

АО «АТФ Банк»

Консолидированная промежуточная
финансовая отчетность
за шестимесячный период,
закончившийся
30 июня 2013 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 5

Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении 6

Консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств 7-8

Консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале 9-10

Примечания к консолидированной промежуточной финансовой отчетности 11-95



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

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

Отчет независимых аудиторов

Правлению АО «АТФБанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной промежуточной финансовой отчетности АО «АТФБанк» и его дочерних организаций (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Группы за консолидированную промежуточную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная промежуточная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной промежуточной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной промежуточной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной промежуточной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие аспекты

Мы провели обзорную проверку соответствующих показателей по состоянию на и за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года, и в нашем отчете от 25 июля 2012 года в отношении указанных показателей указывается, что нам не известно о каких-либо существенных фактах, на основании которых можно было бы сделать вывод о том, что консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Однако обзор значительно меньше по объему, чем аудит и не обеспечивает основу для выражения мнения о консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом.

Е.В. Ким



Ким Е.В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство
аудитора
№ МФ-0000042 от 8 августа 2011 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года

А. Нигай



Нигай А.Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

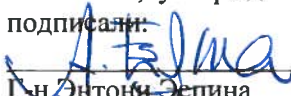
14 августа 2013 года

АО «АТФ Банк»

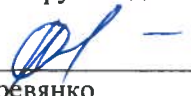
Консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы	4 29,513,187	35,040,004
Процентные расходы	4 (19,630,433)	(20,203,204)
Чистый процентный доход	9,882,754	14,836,800
Комиссионные доходы	5 5,442,925	5,528,215
Комиссионные расходы	6 (4,892,506)	(6,369,883)
Чистый комиссионный доход/(расход)	550,419	(841,668)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(8,050)	10,635
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	(25,213)	82,287
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(57,016)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1,271,298	1,472,626
(Убыток)/прибыль от выкупленных собственных долговых инструментов	(686,415)	48,555
Прочие операционные (расходы)/доходы	(3,439)	135,861
Операционные доходы	10,981,354	15,688,080
Убытки от обесценения	7 (4,725,212)	(9,478,627)
Расходы на персонал	8 (4,322,315)	(3,922,455)
Прочие общие и административные расходы	9 (4,585,404)	(4,255,219)
Убыток до налогообложения	(2,651,577)	(1,968,221)
Расход по подоходному налогу	10 (1,501,148)	(1,029,001)
Убыток за период	(4,152,725)	(2,997,222)
Относимый на:		
Акционеров Банка	(4,184,395)	(3,029,386)
Неконтролирующих акционеров	31,670	32,164
	(4,152,725)	(2,997,222)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	13,585	(20,567)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	57,016
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	(125,809)	(54,372)
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом подоходного налога	(112,224)	(17,923)
Итого совокупного убытка за период	(4,264,949)	(3,015,145)
Относимого на:		
Акционеров Банка	(4,292,590)	(3,045,885)
Неконтролирующих акционеров	27,641	30,740
Итого совокупного убытка за период	(4,264,949)	(3,015,145)
Убыток на акцию		
Базовый убыток на акцию, в тенге	25 (92)	(70)
Разводненный убыток на акцию, в тенге	25 (92)	(70)

Консолидированная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 95, утверждена руководством АО «АТФ Банк» 14 августа 2013 года, и от имени руководства ее подписали:


Г-н Антони Эспина
Председатель правления




Г-жа Аида Деревянко
Главный бухгалтер

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

	Примечание	30 июня 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	124,979,022	120,555,067
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы	12	736,754	277,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	13	3,770,382	12,303,381
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	26,793,802	13,464,644
Кредиты, выданные клиентам	15	533,843,440	585,370,245
Текущий налоговый актив		756,346	1,031,404
Основные средства и нематериальные активы	16	19,653,400	20,533,971
Отложенный налоговый актив	10	8,034,450	9,057,038
Дебиторская задолженность «UniCredit Austria AG» по гарантийному соглашению	17	-	95,112,829
Прочие активы	18	5,411,258	6,191,900
Активы, предназначенные для продажи	19	34,116,076	-
Итого активов		758,094,930	863,897,852
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	492,487	116,159
Депозиты и счета банков	20	5,600,029	38,541,451
Текущие счета и депозиты клиентов	21	544,214,679	515,118,722
Субординированные займы	22	30,748,850	51,657,609
Прочие привлеченные средства	22	100,424,303	176,150,117
Прочие обязательства	23	8,475,767	8,114,674
Итого обязательств		689,956,115	789,698,732
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	167,878,470	167,878,470
Эмиссионный доход		1,461,271	1,461,271
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(83,153)	(96,684)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(123,511)	(1,785)
Накопленные убытки		(116,351,351)	(110,405,106)
Итого капитала к распределению между акционерами Банка		67,962,907	74,017,347
Доля неконтролирующих акционеров		175,908	181,773
Итого капитала		68,138,815	74,199,120
Итого обязательств и капитала		758,094,930	863,897,852

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

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. Не аудировано тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	25,358,013	32,785,482
Процентные расходы	(25,090,676)	(20,075,086)
Комиссионные доходы	5,749,918	5,447,549
Комиссионные расходы	(4,925,691)	(6,267,147)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(33,264)	82,935
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	584,883	1,584,108
Поступления/ (выплаты) по прочим доходам/(расходам)	(3,439)	74,935
Расходы на персонал (выплаты)	(4,463,524)	(4,515,222)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(2,735,442)	(4,035,222)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(454,980)	5,134
Кредиты и авансы, выданные банкам	(13,033,257)	986,036
Кредиты, выданные клиентам	52,359,210	38,991,209
Дебиторская задолженность «UniCredit Austria AG» по гарантийному соглашению	95,112,829	6,396,458
Прочие активы	1,505,960	180,488
Активы удерживаемые для продажи	(34,116,076)	-
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	376,328	(1,054)
Депозиты и счета банков	(32,851,618)	(15,345,621)
Текущие счета и депозиты клиентов	30,404,792	16,661,300
Прочие обязательства	(749,751)	710,974
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	92,994,215	53,667,256
Подоходный налог уплаченный	(220,689)	(37,244)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	92,773,526	53,630,012

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. Не аудировано тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(18,900,841)	(2,893,223)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27,482,184	30,203,882
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(226,164)	(376,607)
Продажа основных средств и нематериальных активов	271,122	131,096
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	8,626,301	27,065,148
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления кредитов	-	5,375,693
Погашение кредитов	(52,966,275)	(19,277,585)
Погашение субординированных займов	(21,086,400)	(13,000,000)
Погашение долговых ценных бумаг	(23,260,406)	(31,198,904)
Дивиденды уплаченные	(33,506)	(23,394)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(97,346,587)	(58,124,190)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	4,053,240	22,570,970
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	370,715	1,009,147
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	120,555,067	127,518,380
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 11)	124,979,022	151,098,497

тыс. тенге

Капитал, причитающийся акционерам Банка

	Капитал, причитающийся акционерам Банка								
	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных	Накоплен- ные убытки	Итого	Доля неконтро- лирующих акционеров	Итого капитала
Остаток на 1 января 2013 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(96,684)	(1,785)	(110,405,106)	74,017,347	181,773	74,199,120
Итого совокупного дохода									
(Убыток)/прибыль за период	-	-	-	-	-	(4,184,395)	(4,184,395)	31,670	(4,152,725)
Прочий совокупный доход									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	13,531	-	-	13,531	54	13,585
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	-	(121,726)	-	(121,726)	(4,083)	(125,809)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	13,531	(121,726)	-	(108,195)	(4,029)	(112,224)
Итого совокупного убытка за период	-	-	-	13,531	(121,726)	(4,184,395)	(4,292,590)	27,641	(4,264,949)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру	-	-	-	-	-	-	-	(33,506)	(33,506)
Комиссия, выплаченная «UniCredit Austria AG» (Примечание 24)	-	-	-	-	-	(1,761,850)	(1,761,850)	-	(1,761,850)
Итого операций с собственниками	-	-	-	-	-	(1,761,850)	(1,761,850)	(33,506)	(1,795,356)
Остаток на 30 июня 2013 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(83,153)	(123,511)	(116,351,351)	67,962,907	175,908	68,138,815

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

тыс. тенге

	Капитал, причитающийся акционерам Банка								
	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных	Накоплен- ные убытки	Итого	Доля неконтро- лирующих 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
Итого совокупного дохода (Убыток)/прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	(3,029,386)	(3,029,386)	32,164	(2,997,222)
Прочий совокупный доход									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	(20,718)	-	-	(20,718)	151	(20,567)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	-	57,016	-	-	57,016	-	57,016
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют (не аудировано)	-	-	-	-	(52,797)	-	(52,797)	(1,575)	(54,372)
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	36,298	(52,797)	-	(16,499)	(1,424)	(17,923)
Общий совокупный убыток 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 миноритарному акционеру (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

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

1 Общие положения

(а) Организация и основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная 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. 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: Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет Комитет Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

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 2013 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2012 года: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
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 2013 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

Акционеры	30 июня 2013 г. %	31 декабря 2012 г. %
ТОО «КНГ Финанс»	99.78	-
«ЮниКредит Банк Австрия АГ»	-	99.76
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.22	0.24
	100.00	100.00

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры, продолжение

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

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

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

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

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

- Отложенные налоги - Примечание 10
- Зачет дебиторской задолженности «UniCredit Austria AG» по гарантийному соглашению и денежный депозит по данной дебиторской задолженности – Примечание 17 и Примечание 20
- Порядок учета комиссии, уплаченной «UniCredit Austria AG» – Примечание 24
- Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов - Примечание 34.

3 Основные положения учетной политики

За исключением принятия новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу с 1 января 2013 года, учетная политика, применяемая Группой, соответствует учетной политике, использованной для подготовки консолидированной промежуточной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

(а) Принципы консолидации

(i) *Дочерние предприятия*

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(ii) *Предприятия специального назначения*

Предприятия специального назначения (ПСН) представляют собой предприятия, созданные для выполнения четко определенных задач, таких как секьюритизация отдельных активов или осуществление определенных заимствований или операций кредитования. Финансовая отчетность ПСН консолидируется, если в результате оценки содержания отношений Группы с данной компанией, а также рисков и выгод компании, Группа приходит к выводу, что контролирует ПСН.

3 Основные положения учетной политики

(а) Принципы консолидации, продолжение

(iii) Потеря контроля

При потере контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей и других компонентов капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате потери контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа оставляет за собой часть инвестиции в бывшее дочернее предприятие, то такая доля оценивается по справедливой стоимости на дату потери контроля. Впоследствии эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированное предприятие (с использованием метода долевого участия) или как финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанное предприятие.

