдел корпоративного кредитования. Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов, подготовленные менеджером по работе с клиентами и кредитным аналитиком являются основой для проведения должной проверки и дачи рекомендаций андеррайтером по рискам. После того, как андеррайтер по рискам завершит свой анализ, заявка передается в соответствующий Кредитный комитет для принятия решения. Отдельные операции также проверяются юридическим отделом, бухгалтерией и налоговым отделом в зависимости от требований соответствующей заявки.

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

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

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

18 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень подверженности признанному кредитному риску по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2012 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные эквиваленты	119,438,234	94,512,869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	335,352	326,716
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,272,887	29,008,455
Кредиты и авансы, выданные банкам	41,067,463	41,705,121
Кредиты, выданные клиентам	637,331,648	692,195,087
Дебиторская задолженность Материнской компании по гарантийному соглашению	89,191,631	82,795,173
Прочие финансовые активы	489,247	422,904
Итого максимального уровня балансового кредитного риска	891,126,462	940,966,325

Группа удерживает обеспечение по кредитам и авансам, выданным клиентам в форме ипотечных прав на собственность, прочие зарегистрированные ценные бумаги на активы и гарантии. Текущая рыночная стоимость обеспечения оценивается либо независимым ценщиком или внутренним специалистом.

Максимальный уровень непризнанного кредитного риска по состоянию на отчетную дату представлен в примечании 20.

По состоянию на 30 июня 2012 года (31 декабря 2011 года: отсутствовали) Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Валовый остаток по состоянию на 30 июня 2012 года составляет 89,191,631 тысяча (31 декабря 2011 г.: ноль).

(в) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам 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.

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

18 Управление рисками, продолжение

(в) Риск ликвидности, продолжение

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

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

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

Позиция по ликвидности по состоянию на 30 июня 2012 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Величина выбытия (поступления)/ потоков денежных средств до налогообложения	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Депозиты и счета банков	4,610,051	3,709,603	1,572,500	2,155,557	31,030,798	43,078,509	41,581,276
Текущие счета и депозиты клиентов	236,911,299	21,090,656	79,634,873	105,625,448	151,313,103	594,575,379	576,138,933
Субординированные займы	405,228	1,118,893	2,423,597	4,281,992	66,164,798	74,394,508	52,462,885
Прочие привлеченные средства	3,827,636	33,586,841	26,071,040	37,924,955	152,877,506	254,287,978	219,561,446
Прочие финансовые обязательства	486,270	-	-	-	-	486,270	486,270
Производные обязательства							
- Поступления	(2,206,038)	-	-	-	-	(2,206,038)	-
- Выбытия	2,206,921	-	-	-	-	2,206,921	883
Итого обязательств	246,241,367	59,505,993	109,702,010	149,987,952	401,386,205	966,823,527	890,231,693
Обязательства кредитного характера	144,491,869	-	-	-	-	144,491,869	144,491,869

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

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Величина выбытия (поступления)/ потоков денежных средств до налогообло- жения	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	13,274,154	2,289,810	32,893,865	3,857,031	-	52,314,860	52,041,812
Текущие счета и депозиты клиентов	224,448,640	65,052,472	94,672,842	81,626,044	101,038,130	566,838,128	556,310,109
Субординированные займы	504,895	1,318,227	15,821,446	5,235,548	67,697,677	90,577,793	64,691,555
Прочие привлеченные средства	1,698,489	3,381,159	42,685,387	61,343,750	200,235,352	309,344,137	264,945,986
Прочие финансовые обязательства	-	84,605	-	1,200	-	85,805	85,805
Производные обязательства							
Поступления	(1,450,000)	-	-	-	-	(1,450,000)	-
Выбытия	1,451,937	-	-	-	-	1,451,937	1,937
Итого обязательств	239,928,115	72,126,273	186,073,540	152,063,573	368,971,159	1,019,162,660	938,077,204
Обязательства кредитного характера	169,687,117	-	-	-	-	169,687,117	169,687,117

Общая сумма номинальных поступлений / (выбытий) раскрытых в таблице выше представляет договорные недисконтированные потоки денежных средств, относящиеся к производным финансовым обязательствам удерживаемым для целей управления рисками. Раскрытие показывает чистую сумму производных финансовых инструментов зачтенных в чистом виде, кроме суммы валовых поступлений и выбытий по деривативам, которые имеют одинаковую сумму причитающуюся по договору (например, договоры по обмену иностранной валюты и валютных своп).

