

АО «АТФБанк»

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

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или
убытке и прочем совокупном доходе 4-7

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом
положении 8

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении
денежных средств 9-10

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях
в капитале 11-12

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной
финансовой информации 13-64



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

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

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

Руководству АО «АТФ Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного отчета о финансовом положении АО «АТФ Банк» (далее, «Банк») и его дочерних предприятий (далее, «Группа») по состоянию на 30 сентября 2014 года, соответствующих консолидированных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за трех- и девятимесячный периоды, закончившиеся 30 сентября 2014 года, и соответствующих консолидированных сокращенных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года, а также примечаний к промежуточной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода об указанной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации по результатам проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с требованиями международного стандарта по соглашениям о проведении обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проведенная независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации заключается в направлении запросов на получение информации, в основном от лиц, ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и применении аналитических и иных необходимых в рамках обзорной проверки процедур. Обзорная проверка значительно меньше по объему, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, как следствие, не может обеспечить уверенности в том, что нам стали бы известны все существенные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 30 сентября 2014 года, а также ее финансовые результаты за трех- и девятимесячный периоды, закончившиеся 30 сентября 2014 года и движение денежных средств за девятимесячный период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие вопросы

Соответствующие числовые показатели за трехмесячный и девятимесячный периоды, закончившиеся 30 сентября 2014 года, не были проверены в ходе обзорной проверки.

900 «КПМГ Аудит»
ТОО «КПМГ Аудит»



2 февраля 2015 года

	Примечание	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г.	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г.
		Неаудировано тыс. тенге	Неаудировано тыс. тенге
Процентные доходы	4	46,595,892	43,755,563
Процентные расходы	4	(30,571,530)	(29,287,250)
Чистый процентный доход		16,024,362	14,468,313
Комиссионные доходы	5	9,200,935	8,416,906
Комиссионные расходы	6	(4,606,245)	(6,065,657)
Чистый комиссионный доход		4,594,690	2,351,249
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(2,497)	(13,276)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	7	(2,454,653)	4,754
Чистая прибыль от операций в иностранной валюте		3,215,713	1,836,605
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(51,494)	(2,724)
Убыток от выкупленных собственных долговых инструментов		(50,631)	(682,633)
Прочий доход/(убыток) от реализации изъятых залоговых активов		1,118,055	(189,945)
Прочие операционные доходы		882,332	241,179
Операционный доход		23,275,877	18,013,522
Убытки от обесценения	8	(5,933,888)	(4,054,753)
Общие и административные расходы	9	(15,098,192)	(13,693,915)
Прибыль до налогообложения		2,243,797	264,854
Расход по подоходному налогу	10	(279,959)	(1,559,894)
Прибыль/(убыток) за период		1,963,838	(1,295,040)
Относимый на:			
акционеров Банка		1,896,104	(1,344,898)
неконтролирующих акционеров		67,734	49,858
		1,963,838	(1,295,040)

Примечание	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г.	Девяти месячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г.
	Неаудировано тыс. тенге	Неаудировано тыс. тенге
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	263,061	12,862
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	51,494	2,724
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	624,840	13,329
Прочий совокупный доход за период, за вычетом подоходного налога	939,395	28,915
Итого совокупного дохода/(убытка) за период	2,903,233	(1,266,125)
Относимого на:		
акционеров Банка	2,822,597	(1,315,649)
неконтролирующих акционеров	80,636	49,524
Итого совокупного дохода/(убытка) за период	2,903,233	(1,266,125)
Прибыль/(убыток) на акцию		
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	22	42
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	22	42

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 4 по 64, утверждена руководством 2 февраля 2015 года, и от имени руководства ее подписали:


Г-н Энтони Эспиноза
Председатель Правления




Г-н Нурлан Макетаев
Главный бухгалтер

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

	Примечание	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г.	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г.
		Неаудировано тыс. тенге	Неаудировано тыс. тенге
Процентные доходы	4	16,219,997	14,242,376
Процентные расходы	4	(10,354,101)	(9,656,817)
Чистый процентный доход		5,865,896	4,585,559
Комиссионные доходы	5	3,272,758	2,973,981
Комиссионные расходы	6	(1,386,525)	(1,173,151)
Чистый комиссионный доход		1,886,233	1,800,830
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		36	(5,226)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	7	(80,316)	29,967
Чистая прибыль от операций в иностранной валюте		1,109,485	565,307
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(51,494)	(2,724)
Убыток от выкупленных собственных долговых инструментов		-	3,782
Прочий доход/(убыток) от реализации изъятых залоговых активов		37,363	(31,603)
Прочие операционные доходы		654,597	86,276
Операционный доход		9,421,800	7,032,168
Убытки от обесценения	8	(3,919,046)	670,459
Общие и административные расходы	9	(5,117,126)	(4,786,196)
Прибыль до налогообложения		385,628	2,916,431
Расход по подоходному налогу	10	(110,333)	(58,746)
Прибыль за период		275,295	2,857,685
Относимый на:			
акционеров Банка		248,827	2,839,497
неконтролирующих акционеров		26,468	18,188
		275,295	2,857,685