(iv) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной промежуточной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнской компании.

(v) Операции, исключаемые (элиминируемые) при консолидации

При подготовке консолидированной промежуточной финансовой отчетности подлежат взаимному исключению операции и остаток расчетов между членами Группы, а также любые суммы нереализованной прибыли, возникающие по операциям между ними.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированная на вознаграждение, начисленные по эффективной ставке вознаграждения, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Денежные средства и их эквиваленты

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

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценивают факторы риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному риску и кредитному риску, управление которыми Группа осуществляет исходя из чистой подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе цены, которая будет получена при продаже нетто длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) в отношении определенной подверженности риску. Данные корректировки на уровне портфеля относятся на отдельные активы и обязательства с учетом относительной корректировки риска каждого индивидуального инструмента в составе портфеле.

Группа признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного периода, в течение которого произошло изменение.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

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

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

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

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение**(г) Финансовые инструменты, продолжение****(х) Взаимозачет активов и обязательств**

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

(д) Основные средства**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

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

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

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

(ж) Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и авансов, выданных банкам, кредитов и прочей дебиторской задолженности. Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

(iv) *Нефинансовые активы*

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или ЕГДС. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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

(и) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Группа имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

(к) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты

- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента

- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(м) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Выкуп собственных акций

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

(iii) Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Налогообложение

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подходному налогу прошлых лет.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной промежуточной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(о) Признание доходов и расходов

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

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка, когда соответствующая услуга уже предоставлена.

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период линейным методом на протяжении срока аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(р) Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

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

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

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

Данный стандарт не оказал влияния на консолидацию объектов инвестирования Группы.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(p) Изменения в учетной политике, продолжение

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

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

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

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

4 Чистые процентные доходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	29,260,011	34,400,197
Кредиты и авансы, выданные банкам	150,081	484,583
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87,843	141,959
Срочные депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	9,611	9,042
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,641	4,223
	29,513,187	35,040,004
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,049,030)	(9,087,490)
Прочие привлеченные средства	(5,403,776)	(7,077,289)
Субординированные займы	(2,466,333)	(3,249,183)
Счета и депозиты банков	(711,294)	(789,242)
	(19,630,433)	(20,203,204)

В состав различных статей процентных доходов за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, входит общая сумма, равная 8,993,397 тысяч тенге (на 30 июня 2012 года (не аудировано): 9,602,184 тысячи тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

Процентные расходы по субординированным займам включают убыток в результате досрочного погашения субординированных займов и кредитов, предоставленных иностранными банками и финансовыми институтами в размере 169,321 тысяча тенге.

5 Комиссионные доходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. Не аудировано тыс. тенге
Банковские переводы	1,833,301	1,710,507
Пластиковые карты	1,008,024	1,006,227
Кассовые операции	1,007,957	1,022,870
Гарантии	820,512	910,576
Торговля иностранной валютой	429,883	488,698
Кастодиальные услуги	90,908	86,782
Обслуживание клиентов	25,469	22,121
Управление проектом	16,628	13,942
Операции с ценными бумагами	8,097	11,187
Прочее	202,146	255,305
	5,442,925	5,528,215

6 Комиссионные расходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. Не аудировано тыс. тенге
Гарантии (Примечание 17)	3,501,028	5,229,370
Расходы на страхование депозитов клиентов	794,811	654,379
Пластиковые карты	268,008	256,039
Банковские переводы	137,157	148,876
Операции с ценными бумагами	68,803	25,402
Кастодиальные услуги	7,647	7,653
Торговля иностранной валютой	5,403	6,756
Прочее	109,649	41,408
	4,892,506	6,369,883

7 Убытки от обесценения

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. Не аудировано тыс. тенге
Кредиты, выданне клиентам	(4,801,627)	(15,956,051)
Обязательства кредитного характера	38,180	58,500
Прочие активы	34,661	22,466
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,574	-
Восстановление убытков по кредитам, гарантированными «UniCredit Austria AG»	-	6,396,458
	(4,725,212)	(9,478,627)

8 Расходы на персонал

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. Не аудировано тыс. тенге
Вознаграждение работникам	3,930,079	3,525,797
Налоги по заработной плате	392,236	396,658
	4,322,315	3,922,455

9 Прочие общие и административные расходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. Не аудировано тыс. тенге
Износ и амортизация	990,150	1,002,237
Аренда	840,448	803,172
Ремонт и обслуживание	556,930	471,866
Налоги помимо подоходного налога и штрафных санкций	416,618	649,423
Безопасность	367,450	369,133
Коллекторские услуги	255,571	43,490
Профессиональные услуги	280,688	116,716
Услуги связи и информационные услуги	261,227	253,730
Командировочные расходы	183,194	162,839
Канцелярские товары, публикации, упаковка	119,886	101,721
Страхование	55,070	60,779
Транспортные услуги	53,392	43,987
Реклама и маркетинг	39,661	137,443
Благотворительность и спонсорство	11,964	826
Представительские расходы	10,132	6,061
Прочее	143,023	31,796
	4,585,404	4,255,219

10 Расход по подоходному налогу

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. Не аудировано тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	478,560	113,493
	478,560	113,493
Отложенный налог		
Возношение и восстановление временных разниц	1,022,588	915,508
Итого расхода по подоходному налогу	1,501,148	1,029,001

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

Применимая налоговая ставка для Группы за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (на 30 июня 2012 года (не аудировано)): 20%).

Применимая налоговая ставка текущего налога составляет 10% - для ОАО «ЮниКредит Банк» (30 июня 2012 года (не аудировано): 10%) и 25% - для «АТФ Капитал Б.В.» (30 июня 2012 года (не аудировано): 25%).

10 Расход по подоходному налогу, продолжение

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2013 года, Группа провела переоценку своего текущего налога в отношении невычитаемых процентных расходов за 2011 и 2012 годы и уменьшила, соответственно, налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды на сумму 1,063,040 тысяч тенге.

Расчет эффективной ставки налога:

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г.		Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. Не аудировано	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Убыток до налогообложения	(2,651,577)	100	(1,968,221)	100
Экономия по подоходному налогу, рассчитанная в соответствии с действующей ставкой	(530,315)	20	(393,639)	20
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	(124,176)	5	(144,876)	7
Убыток от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	-	-	11,120	(1)
Невычитаемые убытки от обесценения	330,230	(12)	538,454	(27)
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	378,039	(14)	637,156	(32)
Невычитаемый списанный процентный доход по кредитам, выданным физическим лицам	403,225	(15)	-	-
Подоходный налог, недоплаченный в прошлый отчетный период	1,063,040	(40)	-	-
Использование/(восстановление) ранее непризнанного налога	-	-	390,955	(20)
Прочий необлагаемый доход	(18,895)	1	(10,169)	1
	1,501,148	(55)	1,029,001	(52)

(а) Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года. Эти отложенные налоговые активы были частично отражены в данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если будет получена прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Казахстана не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

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

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

Изменение величины временных разниц в течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года (не аудировано), может быть представлено следующим образом.

2013 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2013 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 30 июня 2013 г.
Кредиты, выданные клиентам	20,367,734	(19,425,790)	941,944
Основные средства и нематериальные активы	(999,569)	27,450	(972,119)
Прочие активы	122,948	(14,575)	108,373
Дебиторская задолженность «UniCredit Austria AG» по гарантийному соглашению	(19,022,565)	19,022,565	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	8,588,490	(632,238)	7,956,252
	9,057,038	(1,022,588)	8,034,450
2012 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2012 г.	Признаны в составе прибыли или убытка (не аудировано)	Остаток на 30 июня 2012 г. (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
Дебиторская задолженность «UniCredit Austria AG» 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

11 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	22,459,365	32,809,601
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	-	23,675,685
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	3,012,785	4,140,887
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	96,557,129	56,591,192
- с кредитным рейтингом ВВВ	1,466,914	1,235,003
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	38,239	31,637
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	117,417	132,693
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,327,173	1,787,506
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом ВВ-	-	150,863
Итого денежных средств и их эквивалентов	124,979,022	120,555,067

11 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

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

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имеет два банка (на 31 декабря 2012 года: два банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 30 июня 2013 года составляет 64,223,566 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 72,477,972 тысячи тенге).

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

	30 июня 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
- Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	159,888	156,392
Итого государственных облигаций	159,888	156,392
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом ВВВ	115,940	120,981
Итого корпоративных облигаций	115,940	120,981
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	460,926	-
	736,754	277,373
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	492,487	116,159
	492,487	116,159

Никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются обесцененными или просроченными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты форвард и своп по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года с указанием договорных ставок обмена валюты и срока до погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Полученные в результате нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по договорам, дата исполнения которых уже наступила, но договоры еще не исполнены, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от обстоятельств.

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

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	10,615,500	10,551,800	149.92	152.72
Продажа долларов США за фунты стерлингов				
На срок менее 3 месяцев	277,536		1.55	-
Продажа долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	-	3,768,500	-	150.45
Покупка долларов США за швейцарские франки				
На срок менее 3 месяцев	151,650	-	0.9461	-
	11,044,686	14,320,300		

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные и муниципальные облигации		
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	2,721,796	2,856,879
Казначейские ноты Министерства финансов Кыргызской Республики	944,525	869,131
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	-	8,473,310
Итого государственных и муниципальных облигаций	3,666,321	12,199,320
- Корпоративные облигации		
- С кредитный рейтинг ниже В+	4	4
Итого корпоративных облигаций	4	4
Долевые инвестиции, учитываемые по себестоимости	104,057	104,057
	3,770,382	12,303,381

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

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

14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 июня 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Казахстан	16,695,436	12,022,768
Авансы, выплаченные «UniCredit Austria AG»	8,146,031	-
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	697,591	-
10 крупнейших казахстанских банков	1,350	1,200
Прочие иностранные банки	1,051,772	482,002
Кредиты и депозиты, до вычета резерва под обесценение	1,750,713	483,202
Резерв под обесценение	-	(3,608)
Кредиты и депозиты, за вычетом резерва под обесценение	1,750,713	479,594
Договоры обратного «РЕПО»	201,622	962,282
Чистые кредиты и авансы, выданные банкам	26,793,802	13,464,644

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

Авансы, выданные «UniCredit Austria AG» включают предоплату процентных расходов 4,640,237 тысяч тенге на денежный вклад с процентной ставкой 2% годовых за период с 29 апреля 2013 года по 31 декабря 2013 года и на 2,1% за период с 1 января 2014 по 1 ноября 2015 года: комиссионные расходы в сумме 3,505,794 тысячи тенге на гарантии, полученные от «UniCredit Austria AG» на определенных корпоративных кредитах с процентной ставкой 2% годовых за период с 29 апреля 2013 по 29 апреля 2015 года.