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

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2012 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	151,098,497	-	-	-	-	-	-	151,098,497
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	72,532	362	3,640	109,472	149,346	-	-	335,352
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,434,993	216,765	621,125	4	-	108,107	-	3,380,994
Кредиты и авансы, выданные банкам	718,498	15,221,235	8,330	-	2	25,119,398	-	41,067,463
Кредиты, выданные клиентам	11,381,845	15,901,437	82,869,244	211,234,949	219,358,411	-	96,585,762	637,331,648
Текущий налоговый актив	-	-	-	1,416,599	-	-	-	1,416,599
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	21,198,662	-	21,198,662
Отсроченный налоговый актив	-	-	6,441,599	-	-	-	-	6,441,599
Дебиторская задолженность Материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	-	89,191,631	-	-	-	89,191,631
Прочие активы	7,304,028	33,616	139,423	49,648	13,870	341,683	-	7,882,268
Итого активов	173,010,393	31,373,415	90,083,361	302,002,303	219,521,629	46,767,850	96,585,762	959,344,713

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Непроизводные обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	883	-	-	-	-	-	-	883
Депозиты и счета банков	4,572,904	3,459,754	3,663,244	29,884,794	580	-	-	41,581,276
Текущие счета и депозиты клиентов	229,565,212	20,436,682	179,515,815	133,408,912	13,212,312	-	-	576,138,933
Субординированные займы	-	1,029,630	282,601	30,292,389	20,858,265	-	-	52,462,885
Прочие привлеченные средства	2,787,418	31,514,689	51,817,461	133,441,878	-	-	-	219,561,446
Прочие обязательства	2,143,213	28,333	2,284,744	312,978	-	-	-	4,769,268
Итого обязательств	239,069,630	56,469,088	237,563,865	327,340,951	34,071,157	-	-	894,514,691
Чистая позиция	(66,059,237)	(25,095,673)	(147,480,504)	(25,338,648)	185,450,472	46,767,850	96,585,762	64,830,022

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

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	127,518,380	-	-	-	-	-	-	127,518,380
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	77,000	1,449	1,265	106,306	140,696	-	-	326,716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	767,926	28,152,226	88,297	6	-	108,107	-	29,116,562
Кредиты авансы, выданные банкам	-	-	14,876,728	361	14,853	26,813,179	-	41,705,121
Кредиты, выданные клиентам	15,466,905	20,544,975	82,047,796	241,541,127	242,386,450	-	90,207,834	692,195,087
Текущий налоговый актив	-	-	-	1,349,024	-	-	-	1,349,024
Отсроченный налоговый актив	-	-	-	7,357,107	-	-	-	7,357,107
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	21,846,092	-	21,846,092
Дебиторская задолженность Материнской компании по гарантийному соглашению	-	-	-	82,795,173	-	-	-	82,795,173
Прочие активы	1,723,480	15,284	186,204	4,797,218	-	218,024	-	6,940,210
Итого активов	145,553,691	48,713,934	97,200,290	337,946,322	242,541,999	48,985,402	90,207,834	1,011,149,472

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,937	-	-	-	-	-	-	1,937
Депозиты и счета банков	13,274,154	2,276,622	36,491,036	-	-	-	-	52,041,812
Текущие счета и депозиты клиентов	224,398,778	64,781,485	173,353,732	78,150,721	15,625,393	-	-	556,310,109
Субординированные займы	-	-	13,737,006	30,164,364	20,790,185	-	-	64,691,555
Прочие привлеченные средства	1,681,377	630,601	91,852,869	170,781,139	-	-	-	264,945,986
Прочие обязательства	2,965,704	100,226	2,223,582	-	-	-	-	5,289,512
Итого обязательств	242,321,950	67,788,934	317,658,225	279,096,224	36,415,578	-	-	943,280,911
Чистая позиция	(96,768,259)	(19,075,000)	(220,457,935)	58,850,098	206,126,421	48,985,402	90,207,834	67,868,561

18 Управление рисками, продолжение

(в) Риск ликвидности, продолжение

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 сроках.

Однако руководство считает, что несмотря на такую возможность досрочного изъятия денежных средств и тот факт, что значительную часть счетов клиентов составляют счета до востребования, диверсификация таких счетов клиентов и депозитов по количеству и типу депонентов, а также прошлый опыт Группы указывают на то, что такие счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования.

19 Управление капиталом

Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН НБРК») устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом. Надзор за деятельностью материнского банка и индивидуальными банковскими операциями осуществляют непосредственно их местные регулирующие органы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями «КФН НБРК», банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2012 года, этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 30 июня 2012 года, норматив достаточности капитала Группы составлял 12.4% (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 12.9%). По состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов, норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

При расчете уставного капитала Группы, гарантия, предоставленная Материнским предприятием Группе по определенным крупным корпоративным заемщикам (см. примечание 5) считается «высоколиквидным и надежным обеспечением» для целей классификации группой своих активов и условных обязательств и создания резервов по ним в соответствии с Постановлением 296 «О классификации активов и условных обязательств», КФН.