		30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	Приме- чание	Неаудировано тыс. тенге	Пересчитано тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	216,523,208	199,981,647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - находящиеся в собственности Группы	12	831,450	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	13	21,914,946	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	3,369,815	2,284,660
Кредиты, выданные клиентам	15	622,758,939	558,211,933
Текущий налоговый актив		1,023,852	1,040,173
Основные средства и нематериальные активы		19,553,486	19,725,263
Отложенный налоговый актив		5,164,736	5,164,736
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	16	116,045,759	99,738,176
Прочие активы	17	7,642,647	22,529,778
Итого активов		1,014,828,838	912,409,041
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	349,587	15,660
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	18	121,533,551	106,345,844
Текущие счета и депозиты клиентов	19	734,196,594	603,955,487
Субординированные займы	20	23,460,579	31,131,142
Прочие привлеченные средства	20	55,154,165	92,981,872
Прочие обязательства		3,081,701	3,793,269
Итого обязательств		937,776,177	838,223,274
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	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		250,280	(64,465)
Резерв накопленных курсовых разниц		545,351	(66,397)
Накопленные убытки		(108,521,631)	(110,417,735)
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		76,794,922	73,972,325
Доля неконтролирующих акционеров		257,739	213,442
Всего капитала		77,052,661	74,185,767
Всего обязательств и капитала		1,014,828,838	912,409,041
Балансовая стоимость в расчете на одну акцию, тенге		1,669	1,603

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	38,916,554	37,464,434
Процентные расходы	(30,179,842)	(39,220,065)
Комиссионные доходы	9,004,701	8,681,264
Комиссионные расходы	(3,083,255)	(9,197,251)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,427,594)	(8,522)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	6,630,922	1,836,605
Поступления по прочим доходам	830,838	48,510
Расходы на персонал (выплаты)	(7,351,802)	(6,559,981)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(6,451,635)	(5,773,005)
(Уменьшение)/увеличение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(879,579)	179,664
Кредиты и авансы, выданные банкам	(346,722)	(12,390,894)
Кредиты, выданные клиентам	(25,080,350)	50,207,936
Дебиторская задолженность от UniCredit Bank Austria AG по гарантийному соглашению	-	95,112,829
Прочие активы	16,184,342	1,354,823
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	333,927	(114,345)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,682,007)	(33,815,240)
Текущие счета и депозиты клиентов	74,820,229	89,245,328
Прочие обязательства	(1,266,455)	(1,554,918)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	66,972,272	175,497,172
Подоходный налог уплаченный	(263,854)	(244,466)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	66,708,418	175,252,706
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(79,549,090)	(21,188,061)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	62,124,136	31,763,765
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,342,737)	(752,005)
Продажа основных средств и нематериальных активов	89,043	309,201
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(18,678,648)	10,132,900

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления кредитов	7,171,286	686,344
Погашение кредитов	(4,591,788)	(55,761,829)
Поступления от выпуска субординированного долга	-	9,375,000
Погашение субординированных займов	(10,819,280)	(30,419,400)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	30,000	-
Погашение долговых ценных бумаг	(54,367,564)	(24,660,965)
Дивиденды выплаченные	(823)	(33,506)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(62,578,169)	(100,814,356)
Нетто (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(14,548,399)	84,571,250
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	31,089,960	3,206,728
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	199,981,647	120,555,067
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода (Примечание 11)	216,523,208	208,333,045

На 30 сентября 2014 года в состав денежных средств и их эквивалентов включена сумма в размере 2,120,834 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: нет), размещенная на специальном счете в НБРК и составляющая неосвоенную часть займов от государственных организаций по программам развития (Примечание 11), которая не может быть оперативно использована для финансирования деятельности Банка.