(а) Обеспечение, принятое в качестве обеспечения актива

По состоянию на 30 июня 2013 казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики справедливой стоимостью 201,186 тысяч тенге были приняты в качестве обеспечения договоров обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2012 года обыкновенные акции АО «Банк ЦентрКредит» справедливой стоимостью 17,001 тысяч тенге и казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики справедливой стоимостью 926,932 тысячи тенге были приняты в качестве обеспечения договоров обратного репо.

(б) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имеет два банка (на 31 декабря 2012 года: один банк), кредиты и авансы, выданные которым, составляют более 10% общего капитала. Совокупный объем остатков по кредитам и авансам по состоянию на 30 июня 2013 года составляет 24,841,467 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 12,022,768 тысяч тенге).

(в) Анализ изменения резерва под обесценение

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. Не аудировано тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,608	-
Восстановление за период	(3,574)	-
Влияние пересчета иностранных валют	(34)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	-	-

14 Кредиты и авансы, выданные банкам, продолжение**(г) Обязательный резерв**

В соответствии с местным законодательством, Группа обязана поддерживать определенные обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Группы. Такие резервы должны храниться на корреспондентских счетах в центральных банках, либо в виде физических денежных средств, при этом величина резервов определяется на основании среднемесячных остатков общей суммы депозитов в центральных банках и физических денежных средств. Таким образом, свободное использование указанных средств ограничено, и они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на 30 июня 2013 года обязательные резервы представляют собой корреспондентский счет АО «АТФБанк» в НБРК в размере 16,695,436 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 12,022,768 тысяч тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2013 г.	31 декабря
	тыс. тенге	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	498,961,122	505,565,466
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	196,765,810	204,539,673
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	695,726,932	710,105,139
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	43,378,785	76,944,812
Потребительские кредиты	72,414,664	71,421,847
Кредиты на покупку автомобилей	2,423,686	2,376,149
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	118,217,135	150,742,808
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	813,944,067	860,847,947
Резерв под обесценение	(280,100,627)	(275,477,702)
Чистая сумма кредитов, выданных клиентам	533,843,440	585,370,245

По состоянию на 30 июня 2013 года непросроченные ипотечные кредиты балансовой стоимостью 34,116,076 тысяч тенге были реклассифицированы как активы, удерживаемые для продажи (Примечание 19).

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года (не аудировано):

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	240,958,065	19,957,682	260,915,747
Чистое начисление/(восстановление) в течение периода	16,045,488	(89,437)	15,956,051
Списания	(5,702,855)	(1,472,584)	(7,175,439)
Восстановления	51,641	96,158	147,799
Влияние пересчета иностранных валют	552,626	84,686	637,312
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	251,904,965	18,576,505	270,481,470

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	149,850,101	(904,577)	148,945,524	0.6
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	55,424,700	(22,580,709)	32,843,991	40.7
- просроченные на срок менее 90 дней	2,026,932	(430,677)	1,596,255	21.2
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	15,741,930	(6,075,317)	9,666,613	38.6
- просроченные на срок более 1 года	275,917,459	(188,894,393)	87,023,066	68.5
Всего обесцененных кредитов	349,111,021	(217,981,096)	131,129,925	62.4
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	498,961,122	(218,885,673)	280,075,449	43.9
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	96,881,570	(981,589)	95,899,981	1.0
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	10,392,091	(2,866,042)	7,526,049	27.6
- просроченные на срок менее 90 дней	6,524,701	(2,067,239)	4,457,462	31.7
- просроченные на более 90 дней и менее 1 года	16,186,416	(5,738,917)	10,447,499	35.5
- просроченные на более 1 года	66,781,032	(31,290,800)	35,490,232	46.9
Всего обесцененных кредитов	99,884,240	(41,962,998)	57,921,242	42.0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	196,765,810	(42,944,587)	153,821,223	21.8
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	695,726,932	(261,830,260)	433,896,672	37.6

15 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				
-не просроченные	20,561,115	(236,952)	20,324,163	1.2
-просроченные на срок менее 30 дней	1,158,915	(59,926)	1,098,989	5.2
-просроченные на срок 30-59 дней	646,087	(11,442)	634,645	1.8
-просроченные на срок 60-89 дней	570,158	(150,177)	419,981	26.3
-просроченные на срок 90-119 дней	704,410	(145,380)	559,030	20.6
-просроченные на срок 120-149 дней	232,858	(16,117)	216,741	6.9
-просроченные на срок 150 - 179 дней	134,087	(33,019)	101,068	24.6
-просроченные на срок 180 - 360 дней	1,384,337	(494,762)	889,575	35.7
-просроченные на срок более 360 дней	17,986,818	(8,110,907)	9,875,911	45.1
Итого ипотечных займов	43,378,785	(9,258,682)	34,120,103	21.3
Потребительские кредиты				
-не просроченные	48,666,327	(893,073)	47,773,254	1.8
-просроченные на срок менее 30 дней	3,536,385	(120,555)	3,415,830	3.4
-просроченные на срок 30-59 дней	808,957	(63,543)	745,414	7.9
-просроченные на срок 60-89 дней	750,903	(96,601)	654,302	12.9
-просроченные на срок 90-119 дней	562,317	(168,973)	393,344	30.0
-просроченные на срок 120-149 дней	539,302	(148,480)	390,822	27.5
-просроченные на срок 150 - 179 дней	571,673	(156,260)	415,413	27.3
-просроченные на срок 180 - 360 дней	2,204,629	(890,694)	1,313,935	40.4
-просроченные на срок более 360 дней	14,774,171	(6,218,153)	8,556,018	42.1
Итого потребительских кредитов	72,414,664	(8,756,332)	63,658,332	12.1

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты на приобретение автомобилей				
-не просроченные	1,879,694	(7,514)	1,872,180	0.4
-просроченные на срок менее 30 дней	77,485	(121)	77,364	0.2
-просроченные на срок 30-59 дней	22,102	(432)	21,670	2.0
-просроченные на срок 60-89 дней	2,797	(169)	2,628	6.0
-просроченные на срок 90-119 дней	23,940	(134)	23,806	0.6
-просроченные на срок 120-149 дней	331	-	331	0.0
-просроченные на срок 150 - 179 дней	25,967	(17,958)	8,009	69.2
-просроченные на срок 180 - 360 дней	29,964	(12,820)	17,144	42.8
-просроченные на срок более 360 дней	361,406	(216,205)	145,201	59.8
Итого кредитов на покупку автомобилей	2,423,686	(255,353)	2,168,333	10.5
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	118,217,135	(18,270,367)	99,946,768	15.5
Итого кредитов, выданных клиентам	813,944,067	(280,100,627)	533,843,440	34.4

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

В следующей таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 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 отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- стандартные кредиты	157,887,006	(1,077,695)	156,809,311	0.7
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	62,694,118	(23,254,514)	39,439,604	37.1
- просроченные на срок менее 90 дней	6,644,465	(2,481,971)	4,162,494	37.4
- просроченные на более 90 дней и менее 1 года	44,957,496	(34,803,556)	10,153,940	77.4
- просроченные на более 1 года	233,382,381	(151,993,771)	81,388,610	65.1
Всего обесцененных кредитов	347,678,460	(212,533,812)	135,144,648	61.1
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	505,565,466	(213,611,507)	291,953,959	42.3
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- стандартные кредиты	102,791,504	(925,631)	101,865,873	0.9
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	16,647,082	(4,473,503)	12,173,579	26.9
- просроченные на срок менее 90 дней	10,090,789	(3,050,152)	7,040,637	30.2
- просроченные на более 90 дней и менее 1 года	13,281,769	(5,740,072)	7,541,697	43.2
- просроченные на более 1 года	61,728,529	(28,881,475)	32,847,054	46.8
Всего обесцененных кредитов	101,748,169	(42,145,202)	59,602,967	41.4
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	204,539,673	(43,070,833)	161,468,840	21.1
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	710,105,139	(256,682,340)	453,422,799	36.1

15 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				
-не просроченные	52,459,746	(852,911)	51,606,835	1.6
-просроченные на срок менее 30 дней	2,584,618	(431,455)	2,153,163	16.7
-просроченные на срок 30-59 дней	533,162	(20,564)	512,598	3.9
-просроченные на срок 60-89 дней	814,712	(242,858)	571,854	29.8
-просроченные на срок 90-119 дней	436,904	(71,846)	365,058	16.4
-просроченные на срок 120-149 дней	243,550	(98,589)	144,961	40.5
-просроченные на срок 150 - 179 дней	311,872	(165,473)	146,399	53.1
-просроченные на срок 180 - 360 дней	1,911,324	(728,356)	1,182,968	38.1
-просроченные на срок более 360 дней	17,648,924	(7,791,170)	9,857,754	44.1
Итого ипотечных займов	76,944,812	(10,403,222)	66,541,590	13.5
Потребительские кредиты				
-не просроченные	48,025,187	(784,124)	47,241,063	1.6
-просроченные на срок менее 30 дней	4,171,066	(124,667)	4,046,399	3.0
-просроченные на срок 30-59 дней	850,571	(53,078)	797,493	6.2
-просроченные на срок 60-89 дней	839,661	(318,062)	521,599	37.9
-просроченные на срок 90-119 дней	538,925	(104,552)	434,373	19.4
-просроченные на срок 120-149 дней	622,259	(166,989)	455,270	26.8
-просроченные на срок 150 - 179 дней	372,361	(130,712)	241,649	35.1
-просроченные на срок 180 - 360 дней	2,065,917	(841,189)	1,224,728	40.7
-просроченные на срок более 360 дней	13,935,900	(5,626,944)	8,308,956	40.4
Итого потребительских кредитов	71,421,847	(8,150,317)	63,271,530	11.4

15 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				
-не просроченные	1,865,409	(2,414)	1,862,995	0.1
-просроченные на срок менее 30 дней	66,284	(37)	66,247	0.1
-просроченные на срок 30-59 дней	8,019	(143)	7,876	1.8
-просроченные на срок 60-89 дней	5,830	(111)	5,719	1.9
-просроченные на срок 90-119 дней	13,582	(7,010)	6,572	51.6
-просроченные на срок 120-149 дней	11,696	(5,619)	6,077	48.0
-просроченные на срок 150 - 179 дней	6,334	(2,345)	3,989	37.0
-просроченные на срок 180 - 360 дней	20,459	(5,851)	14,608	28.6
-просроченные на срок более 360 дней	378,536	(218,293)	160,243	57.7
Итого кредитов на покупку автомобилей	2,376,149	(241,823)	2,134,326	10.2
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	150,742,808	(18,795,362)	131,947,446	12.5
Итого кредитов, выданных клиентам	860,847,947	(275,477,702)	585,370,245	32.0

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.6%
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 50%- 70%
- 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 4,338,967 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2012 года: 4,534,228 тысяч тенге).