Текущий долгосрочный кредитный рейтинг Материнского предприятия по шкале «Standard & Poors» - «А». Понижение кредитного рейтинга Материнской компании до «ВВВ» может привести к тому, что гарантия Материнской компании будет считаться «хорошим» обеспечением, а не «надежным» с определенными последствиями, влияющими на резервы под убытки по кредитам, требуемые в соответствии с нормативными актами, и, следовательно, на уровень уставного капитала.

При этом, руководство считает, что понижение кредитного рейтинга Материнской компании на четыре ступени с «А» до «ВВВ» - маловероятно в обозримом будущем, учитывая устойчивое финансовое положение Материнской компании, а также прогресс, достигнутый в последнее время в разрешении долгового кризиса в Европе.

19 Управление капиталом, продолжение

В отношении расчетов активов, взвешенных с учетом рисков (RWA), вышеуказанная гарантия Материнского предприятия позволяет Группе применять 50% степени риска для некоторых крупных корпоративных заемщиков, которые покрываются данной гарантией. В случае понижения кредитного рейтинга Материнской компании до «BBB +» (две ступени), 50% степени риска больше не будет применяться, что в свою очередь повлияет на требование к достаточности капитала. На основе прогнозов Группы, это не приведет к нарушению требований достаточности капитала в обозримом будущем.

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

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2011 года тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	152,878,422	152,878,422
Эмиссионный доход	1,461,271	1,461,271
Раскрытые резервы	(89,591,877)	(86,509,694)
Доля неконтролирующих акционеров	141,854	134,508
Итого капитала 1-го уровня	64,889,670	67,964,507
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	15,102,624	14,991,009
Резерв по переоценке активов	(59,648)	(95,946)
Субординированный заем (неамортизированная часть)	26,360,154	28,776,288
Долевые инвестиции, отраженные по фактической стоимости	(108,107)	(108,107)
Итого капитала 2-го уровня	41,295,023	43,563,244
Итого капитала	106,184,693	111,527,751
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	592,057,543	634,571,296
Торговая книга	30,066,418	19,722,610
Итого активов, взвешенных с учетом риска	622,123,961	654,293,906
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	17.1	17.0
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	10.4	10.4

19 Управление капиталом, продолжение

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

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Группа выполняла все внешние требования в отношении уровня достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года.

20 Забалансовые обязательства

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

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

Группа применяет те же политики по управлению рисками и процедурами, когда предоставляет кредитные обязательства, финансовые гарантии и аккредитивы, как и для выдачи кредитов клиентам.

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

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2011 года тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	61,548,313	84,499,459
Гарантии	77,687,465	78,745,948
Аккредитивы	5,256,091	6,441,710
	144,491,869	169,687,117
Минус – Резервы	(853,863)	(914,785)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(1,287,302)	(2,016,934)
	142,350,704	166,755,398

Общие неисполненные договорные обязательства, приведенные выше, необязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут истечь или прекратиться без их частичного или полного исполнения. Тем не менее, большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

Из этих обязательств 40,687,511 тысяч тенге приходятся на одного клиента по состоянию на 30 июня 2012 года. Данная сумма представляет существенный кредитный риск для Группы.

20 Забалансовые обязательства, продолжение

Изменения резерва на убытки по обязательствам кредитного характера за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 и 2011 годов могут быть представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года тыс. тенге
Остаток на начало периода	914,785	770,649
Чистое создание резерва за период	(58,500)	64,070
Влияние изменения валютных курсов	(2,422)	5,402
Остаток на конец года	853,863	840,121

21 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республики Казахстан. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

21 Условные обязательства

(в) Условные налоговые обязательства, продолжение

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республики Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

22 Сделки между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией банка является банк «ЮниКредит Банк Австрия». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком является «Unicredit S.p.A.».

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

По состоянию за шесть месяцев, закончившиеся на 30 июня 2011 года общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	43,441	115,516

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения , %	31 декабря 2010 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	4,854	5.77	81,410	5.35

За периоды, закончившиеся 30 июня 2012 и 2011 годов, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, составили:

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2011 г Не аудировано тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные расходы	(1,692)	(12,357)

22 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2012 и 2011 года, составили:

	30 июня 2012 года					31 декабря 2011 года				
	Не аудировано									
	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании			Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		
	Средняя ставка вознаграждения,		Средняя ставка вознаграждения,	Итого		Средняя ставка вознаграждения,		Средняя ставка вознаграждения,	Итого	
тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	
Консолидированный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты										
- в долларах США	88,924,328	0.26	582,215	-	89,506,543	77,443,076	0.25	34	-	77,443,110
- в прочей валюте	5,564,068	-	1,626,947	0.26	7,191,015	1,497,538	1.01	715,208	0.13	2,212,746
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период										
- в тенге	-	-	70,914	-	70,914	-	-	77,000	-	77,000
- в долларах США	-	-	679	-	679	-	-	-	-	-
- в прочей валюте	-	-	938	-	938	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам										
- в долларах США	14,994,920	4.25	-	-	14,994,920	14,840,000	4.25	-	-	14,840,000
Прочие активы										
в тенге	-	-	510	-	510	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность Материнской компании по гарантийному соглашению										
- в долларах США	89,191,631	-	-	-	89,191,631	82,795,173	-	-	-	82,795,173