тыс. тенге	Капитал, причитающийся акционерам Банка								
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв накопленных курсовых разниц	Накопленные убытки	Итого	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
Остаток на 1 января 2014 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(64,465)	(66,397)	(110,417,735)	73,972,325	213,442	74,185,767
Итого совокупного дохода									
Прибыль за период (неаудировано)	-	-	-	-	-	1,896,104	1,896,104	67,734	1,963,838
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка (неаудировано)	-	-	-	51,494	-	-	51,494	-	51,494
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (неаудировано)	-	-	-	263,251	-	-	263,251	(190)	263,061
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют (неаудировано)	-	-	-	-	611,748	-	611,748	13,092	624,840
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	314,745	611,748	-	926,493	12,902	939,395
Итого совокупного дохода за отчетный период (не аудировано)	-	-	-	314,745	611,748	1,896,104	2,822,597	80,636	2,903,233
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	(36,339)	(36,339)
Итого операций с собственниками	-	-	-	-	-	-	-	(36,339)	(36,339)
Остаток на 30 сентября 2014 года (неаудировано)	167,878,470	1,461,271	15,181,181	250,280	545,351	(108,521,631)	76,794,922	257,739	77,052,661

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

тыс. тенге

	Капитал, причитающийся акционерам Банка									
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Общий резерв	Динамические резервы	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв накопленных курсовых разниц	Накопленные убытки	Итого	Доля неконтролирующих 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 за период (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	(1,344,898)	(1,344,898)	49,858	(1,295,040)
Прочий совокупный доход										
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка (неаудировано)	-	-	-	-	2,724	-	-	2,724	-	2,724
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (неаудировано)	-	-	-	-	12,184	-	-	12,184	678	12,862
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют (неаудировано)	-	-	-	-	-	14,341	-	14,341	(1,012)	13,329
Итого прочего совокупного убытка (неаудировано)	-	-	-	-	14,908	14,341	-	29,249	(334)	28,915
Итого совокупного убытка за период	-	-	-	-	14,908	14,341	(1,344,898)	(1,315,649)	49,524	(1,266,125)
Динамические резервы (неаудировано)	-	-	-	1,135,697	-	-	(1,135,697)	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	-	(33,506)	(33,506)
Комиссия, выплаченная «UniCredit Austria AG» (Примечание 21(г)) (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	(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 сентября 2013 года (неаудировано)	167,878,470	1,461,271	15,181,181	1,135,697	(81,776)	12,556	(114,647,551)	70,939,848	197,791	71,137,639

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

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

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

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100.

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

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи (KASE), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на фондовой бирже Люксембурга и Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 30 сентября 2014 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (в 2013 году: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна учреждения	Основная деятельность	Доля владения, %	
			30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
АО «АТФ Финанс»	Казахстан	Инвестиции	100.0	100.0
ГОО «АТФ Инкассация»	Казахстан	Инкассация	100.0	100.0
«АТФ Капитал Б.В.»	Нидерланды	Предприятие специального назначения	100.0	100.0
ОАО «Оптима Банк» (ранее ОАО «ЮниКредит Банк»)	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры, продолжение

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

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

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

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

В ноябре 2013 года Совет директоров Группы принял решение о ликвидации АО «АТФ Финанс» вследствие отсутствия объема основной деятельности компании. Влияние ликвидации дочернего предприятия на активы и обязательства Группы и прибыль за период является несущественным, соответственно, Группа не представила данное дочернее предприятие как прекращенную деятельность в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2014 года, и в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2014 года.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и её следует рассматривать в совокупности с консолидированной отчетностью Группы по состоянию на и за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой отчетности.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной финансовой информации 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:

- в части оценки обесценения кредитов и продажи портфеля ипотечных займов - Примечание 15;
- в части зачета дебиторской задолженности «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению и денежного депозита по данной дебиторской задолженности – Примечание 16;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - Примечание 30.

3 Основные положения учетной политики

За исключением принятия новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу с 1 января 2014 года, учетная политика, применяемая Группой в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствует учетной политике, использованной для подготовки консолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений вступили в действие по состоянию на 1 января 2014 года и применялись Группой с указанной даты. Указанные изменения оказали влияние на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую информацию (Примечание 16).

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

4 Чистые процентные доходы

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

4 Чистые процентные доходы, продолжение

	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	16,056,946	14,165,771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	126,392	31,332
Кредиты и авансы, выданные банкам	28,151	42,817
Срочные депозиты в НБ РК с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	6,875	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,633	2,456
	16,219,997	14,242,376
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(7,851,909)	(6,290,963)
Прочие привлеченные средства	(1,055,417)	(2,210,734)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(873,547)	(480,979)
Субординированные займы	(573,228)	(674,141)
	(10,354,101)	(9,656,817)

5 Комиссионные доходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Банковские переводы	3,004,781	2,800,190
Пластиковые карты	1,802,668	1,536,311
Кассовые операции	1,754,801	1,587,705
Гарантии и аккредитивы	1,388,222	1,266,547
Торговля иностранной валютой	789,749	670,340
Кастодиальные услуги	55,916	130,028
Обслуживание клиентов	44,817	37,705
Прочее	359,981	388,080
	9,200,935	8,416,906