15 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 кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2013 года был бы на 2,998,403 тысячи тенге ниже/выше (на 31 декабря 2012 года: 3,958,423 тысячи тенге).

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

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

30 июня 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	7,190,083	7,190,083	-	-
Торгуемые ценные бумаги	59,884	59,884	-	-
Недвижимость	136,582,520	126,249,101	10,333,419	-
Транспортные средства	12,510,890	11,418,735	1,092,155	-
Оборудование	3,707,614	2,886,966	820,648	-
Прочее обеспечение	28,927,524	20,183,996	8,743,528	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	27,283,805	-	-	27,283,805
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	5,060,744	-	-	5,060,744
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности	23,522,441	-	-	23,522,441
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	244,845,505	167,988,765	20,989,750	55,866,990
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	161,296	18,008	143,288	-
Недвижимость	172,545,879	171,956,617	589,262	-
Транспортные средства	2,982,234	2,960,225	22,009	-
Оборудование	2,687,635	2,658,028	29,607	-
Прочее обеспечение	8,233,937	8,222,142	11,795	-
Корпоративные гарантии, без присвоенного кредитного рейтинга	958,374	-	-	958,374
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,481,812	-	-	1,481,812
Итого просроченных или обесцененных кредитов	189,051,167	185,815,020	795,961	2,440,186
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	433,896,672	353,803,785	21,785,711	58,307,176

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

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	6,275,828	6,275,828		-
Торгуемые ценные бумаги	67,992	67,992	-	-
Недвижимость	142,444,933	137,720,529	4,724,404	-
Транспортные средства	20,895,567	20,862,649	32,918	-
Оборудование	4,629,469	4,616,321	13,148	-
Прочее обеспечение	37,194,936	24,429,281	12,765,655	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	29,824,740	29,824,740	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	3,981,493	-	-	3,981,493
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	13,360,226	-	-	13,360,226
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	258,675,184	223,797,340	17,536,125	17,341,719
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	2,289,788	2,289,788	-	-
Недвижимость	172,811,542	171,502,503	1,309,039	-
Транспортные средства	4,478,039	4,214,412	263,627	-
Оборудование	2,601,219	2,584,938	16,281	-
Прочее обеспечение	9,084,652	8,986,553	98,099	-
Корпоративные гарантии, без присвоенного кредитного рейтинга	2,149,445	-	-	2,149,445
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,332,930	-	-	1,332,930
Итого просроченных или обесцененных кредитов	194,747,615	189,578,194	1,687,046	3,482,375
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	453,422,799	413,375,534	19,223,171	20,824,094

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

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

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

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
30 июня 2013 года				
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	20,324,163	16,187,755	1,396,427	2,739,981
Просроченные кредиты	13,795,940	12,968,052	529,069	298,819
Итого ипотечных займов	34,120,103	29,155,807	1,925,496	3,038,800

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2012 года				
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	51,606,835	31,604,226	14,275,751	5,726,858
Просроченные кредиты	14,934,755	12,095,581	2,362,633	476,541
Итого ипотечных займов	66,541,590	43,699,807	16,638,384	6,203,399

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

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 99% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

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

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

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
30 июня 2013 года тыс. тенге				
Непросроченные кредиты				
Недвижимость	23,747,506	22,191,269	1,556,237	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	2,665,404	330,045	2,335,359	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности	21,360,344	-	-	21,360,344
Итого непросроченных кредитов	47,773,254	22,521,314	3,891,596	21,360,344
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	13,568,856	13,390,367	178,489	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	69,637	18,955	50,682	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности	2,246,585	-	-	2,246,585
Итого просроченных или обесцененных кредитов	15,885,078	13,409,322	229,171	2,246,585
Итого потребительских кредитов	63,658,332	35,930,636	4,120,767	23,606,929

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

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
Непросроченные кредиты				-
Недвижимость	25,395,390	21,280,560	4,114,830	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	1,032,149	296,367	735,782	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности	20,813,524	-	-	20,813,524
Итого непросроченных кредитов	47,241,063	21,576,927	4,850,612	20,813,524
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	12,889,614	11,035,203	1,854,411	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	103,478	93,299	10,179	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности	3,037,375	-	-	3,037,375
Итого просроченных или обесцененных кредитов	16,030,467	11,128,502	1,864,590	3,037,375
Итого потребительских кредитов	63,271,530	32,705,429	6,715,202	23,850,899

(iii) Изъятное обеспечение

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2013 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 2,538 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 2,839 тысяч тенге). По состоянию на 30 июня 2013 года размер изъятого обеспечения составляет:

	30 июня 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Недвижимость	3,553,294	3,621,635
Прочие активы	1,004	1,004
Итого изъятого обеспечения	3,554,298	3,622,639

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Физические лица	118,217,135	150,742,808
Строительство	125,646,605	131,560,026
Оптовая торговля	95,121,554	81,344,835
Недвижимость	93,875,156	99,275,493
Пищевая промышленность	73,800,978	65,175,456
Транспорт	63,554,167	83,025,688
Розничная торговля	57,410,803	58,125,061
Гостиничные услуги	26,264,154	26,486,205
Химическая промышленность	12,431,820	13,751,284
Сельское хозяйство	12,210,977	11,847,498
Текстильная промышленность	11,665,626	11,582,523
Металлургия	7,606,444	6,922,236
Горнодобывающая промышленность	6,392,180	6,410,421
Индустрия развлечений	6,108,511	6,114,012
Нефтегазовая промышленность	4,562,742	3,903,765
Связь	4,526,732	5,648,337
Прочее	94,548,483	98,932,299
	813,944,067	860,847,947
Резерв под обесценение	(280,100,627)	(275,477,702)
	533,843,440	585,370,245

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2013 года, Группа имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (на 31 декабря 2012 года: 14), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2013 года составляет 259,341,643 тысячи тенге (на 31 декабря 2012 года: 264,169,656 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27, 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.

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Транс- портные средства	Компьютерное оборудование	Оснащение и приспособ- ления	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Итого
Фактическая стоимость							
Остаток на 1 января 2013 года	19,287,332	615,843	3,617,226	4,476,996	75,775	3,338,298	31,411,470
Поступления	14,231	23,600	23,040	155,136	-	190,071	406,078
Выбытия	(334,819)	(694)	(55,641)	(145,561)	-	(1,308)	(538,023)
Влияние пересчета иностранных валют	(12,710)	(2,029)	(4,615)	(11,873)	-	(10,449)	(41,676)
Остаток на 30 июня 2013 года	18,954,034	636,720	3,580,010	4,474,698	75,775	3,516,612	31,237,849
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2013 года	(3,694,735)	(497,563)	(1,833,691)	(3,290,381)	-	(1,561,129)	(10,877,499)
Износ и амортизация за период	(334,248)	(34,253)	(88,559)	(344,967)	-	(188,123)	(990,150)
Выбытия	85,244	370	54,813	125,811	-	109	266,347
Влияние пересчета иностранных валют	12,209	1,493	2,778	(3,983)	-	4,356	16,853
Остаток на 30 июня 2013 года	(3,931,530)	(529,953)	(1,864,659)	(3,513,520)	-	(1,744,787)	(11,584,449)
Балансовая стоимость							
На 30 июня 2013 года	15,022,504	106,767	1,715,351	961,178	75,775	1,771,825	19,653,400

16 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Оснащение и приспособления	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Итого
Фактическая стоимость							
Остаток на 1 января 2012 года	19,361,074	644,374	3,580,624	4,521,136	223,735	2,906,424	31,237,367
Поступления (не аудировано)	5,101	6,096	59,802	82,939	249,748	99,065	502,751
Выбытия (не аудировано)	(156,955)	(18,292)	(7,173)	(18,371)	-	-	(200,791)
Переводы (не аудировано)	91,269	-	48,308	19,844	(418,867)	259,446	-
Влияние пересчета иностранных валют (не аудировано)	(7,963)	(1,353)	(2,385)	(6,998)	(2,998)	(3,074)	(24,771)
Остаток на 30 июня 2012 года (не аудировано)	19,292,526	630,825	3,679,176	4,598,550	51,618	3,261,861	31,514,556
Износ, амортизация и убытки от обесценения							
Остаток на 1 января 2012 года	(3,081,911)	(452,678)	(1,729,596)	(2,860,109)	-	(1,266,981)	(9,391,275)
Износ и амортизация за период (не аудировано)	(336,428)	(43,001)	(140,889)	(305,830)	-	(176,089)	(1,002,237)
Выбытия (не аудировано)	34,547	15,746	7,159	12,200	-	-	69,652
Влияние пересчета иностранных валют (не аудировано)	887	670	1,309	2,862	-	1,857	7,585
Остаток на 30 июня 2012 года (не аудировано)	(3,382,905)	(479,263)	(1,862,017)	(3,150,877)	-	(1,441,213)	(10,316,275)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 30 июня 2012 года (не аудировано)	15,909,621	151,562	1,817,159	1,447,673	51,618	1,820,648	21,198,281
На 1 января 2012 года	16,279,163	191,696	1,851,028	1,661,027	223,735	1,639,443	21,846,092

17 Дебиторская задолженность от «UniCredit Austria AG» по договору гарантии

25 декабря 2009 года Группа подписала договор гарантии с материнским предприятием «UniCredit Bank Austria AG» (UniCredit). По данному соглашению, выплата убытков от обесценения кредита по определенным крупным корпоративным кредитам были гарантированы «UniCredit». Группа выплачивала комиссионное вознаграждение - 6% годовых от балансовой стоимости кредитов, покрытых гарантией. Данное гарантийное соглашение истекало 17 апреля 2027 года, однако оно могло быть расторгнуто досрочно, либо гарантом, либо Группой, в определенных случаях. Основной причиной досрочного расторжения гарантии была неспособность «UniCredit» удержать, напрямую или косвенно, право собственности и бенефициарное право на не менее чем 50% доли плюс 1 акция Группы. По состоянию на 31 декабря 2012 года, Группа признала дебиторскую задолженность «UniCredit» в размере 95,112,829 тысяч тенге по данному гарантийному соглашению.