22 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение**

	30 июня 2012 года					31 декабря 2011 года				
	Не аудировано									
	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании			Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период										
- в тенге	-	-	669	-	669	-	-	1,937	-	1,937
- в долларах США	-	-	214	-	214	-	-	-	-	-
Депозиты и счета банков										
- в тенге	396,258	-	237,781	-	634,039	263,600	-	78,845	-	342,445
- в долларах США	29,890,318	3.81	308	-	29,890,626	36,949,136	3.0	910	-	36,950,046
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	62,950	3.61	-	-	62,950
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	-	-	19,051	-	19,051	-	-	19,326	-	19,326
Субординированные займы										
- в тенге	12,926,667	10.0	-	-	12,926,667	12,320,000	10.0	-	-	12,320,000
Прочие привлеченные средства										
- в тенге	10,076,700	7.67	-	-	10,076,700	10,076,700	7.67	-	-	10,076,700
- в долларах США	81,541,798	2.0	-	-	81,541,798	81,914,042	3.96	-	-	81,914,042
- в прочей валюте	-	-	542,252	2.0	542,252	74,677	6.89	645,510	3.66	720,187
Прочие обязательства										
- в тенге	-	-	98,986	-	98,986	-	-	-	-	-
- в долларах США	31,162	-	-	-	31,162	-	-	-	-	-
- в прочей валюте	3,382	1.86	26,962	1.5	30,344	-	-	10,068	1.50	10,068
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	-	-	1,124,802	-	1,124,802	-	-	105,877	-	105,877
Гарантии полученные	187,871,951	5.0	5,936,287	-	193,808,238	195,529,429	5.42	2,887,838	-	198,417,267

22 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение**

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года Не аудировано					Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2011 года Не аудировано				
	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании			Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		
	Средняя ставка вознаграж дения, тыс. тенге	%	тыс. тенге	Средняя ставка вознагра ждения, %	Итого тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж дения, тыс. тенге	%	тыс. тенге	Средняя ставка вознагра ждения, %	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о совокупном доходе										
Процентные доходы	393,746	-	493	-	394,239	313,709	-	-	-	313,709
Процентные расходы	(1,643,303)	-	(440)	-	(1,643,743)	(3,372,609)	-	(18,946)	-	(3,391,555)
Комиссионные доходы	-	-	1,307	-	1,307	-	-	28	-	28
Комиссионные расходы	(5,174,071)	-	-	-	(5,174,071)	(5,524,241)	-	-	-	(5,524,241)
Прочие общие административные расходы	-	-	(160,240)	-	(160,240)	(129,268)	-	(70,469)	-	(199,737)
Чистый доход от курсовых разниц	-	-	-	-	-	-	-	17,265	-	17,265

Расчет балансовой стоимости одной акции по АО АТФБанку (по консолидированному отчету банка на 01 07 2012 и 01 01 2012г) - согласно Методики расчета Казахстанской фондовой биржи

NAV на дату расчета 01 07 2012г (консолидированный)

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

		959 344 713	(total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	TA		
		1 677 416	(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	IA		
		894 514 691	(total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	TL		
		0	(preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"
	PS		
из конс трансформац табл. На 01 07 2011г	НПС 1659 (немат. активы)	3 118 626	
	Резервы по НМА (Тemenos) НПС 1699 (нач. аморти. по НА)	0	
		-1 441 210	
NAV = (TA - IA) - TL - PS	63 152 606		тыс.тенге

Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета 01 07 2012г (консолидированный)

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

		-	(book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
	BV _{CS}		
		63 152 606	(net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
	NAV		
		43 390 537	(number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.
	NO _{CS}		

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 1,455$$

NAV на дату расчета 01 01 2012г (консолидированный)

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

где

	TA	1 011 149 472	(total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	IA	1 639 443	(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	TL	943 280 911	(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 2011г	НПС 1659	2 906 422	
	Резервы по ПО "Теменос"	0	
	НПС 1699	-1 266 979	
NAV = (TA - IA) - TL - PS	66 229 118		тыс.тенге

Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета 01 01 2012г (консолидированный)

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

	BV_{CS}	-	(book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
	NAV	66 229 118	(net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
	NO_{CS}	43 390 537	(number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.
BVCS = NAV / NOCS		1,526	