7 декабря 2012 года, принимая во внимание потенциальное наступление события досрочного расторжения, «UniCredit» и АТФ Банк подписали поправку к данному гарантийному соглашению, в котором сумма максимального обязательства по гарантии составляет 630,639 тысяч долларов США, которая подлежит выплате в конце двухлетнего срока на нетто-основе за счет средств денежного депозита в размере 630,639 тысяч долларов США, который был предоставлен «UniCredit». В том случае, если сумма убытков по гарантированным кредитам будет меньше, чем максимальное обязательство по гарантии на конец двухлетнего периода, сумма денежного депозита, превышающая сумму, на которую убытки по кредитам превышают денежный депозит, будет незамедлительно возвращена «UniCredit». Комиссионное вознаграждение было снижено до 2% в год, начиная с 1 мая 2013 года по 30 апреля 2015 года, и по состоянию на 30 июня 2013 года было полностью выплачено Группой (Примечание 14).

По состоянию на 30 июня 2013 года, при наличии юридически действительного права и намерения погасить данный депозит по наступлению срока на нетто-основе в счет суммы убытков, понесенных Группой по гарантированным корпоративным кредитам, дебиторская задолженность «UniCredit» по гарантийному соглашению в сумме 95,636,376 тысяч тенге была зачтена в счет соответствующего денежного депозита.

18 Прочие активы

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	280,003	586,996
Резерв под обесценение	(53,444)	(53,293)
Итого прочих финансовых активов	226,559	533,703
Изъятые имущество	6,707,383	6,771,647
Авансы, уплаченные за административную деятельность	1,020,430	1,358,635
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	371,376	227,083
Запасы	155,627	192,181
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	66,604	251,016
Расчеты с сотрудниками	12,755	1,838
Драгоценные металлы	3,609	4,805
Резерв под обесценение	(3,153,085)	(3,149,008)
Итого прочих нефинансовых активов	5,184,699	5,658,197
Итого прочих активов	5,411,258	6,191,900

18 Прочие активы, продолжение**(а) Анализ изменения резерва под обесценение**

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

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

Движение резерва под обесценение за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года, (не аудировано) могут быть представлено следующим образом:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	25,038	3,325,957	3,350,995
(Восстановление)/чистое начисление резерва под обесценение за период	8,968	(31,434)	(22,466)
(Списания)/восстановления за период	(7,482)	89,116	81,634
Влияние пересчета иностранных валют	2,499	(3,160)	(661)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	29,023	3,380,479	3,409,502

19 Активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 30 июня 2013 года, руководство Группы имело намерения продать третьему лицу портфель непросроченных ипотечных кредитов, выданных Банком, балансовой стоимостью 34,116,076 тысяч тенге. Работы по реализации этого ипотечного портфеля начались в мае 2013 года, и сделка завершилась в июле 2013 года.

По состоянию на 30 июня 2013 года, Группа не признала убыток от обесценения этого ипотечного портфеля в результате переоценки, которую необходимо было сделать для приведения стоимости этого актива к наименьшей из балансовой и справедливой стоимости, за вычетом расходов по реализации, поскольку реализация ожидалась по стоимости выше балансовой.

20 Депозиты и счета банков

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Срочные депозиты	4,189,526	36,860,892
Счета типа «востро»	1,410,503	1,680,559
	5,600,029	38,541,451

По состоянию на 30 июня 2013 года, Группа не имеет Банков (на 31 декабря 2012 года: один банк) остатки по счетам которых превышают 10% капитала (31 декабря 2012 года: 34,767,331 тысяча тенге).

По состоянию на 30 июня 2013 года денежный депозит от «UniCredit Bank Austria AG» в размере 95,636,376 тысяч тенге (Примечание 17) было представлено и зачтено на нетто-основе в отношении соответствующей дебиторской задолженности на ту же сумму от «UniCredit Bank Austria AG».

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	144,200,514	128,790,015
- Розничные	23,000,183	31,538,638
Срочные депозиты		
- Корпоративные	176,046,672	161,709,860
- Розничные	200,967,310	193,080,209
	544,214,679	515,118,722

По состоянию на 30 июня 2013 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 14,778,948 тысяч тенге (в 2012 году: 10,904,177 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имеет девять клиентов, (31 декабря 2012 года: 13 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2013 года составляет 188,406,379 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 189,231,158 тысяч тенге).

22 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

	30 июня 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Субординированные займы		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	30,748,850	30,659,682
- Субординированные займы	-	20,997,927
Итого субординированных займов	30,748,850	51,657,609
Прочие заемные средства		
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	13,687,294	66,988,721
	13,687,294	66,988,721
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	85,520,872	84,942,038
- Ноты в тенге	1,216,137	24,219,358
	86,737,009	109,161,396
Итого прочих заемных средств	100,424,303	176,150,117

В июне 2013 года, Группа досрочно погасила субординированные займы в размере 12,000,000 тысяч тенге и 9,086,400 тысяч тенге (60,000 тысяч долларов США) в рамках ковенанта о смене основного акционера.

В июне 2013 года, Группа досрочно погасила займы, выданные иностранными банками и финансовыми институтами, в размере 24,667,860 тысяч тенге в рамках ковенанта о смене основного акционера.

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

22 Субординированные займы и прочие привлеченные средства, продолжение

(а) Субординированные займы

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

Краткая информация об условиях погашения прочих привлеченных средств по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена в следующей таблице:

	30 июня 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Номинальная ставка вознаграждения	Срок погашения	Номинальная ставка вознаграждения	Срок погашения
Субординированные займы				
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	7.0-8.5	2014 г.	8.4-8.5	2014 г.
- Субординированные займы	-	-	6.5-11.4	2017-2020 г.
Займы				
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	0.7-8.0	2014-2016 г.	0.7-8.0	2013-2016 г.
Облигации выпущенные				
- Еврооблигации в долларах США	9.0-9.3	2014-2016 г.	9.0-9.3	2014-2016 г.
- Ноты в тенге	7.5	2017 г.	7.0-7.67	2014-2017 г.

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

В соответствии с условиями определенных долгосрочных кредитных соглашений, Группа обязана поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа соблюдала требования в отношении данных коэффициентов.

23 Прочие обязательства

	30 июня 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	153,926	195,889
Кредиторы по капитальным затратам	1,200	84,700
Итого прочих финансовых обязательств	155,126	280,589
Прочие налоги к уплате	5,891,395	5,678,252
Начисленные административные расходы	718,713	219,973
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	435,879	474,059
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	400,566	389,851
Резерв по отпускам	376,783	344,620
Задолженность перед работниками	205,059	367,513
Предоплаты и прочие кредиторы	195,242	257,056
Доходы будущих периодов	97,004	102,761
Итого прочих нефинансовых обязательств	8,320,641	7,834,085
	8,475,767	8,114,674

23 Прочие обязательства, продолжение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года налоговые органы провели проверку налоговых обязательств Банка за период с 2007 по 2010 годы. Основные результаты налоговой проверки включали претензию в отношении налога у источника выплаты по комиссионным расходам, уплаченным по гарантии «UniCredit Bank Austria AG». Налоговые органы считают, что Банк должен был удержать налог с «UniCredit» и уплатить в государственный бюджет 1,633,123 тысячи тенге по комиссии в размере 16,331,234 тысяч тенге, выплаченной в 2010 году по этому гарантийному соглашению. Дополнительно налоговые органы начислили административный штраф в размере 816,562 тысяч тенге, что составляет 50% от суммы налога, не уплаченного в бюджет.

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа начислила налоговые обязательства в размере 5,868,698 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 5,552,577 тысяч тенге) по данному налогу за периоды, начиная с 2010 года, при этом 4,055,904 тысячи тенге из указанной суммы относятся к налоговым обязательствам, а 1,831,313 тысяч тенге относятся к штрафам и пеням.

24 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 июня 2013 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 47,000,000 обыкновенных акций (на 31 декабря 2012 года: 47,000,000 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были выпущены (31 декабря 2012 года: 45,294,733 акций) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (на 31 декабря 2012 года: 45,265,543 акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 30 июня 2013 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2012 года: 29,190).

(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 шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2013 года, никаких переводов в состав общего резерва не было.

(г) Комиссия выплаченная «UniCredit Austria AG»

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

(д) Дивиденды

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

На общем собрании акционеров, прошедшем в апреле 2013 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2012 года: не выплачивались).

25 Убыток на акцию

Расчет базового и разводненного убытка на акцию по состоянию на 30 июня 2013 года основывается на чистом убытке за период, относящемся к обыкновенным акциям, в размере 4,184,395 тысяч тенге (на 30 июня 2012 года (не аудировано): 3,029,386 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 45,265,543 (на 30 июня 2012 года (не аудировано): 43,390,537), рассчитанному следующим образом.

	30 июня 2013 г.	30 июня 2012 г.
	тыс. тенге	Не аудировано
	тыс. тенге	тыс. тенге
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало периода (тыс. тенге)	45,294,733	43,419,727
Влияние собственных акций выкупленных	(29,190)	(29,190)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	45,265,543	43,390,537

В следующей таблице представлены данные об убытке за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года (не аудировано) и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	30 июня 2013 г.	30 июня 2012 г.
	тыс. тенге	Не аудировано
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистый убыток, причитающийся владельцам обыкновенных акций	(4,184,395)	(3,029,386)
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	45,265,543	43,390,537
Базовый и разводненный убыток на акцию, в тенге	(92)	(70)

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (31 декабря 2012 года: отсутствуют).

26 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. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские услуги – в основном включают оформление кредитов и прочих кредитных линий, прием депозитов и ведение текущих счетов для корпоративных и институциональных клиентов
- розничные банковские услуги – в основном включает прием депозитов от клиентов - физических лиц, предоставление потребительских и ипотечных кредитов, кредитов малым и средним предприятиям, 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.

26 Анализ по сегментам, продолжение

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

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

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

	30 июня 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	276,187,830	290,201,492
Розничные банковские услуги	232,815,480	273,441,156
Прочие сегменты	245,264,629	296,212,836
Корпоративный центр	3,826,991	4,042,368
Итого активов	758,094,930	863,897,852
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	366,052,583	338,414,125
Розничные банковские услуги	147,488,571	152,423,482
Прочие сегменты	174,529,248	297,282,061
Корпоративный центр	1,885,713	1,579,064
Итого обязательств	689,956,115	789,698,732

26 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Корпоративный центр	Итого
Чистые процентные доходы	7,230,072	5,115,015	(2,462,333)	-	9,882,754
Чистые комиссионные доход	(2,066,101)	2,454,498	162,022	-	550,419
Чистый доход от коммерческой деятельности	816,418	455,121	(719,919)	-	551,620
Прочие операционные расходы	-	-	(3,439)	-	(3,439)
Доход	5,980,389	8,024,634	(3,023,669)	-	10,981,354
Затраты на персонал	(363,109)	(1,051,495)	(676,562)	(2,231,149)	(4,322,315)
Прочие общие и административные расходы	(391,682)	(273,559)	(208,352)	(2,721,661)	(3,595,254)
Износ и амортизация	(1,866)	(601,827)	(125,452)	(261,005)	(990,150)
Прямые расходы	(756,657)	(1,926,881)	(1,010,366)	(5,213,815)	(8,907,719)
Косвенные и накладные расходы	(972,076)	(4,241,739)	-	5,213,815	-
Операционные расходы	(1,728,733)	(6,168,620)	(1,010,366)	-	(8,907,719)
Результат сегмента до убытков от обесценения	4,251,656	1,856,014	(4,034,035)	-	2,073,635
Убытки от обесценения	(5,301,418)	295,521	280,685	-	(4,725,212)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	(1,049,762)	2,151,535	(3,753,350)	-	(2,651,577)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(1,501,148)	(1,501,148)
(Убыток)/прибыль за период	(1,049,762)	2,151,535	(3,753,350)	(1,501,148)	(4,152,725)
Капитальные расходы	-	-	406,078	-	406,078
Отложенные налоговые активы	-	-	-	8,034,450	8,034,450

26 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года (не аудировано), может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Корпоративный центр	Итого
Чистые процентные доходы	8,302,060	6,645,123	(110,383)	-	14,836,800
Чистые комиссионные расходы	(3,713,204)	2,613,984	257,552	-	(841,668)
Чистый доход от коммерческой деятельности	809,941	561,984	185,162	-	1,557,087
Прочие операционные доходы	-	29,491	106,370	-	135,861
Доход	5,398,797	9,850,582	438,701	-	15,688,080
Расходы на персонал	(389,457)	(961,390)	(652,725)	(1,918,883)	(3,922,455)
Прочие общие и административные расходы	(322,375)	(464,301)	(111,806)	(2,354,500)	(3,252,982)
Износ и амортизация	(7,841)	(589,879)	(115,350)	(289,167)	(1,002,237)
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 до убытков от обесценения	3,759,768	4,191,818	(441,180)	-	7,510,406
Убытки от обесценения	(4,123,114)	(5,382,697)	27,184	-	(9,478,627)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	(363,346)	(1,190,879)	(413,996)	-	(1,968,221)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(1,029,001)	(1,029,001)
(Убыток)/прибыль за период	(363,346)	(1,190,879)	(413,996)	(1,029,001)	(2,997,222)
Капитальные расходы	-	-	502,751	-	502,751
Отложенные налоговые активы	-	-	-	6,441,599	6,441,599
Дебиторская задолженность «UniCredit Austria AG» по гарантийному соглашению	89,191,631	-	-	-	89,191,631

27 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков 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 и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

(б) Рыночный риск

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

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

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

27 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 процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением.

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

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. 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.

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

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам 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	Беспроцентные	Балансовая стоимость
30 июня 2013 года							
АКТИВЫ							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	523,753	3,699	15,974	32,034	161,294	-	736,754
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,949,535	152,143	668,704	-	-	-	3,770,382
Кредиты и авансы, выданные банкам	16,902,408	500	1,681,117	8,157,738	52,039	-	26,793,802
Кредиты, выданные клиентам	183,187,768	51,684,582	51,177,643	146,080,227	101,713,220	-	533,843,440
Активы, предназначенные для продажи	5,494	18,666	556,106	4,127,865	29,407,945	-	34,116,076
	203,568,958	51,859,590	54,099,544	158,397,864	131,334,498	-	599,260,454
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	492,487	-	-	-	-	-	492,487
Депозиты и счета банков	5,596,986	624	399	1,870	150	-	5,600,029
Текущие счета и депозиты клиентов	231,129,324	39,134,201	109,989,665	145,591,833	5,383,020	12,986,636	544,214,679
Субординированные займы	10,754,183	214,838	19,779,829	-	-	-	30,748,850
Прочие заемные средства	633	497,069	46,460,901	53,465,700	-	-	100,424,303
	247,973,613	39,846,732	176,230,794	199,059,403	5,383,170	12,986,636	681,480,348
	(44,404,655)	12,012,858	(122,131,250)	(40,661,539)	125,951,328	(12,986,636)	(82,219,894)

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	366	897	74,941	33,529	167,640	-	277,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,110,744	46,122	146,510	5	-	-	12,303,381
Кредиты и авансы, выданные банкам	13,459,501	-	900	4,243	-	-	13,464,644
Кредиты, выданные клиентам	244,794,293	13,530,653	28,700,419	153,767,054	144,577,826	-	585,370,245
	270,364,904	13,577,672	28,922,770	153,804,831	144,745,466	-	611,415,643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	116,159	-	-	-	-	-	116,159
Депозиты и счета банков	35,790,615	1,869,297	880,259	1,010	270	-	38,541,451
Текущие счета и депозиты клиентов	241,851,319	38,249,208	44,681,701	170,917,114	10,937,039	8,482,341	515,118,722
Субординированные займы	22,980,686	256,611	19,477,485	-	8,942,827	-	51,657,609
Прочие заемные средства	457,239	31,031,410	12,182,560	132,478,908	-	-	176,150,117
	301,196,018	71,406,526	77,222,005	303,397,032	19,880,136	8,482,341	781,584,058
	(30,831,114)	(57,828,854)	(48,299,235)	(149,592,201)	124,865,330	(8,482,341)	(170,168,415)

27 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.2	0.5	-	0.2	0.7	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5.6	5.6	-	5.6	5.6	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0.8	-	-	1.2	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	6.5	7.0	3.0	6.5	8.7
Кредиты, выданные клиентам	13.6	7.7	7.4	11.5	6.7	8.0
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков	-	2.0	-	-	3.7	13.3
Текущие счета и депозиты клиентов	4.1	4.5	7.2	3.3	3.9	6.1
Субординированные займы	8.2	10.6	-	9.5	10.9	-
Прочие заемные средства						
- Займы	7.1	0.0	3.7	7.1	1.8	3.7
- Облигации выпущенные	9.3	9.1	-	7.7	9.3	-

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года (не аудировано), 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 2013 г.		30 июня 2012 г. 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	(771,685)	(771,685)	(1,110,067)	(1,110,067)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	771,685	771,685	1,110,067	1,110,067

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 годов (не аудировано) может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2013 г.		30 июня 2012 г. 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	(14,869)	(22,096)	(16,176)	(23,314)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	16,328	23,563	17,887	25,068

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

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргыз- ский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	12,274,614	94,533,846	11,684,039	1,626,978	4,859,441	104	124,979,022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	164,675	116,077	846	1	455,155	-	736,754
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104,063	-	-	-	3,666,319	-	3,770,382
Кредиты и авансы, выданные банкам	16,696,785	8,907,367	-	-	1,189,650	-	26,793,802
Кредиты, выданные клиентам	300,537,083	220,425,608	2,649,095	318	10,231,336	-	533,843,440
Прочие финансовые активы	105,683	78,087	37,823	174	4,774	18	226,559
Активы, предназначенные для продажи	15,466,871	18,649,205	-	-	-	-	34,116,076
Итого активов	345,349,774	342,710,190	14,371,803	1,627,471	20,406,675	122	724,466,035
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	780,138	4,569,281	965	-	249,645	-	5,600,029
Текущие счета и депозиты клиентов	253,731,511	258,544,398	16,862,185	1,896,570	13,019,813	160,202	544,214,679
Субординированные займы	15,488,473	15,260,377	-	-	-	-	30,748,850
Прочие заемные средства	14,326,123	85,545,212	552,335	-	633	-	100,424,303
Прочие финансовые обязательства	134,616	3,927	5,623	5	10,530	425	155,126
Итого обязательств	284,460,861	363,923,195	17,421,108	1,896,575	13,280,621	160,627	681,142,987
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(10,652,000)	10,593,598	-	-	-	(434,085)	(492,487)
Чистая позиция	50,236,913	(10,619,407)	(3,049,305)	(269,104)	7,126,054	(594,590)	42,830,561

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	<u>Тенге</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>долл. США</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Евро</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Рубль</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Кыргыз-</u> <u>ский сом</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Прочие</u> <u>валюты</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Итого</u> <u>тыс. тенге</u>
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	40,942,233	62,125,991	10,381,293	1,307,200	5,460,317	338,033	120,555,067
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	172,085	105,288	-	-	-	-	277,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,577,372	-	-	-	3,726,009	-	12,303,381
Кредиты и авансы, выданные банкам	12,040,992	4,243	-	-	1,419,409	-	13,464,644
Кредиты, выданные клиентам	303,720,431	270,659,872	2,934,376	341	8,055,225	-	585,370,245
Дебиторская задолженность «UniCredit Austria AG» по договору гарантии	-	95,112,829	-	-	-	-	95,112,829
Прочие финансовые активы	369,374	124,131	37,634	839	1,705	20	533,703
Итого активов	365,822,487	428,132,354	13,353,303	1,308,380	18,662,665	338,053	827,617,242
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	651,970	37,100,830	629,465	-	159,186	-	38,541,451
Текущие счета и депозиты клиентов	276,569,717	212,396,410	12,665,937	845,383	12,541,004	100,271	515,118,722
Субординированные займы	27,414,738	24,242,871	-	-	-	-	51,657,609
Прочие заемные средства	44,582,758	130,309,823	677,772	-	579,764	-	176,150,117
Прочие финансовые обязательства	224,870	34,656	5,626	5	14,983	449	280,589
Итого обязательств	349,444,053	404,084,590	13,978,800	845,388	13,294,937	100,720	781,748,488
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	6,813,291	(6,929,450)	-	-	-	-	(116,159)
Чистая позиция	23,191,725	17,118,314	(625,497)	462,992	5,367,728	237,333	45,752,595

27 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года (не аудировано) увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	30 июня 2013 г. тыс. тенге	30 июня 2012 г. Не аудировано тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(849,552)	1,357,143
10% рост курса Евро по отношению к тенге	(243,944)	(95,028)
10% рост курса Рубля по отношению к тенге	(21,528)	(40,639)
10% рост курса Кыргызского сома по отношению к тенге	570,084	339,997
10% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	(47,567)	10,345

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года (не аудировано) оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

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

По состоянию на 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года (не аудировано) Группа не подвержена прочим ценовым рискам.

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;

27 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение**

- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой 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 стратегических рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

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

	30 июня 2013 г.	31 декабря
	тыс. тенге	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	102,519,657	87,745,466
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	736,754	277,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,666,325	12,199,324
Кредиты и авансы, выданные банкам	26,793,802	13,464,644
Кредиты, выданные клиентам	533,843,440	585,370,245
Дебиторская задолженность от «Bank UniCredit Austria AG» по договору гарантии	-	95,112,829
Прочие финансовые активы	226,559	533,703
Активы, предназначенные для продажи	34,116,076	-
Всего максимального уровня риска	701,902,613	794,703,584

27 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Группа имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Текущая рыночная стоимость обеспечения оценивается либо независимыми компаниями по оценке, либо внутренними специалистами.

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

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

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное 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.

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

Политика Группы по управлению ликвидностью требует:

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

27 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

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

27 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 30 июня 2013 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	5,764,256	334,821	4,262,445	773	2,027	10,364,322	5,600,029
Текущие счета и депозиты клиентов	178,116,567	55,802,118	40,064,868	114,610,574	171,585,809	560,179,936	544,214,679
Субординированные займы	126,375	569,100	1,043,212	13,160,080	21,930,038	36,828,805	30,748,850
Прочие заемные средства	913,269	1,828,326	2,738,159	51,881,010	66,224,327	123,585,091	100,424,303
Прочие финансовые обязательства	-	155,127	-	-	-	155,127	155,126
Производные обязательства							
- Поступление	(11,049,476)	-	-	-	-	(11,049,476)	-
- Выбытие	11,541,963	-	-	-	-	11,541,963	492,487
Всего обязательств	185,412,954	58,689,492	48,108,684	179,652,437	259,742,201	731,605,768	681,635,474
Обязательства кредитного характера	120,271,512	-	-	-	-	120,271,512	120,271,512

27 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	4,240,954	1,435,834	32,027,945	881,112	1,291	38,587,136	38,541,451
Текущие счета и депозиты клиентов	174,096,361	69,711,032	38,972,068	46,087,793	211,537,892	540,405,146	515,118,722
Субординированные займы	384,352	830,226	1,983,282	3,966,563	63,313,723	70,478,146	51,657,609
Прочие заемные средства	1,266,221	32,513,188	3,385,396	16,168,899	153,598,384	206,932,088	176,150,117
Прочие финансовые обязательства	-	280,589	-	-	-	280,589	280,589
Производные обязательства							
- Поступление	(14,343,050)	-	-	-	-	(14,343,050)	-
- Выбытие	14,459,209	-	-	-	-	14,459,209	116,159
Всего обязательств	180,104,047	104,770,869	76,368,691	67,104,367	428,451,290	856,799,264	781,864,647
Обязательства кредитного характера	154,978,177	-	-	-	-	154,978,177	154,978,177

Представленные в таблицах номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются единовременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

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

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 года:

тыс. тенге	До востребова- ния 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	Просрочен- ные	Итого
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	124,979,022	-	-	-	-	-	-	124,979,022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	460,925	62,828	19,673	32,034	161,294	-	-	736,754
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,721,794	123,683	820,847	-	-	104,058	-	3,770,382
Кредиты и авансы, выданные банкам	206,972	-	1,681,617	8,157,738	52,039	16,695,436	-	26,793,802
Кредиты, выданные клиентам	11,574,685	18,787,430	93,497,333	185,836,285	130,629,045	-	93,518,662	533,843,440
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	756,346	-	756,346
Основные средства и нематериальные активы	1,259,800	-	59	22,058	18,371,483	-	-	19,653,400
Отложенный налоговый актив	-	-	8,034,450	-	-	-	-	8,034,450
Прочие активы	3,475,648	29,600	84,260	35,749	9,879	1,776,122	-	5,411,258
Активы, предназначенные для продажи	34,116,076	-	-	-	-	-	-	34,116,076
Итого активов	178,794,922	19,003,541	104,138,239	194,083,864	149,223,740	19,331,962	93,518,662	758,094,930
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	492,487	-	-	-	-	-	-	492,487
Депозиты и счета банков	5,596,892	94	1,023	1,870	150	-	-	5,600,029
Текущие счета и депозиты клиентов	182,458,021	55,451,445	151,349,189	146,330,567	8,625,457	-	-	544,214,679
Субординированные займы	-	-	11,073,655	19,675,195	-	-	-	30,748,850
Прочие заемные средства	-	632	46,405,636	54,018,035	-	-	-	100,424,303
Прочие обязательства	157,260	68,171	3,682,662	235,341	6,368	4,325,965	-	8,475,767
Всего обязательств	188,704,660	55,520,342	212,512,165	220,261,008	8,631,975	4,325,965	-	689,956,115
Чистая позиция	(9,909,738)	(36,516,801)	(108,373,926)	(26,177,144)	140,591,765	15,005,997	93,518,662	68,138,815

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

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	До востребова- ния 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	Просрочен- ные	Итого
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	120,555,067	-	-	-	-	-	-	120,555,067
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	365	75,838	33,529	167,641	-	-	277,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,856,878	9,149,810	192,631	5	-	104,057	-	12,303,381
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,310,495	126,238	900	4,243	-	12,022,768	-	13,464,644
Кредиты, выданные клиентам	13,306,538	19,742,935	75,723,827	210,310,137	182,101,876	-	84,184,932	585,370,245
Текущий налоговый актив	-	-	-	1,031,404	-	-	-	1,031,404
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,533,971	-	20,533,971
Отложенный налоговый актив	-	-	-	9,057,038	-	-	-	9,057,038
Дебиторская задолженность «UniCredit Austria AG» по договору гарантии	-	-	-	95,112,829	-	-	-	95,112,829
Прочие активы	5,811,876	24,241	250,316	89,815	10,846	4,806	-	6,191,900
Итого активов	143,840,854	29,043,589	76,243,512	315,639,000	182,280,363	32,665,602	84,184,932	863,897,852
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	116,159	-	-	-	-	-	-	116,159
Депозиты и счета банков	4,227,619	1,414,996	32,897,556	1,010	270	-	-	38,541,451
Текущие счета и депозиты клиентов	174,632,950	69,334,393	83,674,275	173,311,438	14,165,666	-	-	515,118,722
Субординированные займы	-	-	-	42,671,719	8,985,890	-	-	51,657,609
Прочие заемные средства	197,974	30,406,453	10,301,078	135,244,612	-	-	-	176,150,117
Прочие обязательства	1,076,077	66,408	6,410,547	530,568	64	31,010	-	8,114,674
Всего обязательств	180,250,779	101,222,250	133,283,456	351,759,347	23,151,890	31,010	-	789,698,732
Чистая позиция	(36,409,925)	(72,178,661)	(57,039,944)	(36,120,347)	159,128,473	32,634,592	84,184,932	74,199,120

27 Управление рисками, продолжение

(г) 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.

В соответствии с казахстанским законодательством, физические лица могут снимать денежные средства со своих срочных депозитов в любое время, как правило, лишаясь при этом права на начисленное вознаграждение. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- менее 1 месяца: 15,257,323 тысяча тенге (на 31 декабря 2012 года: 14,304,298 тысяч тенге)
- от 1 до 3 месяцев: 55,451,445 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 69,334,393 тысячи тенге)
- от 3 до 12 месяцев: 151,349,190 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 83,674,275 тысяч тенге)
- от 1 до 5 лет: 146,330,567 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 173,311,437 тысячи тенге)
- более 5 лет: 8,625,457 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 14,165,666 тысяч тенге).

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

(д) Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Группы, или
- подпадают под принудительное генеральное соглашение о взаимозачете или аналогичное соглашение, которое охватывает схожие финансовые инструменты, независимо от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в форме денежных средств, в отношении кредитов, выданных клиентам и дебиторской задолженности «UniCredit Austria AG» по гарантийному соглашению.

Суммы, указанные в таблице ниже представляют финансовые активы, подпадающие под взаимозачет, принудительное генеральное соглашение о взаимозачете и аналогичные соглашения, по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

27 Управление рисками, продолжение

(д) Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

тыс. тенге	Валовые суммы признанных финансовых активов	Валовые суммы признанных финансовых активов, взаимозачитываемых в отчете о финансовом положении	Нетто-величина признанных финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, не взаимозачитываемые в отчете о финансовом положении		Нетто-величина
				Финансовые инструменты	Полученное обеспечение в виде наличных средств	
30 июня 2013 г.						
Кредиты, выданные клиентам	24,983,671	-	24,983,671	(59,884)	(7,351,379)	17,572,408
Дебиторская задолженность «UniCredit Austria AG» по договору гарантии	95,636,376	(95,636,376)	-	-	-	-
	120,620,047	(95,636,376)	24,983,671	(59,884)	(7,351,379)	17,572,408
31 декабря 2012 г.						
Кредиты, выданные клиентам	36,783,506	-	36,783,506	(67,992)	(8,565,616)	28,149,898
	36,783,506	-	36,783,506	(67,992)	(8,565,616)	28,149,898

Суммы, указанные в таблице ниже представляют финансовые обязательства, согласно взаимозачету, обязательным генеральным соглашениям о взаимозачете, по состоянию на 30 июня 2013 года:

тыс. тенге	Валовые суммы признанных финансовых обязательств, взаимозачитываемых в отчете о финансовом положении	Валовые суммы признанных финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Нетто-величина признанных финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, не взаимозачитываемые в отчете о финансовом положении		Нетто-величина
				Финансовые инструменты	Обеспечение в виде наличных средств, переданное в залог	
30 июня 2013 г.						
Депозиты и счета банков	95,636,376	(95,636,376)	-	-	-	-
	95,636,376	(95,636,376)	-	-	-	-

27 Управление рисками, продолжение

(д) Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Валовые суммы финансовых активов и обязательств, а также их нетто-величины, представленные в отчете о финансовом положении, информация о которых раскрывается в вышеприведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- займы, выданные прочим финансовым институтам – по амортизированной стоимости; и
- текущие счета и депозиты клиентов – по амортизированной стоимости.

28 Управление капиталом

Комитет по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями Национального Банка Республики Казахстан (далее, «Комитет») устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Комитета, 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 2013 года и 31 декабря 2012 года, этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 30 июня 2013 года, норматив достаточности капитала Группы составлял 13.4% (на 31 декабря 2012 года: 14.6%). По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

При расчете нормативно установленного капитала Группы, гарантия, предоставленная «UniCredit Bank Austria AG» в пользу Группы по определенным крупным корпоративным заемщикам (см. Примечание 17) рассматривается как «высоколиквидное и надежное обеспечение» в целях классификации Группой своих активов и условных обязательств, а также создания резерва против них согласно Постановлению № 296 «О классификации активов и условных обязательств», принятому Комитетом. «UniCredit Bank Austria AG» имеет текущий долгосрочный рейтинг по шкале агентства «Standard & Poors» на уровне А.

После даты приобретения Группы компанией ТОО «КНГ Финанс» в соответствии с поправками к гарантийному соглашению между Группой и «UniCredit Bank Austria AG», максимальная сумма гарантии была уменьшена до 630,639 тысяч долларов США.

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

28 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	30 июня 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал	1,461,271	1,461,271
Открытые резервы	(102,568,422)	(92,258,651)
Доля неконтролирующих акционеров	175,908	181,773
Всего капитала 1-го уровня	66,947,227	77,262,863
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	15,165,000	15,287,548
Резерв по переоценке активов	(83,153)	(96,684)
Субординированный долг (неамортизированная часть)	900,000	21,708,256
Долевые инвестиции, отраженные по первоначальной себестоимости	(104,057)	(104,057)
Всего капитала 2-го уровня	15,877,790	36,795,063
Итого капитала	82,825,017	114,057,926
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	646,752,635	543,089,615
Торговая книга	44,066,662	32,095,120
Итого активов, взвешенных с учетом риска	690,819,297	575,184,735
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	11.99	19.83
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	9.69	13.43

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

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Группа выполняла все внешние требования в отношении уровня капитала по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года.

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

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2013 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	62,015,178	76,127,815
Гарантии	55,261,441	74,369,434
Аккредитивы	2,994,893	4,480,928
	120,271,512	154,978,177
Минус – Резервы	(435,800)	(474,010)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(582,456)	(702,645)
	119,253,256	153,801,522

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

Из перечисленных выше обязательств 33,626,124 тысячи тенге относятся к одному клиенту по состоянию на 31 декабря 2012 года. Это свидетельствует о наличии существенного кредитного риска, которому подвергается Группа.

Изменения резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года (не аудировано) могут быть представлены следующим образом:

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г.	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. Не аудировано
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	474,010	914,785
Чистое начисление резерва под обесценение за период	(38,180)	(58,500)
Влияние пересчета иностранных валют	(30)	(2,422)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	435,800	853,863

30 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. Не аудировано тыс. тенге
Сроком менее 1 года	1,501,941	1,646,429
Сроком от 1 года до 5 лет	4,920,308	6,503,392
Сроком более 5 лет	14,311	2,646
	6,436,560	8,152,467

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входит условная арендная плата.

На 30 июня 2013 года платежи по операционной аренде, признанные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 840,448 тысяч тенге (на 30 июня 2012 года (не аудировано): 803,172 тысяч тенге).

31 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

31 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, руководство считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

32 Кастодиальная деятельность

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

33 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 июня 2013 года Материнской компанией банка является ТОО «КНГ Финанс».

Собственником Группы, обладающим конечным контролем, является Галымжан Есенов.

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

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

По состоянию на 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года (не аудировано) общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. Не аудировано тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	55,538	43,441

33 Операции между связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

	<u>30 июня 2013 г. тыс. тенге</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>31 декабря 2012 г. тыс. тенге</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>
Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
Корпоративным	38,866	10.09	4,831	10.0
Розничным	930	15.82	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов				
Корпоративным	62,039	4.40	1,157	2.91
Розничным	32,082	0.00	818	4.42

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года (не аудировано) суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, составили:

	<u>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге</u>	<u>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. Не аудировано тыс. тенге</u>
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	747	-
Процентные расходы	620	(1,692)

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

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

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

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года, составили:

	30 июня 2013 года				31 декабря 2012 года				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Материнская компания		Прочие связанные стороны		
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге	
Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- В долларах США	-	-	-	-	43,529,222	0.18%	1,283,867	-	44,813,089
- В прочей валюте	-	-	-	-	5,273,065	1.44%	910,021	0.28%	6,183,086
Дебиторская задолженность «UniCredit Austria AG» по гарантийному соглашению									
- В долларах США	-	-	-	-	95,112,829	-	-	-	95,112,829

33 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	30 июня 2013 года					31 декабря 2012 года				
	Материнская компания	Прочие связанные стороны			Итого	Материнская компания	Прочие связанные стороны			Итого
		Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %			тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период										
- в тенге	-	-	-	-	-	-	-	108,908	-	108,908
Счета и депозиты банков										
- в тенге	-	-	-	-	-	329,225	-	258,303	-	587,528
- в долларах США	-	-	-	-	-	34,438,106	3.72	-	-	34,438,106
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	3,586	-	28,567	-	32,153	-	-	18,546	-	18,546
- в долларах США	734,315	-	-	-	734,315	-	-	-	-	-
Субординированные займы										
- в тенге	-	-	-	-	-	12,010,833	6.50	-	-	12,010,833
Прочие привлеченные средства										
- в тенге	-	-	-	-	-	16,646,323	7.28	-	-	16,646,323
- в долларах США	-	-	-	-	-	30,151,257	1.58	-	-	30,151,257
В прочей валюте	-	-	-	-	-	-	-	449,083	1.26	449,083
Прочие обязательства										
- в тенге	-	-	-	-	-	-	-	33,141	-	33,141
- в долларах США	-	-	-	-	-	30,603	-	11,199	-	41,802
- В прочей валюте	-	-	-	-	-	3,586	2	20,938	0.09	24,524
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	-	-	(1,387)	-	(1,387)	-	-	(722,225)	1.00	(722,225)
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	179,737,412	5.38	3,980,244	0.35	183,717,656
Прибыль или убыток										
Процентные доходы	60,398	-	-	-	60,398	393,746	-	493	-	394,239
Процентные расходы	(1,038,955)	-	(3,384)	-	(1,042,339)	(1,643,303)	-	(440)	-	(1,643,743)
Комиссионные доходы	-	-	923	-	923	-	-	1,307	-	1,307
Комиссионные расходы	(3,160,879)	-	-	-	(3,160,879)	(5,174,071)	-	-	-	(5,174,071)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(12,227)	-	(12,227)	-	-	(160,240)	-	(160,240)
Чистый убыток от операций по финансовым инструментам, предназначенным для торговли	(33)	-	(8,695)	-	(8,728)	-	-	-	-	-

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

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2013 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	102,519,657	-	-	102,519,657	102,519,657
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	736,754	-	-	-	-	736,754	736,754
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,770,382	-	3,770,382	3,770,382
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	26,793,802	-	-	26,793,802	26,793,802
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	433,896,672	-	-	433,896,672	423,594,014
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	99,946,768	-	-	99,946,768	97,493,583
Прочие финансовые активы	-	-	226,559	-	-	226,559	226,559
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	34,116,076	-	34,116,076	38,572,650
	736,754	-	663,383,458	37,886,458	-	702,006,670	693,707,401
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	492,487	-	-	-	492,487	492,487
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	5,600,029	5,600,029	5,600,029
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	544,214,679	544,214,679	544,214,679
Субординированные займы	-	-	-	-	30,748,850	30,748,850	26,717,782
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	100,424,303	100,424,303	100,166,354
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	155,126	155,126	155,126
	-	492,487	-	-	681,142,987	681,635,474	677,346,457

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

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	87,745,466	-	-	87,745,466	87,745,466
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	277,373	-	-	-	-	277,373	277,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	12,303,381	-	12,303,381	12,303,381
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	13,464,644	-	-	13,464,644	13,464,644
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	453,422,799	-	-	453,422,799	464,097,694
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	131,947,446	-	-	131,947,446	135,013,677
Дебиторская задолженность UniCredit Austria AG по гарантийному соглашению	-	-	95,112,829	-	-	95,112,829	93,914,622
Прочие финансовые активы	-	-	533,703	-	-	533,703	533,703
	277,373	-	782,226,887	12,303,381	-	794,807,641	807,350,560
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	116,159	-	-	-	116,159	116,159
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	38,541,451	38,541,451	38,541,451
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	515,118,722	515,118,722	515,118,722
Субординированные займы	-	-	-	-	51,657,609	51,657,609	49,819,727
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	176,150,117	176,150,117	190,057,477
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	280,589	280,589	280,589
	-	116,159	-	-	781,748,488	781,864,647	793,934,125

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Как указано в Примечании 13, по состоянию на 30 июня 2013 года, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 104,057 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 104,057 тысяч тенге) не может быть определена.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 6.9% – 10.8% и 13.9% – 20.4% соответственно;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от текущих счетов и депозитов корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 1.1% - 7.1% и 0.1% – 6.0% соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценки инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	115,942	159,886	275,828
- Производные активы	-	460,926	460,926
- Производные обязательства	-	492,487	492,487
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	3,666,325	3,666,325
	115,942	4,779,624	4,895,566

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	120,979	156,394	277,373
- Производные активы	-	-	-
- Производные обязательства	-	116,159	116,159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	12,199,324	12,199,324
	120,979	12,471,877	12,592,856

В связи с изменениями рыночной ситуации, котировки на активных рынках Казахстана и Кыргызстана более не были доступны, включая государственные ценные бумаги, котирующиеся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, за исключением ценных бумаг, торгующихся на российских фондовых биржах по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах оценки, при которой были использованы наблюдаемые рыночные данные.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые инструменты, не отражаемым по справедливой стоимости, кроме долговых ценных бумаг определена в категорию уровень 2 в иерархии справедливой стоимости. Долговые ценные бумаги выпущенные определены в категорию уровень 1 финансовых инструментов в иерархии справедливой стоимости.

Расчет балансовой стоимости одной акции по АО АТФБанку (по консолидированному отчету банка на 01 07 2013 и 01 01 2013г) - согласно Методики расчета Казахстанской фондовой биржи

NAV на дату расчета 01 07 2013г (консолидированный)

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

где

TA	758 094 930	(total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
IA	1 627 114	(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
TL	689 956 115	(total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
PS	0	(preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"
из конс трансформац табл. На 01 07 2013г	НПС 1659	3 371 900
	Резервы по НМА (Темenos)	0
	НПС 1699	-1 744 786
NAV = (TA - IA) - TL - PS	66 511 701	тыс.тенге

Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета 01 07 2013г (консолидированный)

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

где

BV _{CS}	-	(book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
NAV	66 511 701	(net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
NO _{CS}	45 265 543	(number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.
BVCS = NAV / NOCS	1,469	

NAV на дату расчета 01 01 2013г (консолидированный)

NAV = (TA – IA) – TL – PS, где

	TA	863 897 852	(total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	IA	1 632 459	(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
	TL	789 698 732	(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 2013г	1659	3 193 586	
	Резервы по ПО "Теменос" 1699	0	
		-1 561 127	
NAV = (TA – IA) – TL – PS	72 566 661		тыс.тенге

Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета 01 01 2013г (консолидированный)

$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$, где

	BV_{CS}	–	(book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
	NAV	72 566 661	(net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
	NO_{CS}	44 053 210	(number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.
BVCS = NAV / NOCS		1,647	