	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Банковские переводы	1,042,444	966,889
Пластиковые карты	635,224	528,287
Кассовые операции	685,471	579,748
Гарантии и аккредитивы	481,359	446,035
Торговля иностранной валютой	274,196	240,457
Кастодиальные услуги	17,563	39,120
Обслуживание клиентов	13,216	12,236
Прочее	123,285	161,209
	3,272,758	2,973,981

6 Комиссионные расходы

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

	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Расходы на страхование депозитов клиентов	462,645	401,572
Гарантии и аккредитивы	590,863	494,585
Пластиковые карты	200,590	133,809
Банковские переводы	81,515	74,871
Операции с ценными бумагами	12,605	46,081
Торговля иностранной валютой	7,771	2,946
Кастодиальные услуги	2,668	1,796
Прочее	27,868	17,491
	1,386,525	1,173,151

7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2014 года и 30 сентября 2013 года, включает, в основном, убытки по краткосрочным валютным сделкам своп.

8 Убытки от обесценения

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(6,143,554)	(3,617,782)
Обязательства кредитного характера	(10,935)	(184,819)
Прочие активы	220,601	(255,715)
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	3,563
	(5,933,888)	(4,054,753)

8 Убытки от обесценения, продолжение

	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(3,586,889)	1,183,845
Обязательства кредитного характера	(12,685)	(222,999)
Прочие активы	(319,472)	(290,376)
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	(11)
	(3,919,046)	670,459

9 Общие и административные расходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	6,490,600	5,891,649
Налоги по заработной плате	666,426	585,490
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	1,511,670	1,454,946
Аренда	1,182,436	1,241,571
Техническое обслуживание и ремонт	941,222	857,307
Коллекторские услуги	900,772	560,700
Налоги помимо подоходного налога и штрафных санкций	861,720	816,236
Безопасность	554,940	554,600
Профессиональные услуги	458,965	345,285
Услуги связи и информационные услуги	383,688	413,430
Канцелярские товары, публикации, упаковка	290,234	169,438
Реклама	218,959	88,122
Командировочные расходы	119,577	270,878
Благотворительность и спонсорство	53,688	15,757
Транспортные услуги	45,033	80,267
Страхование	44,499	80,788
Представительские расходы	8,710	16,506
Прочие	365,053	250,945
Прочие административные расходы	15,098,192	13,693,915

9 Общие и административные расходы, продолжение

	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	2,183,824	1,961,570
Налоги по заработной плате	231,474	193,254
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	515,881	464,796
Аренда	301,242	401,123
Техническое обслуживание и ремонт	254,723	300,377
Коллекторские услуги	439,818	305,129
Налоги помимо подоходного налога и штрафных санкций	260,090	399,618
Безопасность	174,128	187,150
Профессиональные услуги	214,927	64,597
Услуги связи и информационные услуги	100,226	152,203
Канцелярские товары, публикации, упаковка	66,559	49,552
Реклама	68,615	48,461
Командировочные расходы	52,516	87,684
Благотворительность и спонсорство	31,512	3,793
Транспортные услуги	14,397	26,875
Страхование	22,794	25,718
Представительские расходы	5,860	6,374
Прочие	178,540	107,922
Прочие административные расходы	5,117,126	4,786,196

10 Расход по подоходному налогу

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	279,959	537,306
Отложенный налог		
Возкновение и восстановление временных разниц	-	1,022,588
Итого расхода по подоходному налогу	279,959	1,559,894

	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	110,333	58,746
Отложенный налог		
Возкновение и восстановление временных разниц	-	-
Итого расхода по подоходному налогу	110,333	58,746

11 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2014 г.	
	Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	31,109,425	28,147,360
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	124,274,093	86,504,276
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	3,453,337	3,313,369
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	4,897,917	23,256,274
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	14,768,730	45,257,966
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,533,952	3,801,902
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	121,981	27,320
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	84,087	67,528
- без присвоенного кредитного рейтинга	12,046,696	9,605,652
Срочные вклады в других банках со сроком погашения менее 3 месяцев		
- с кредитным рейтингом ВВ-	18,501,528	-
- в Национальном банке Кыргызской Республики	2,731,462	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	216,523,208	199,981,647

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 сентября 2014 года Группа имеет два банка (на 31 декабря 2013 года: четыре банка), на долю которых приходится более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 30 сентября 2014 года составляет 148,366,159 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 140,866,756 тысяч тенге).

На 30 сентября 2014 года в состав денежных средств на текущем счете в Национальном банке Республики Казахстан включена сумма в размере 2,120,834 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: нет), которая представляет из себя средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и размещенные на специальном счете в НБРК в соответствии с условиями кредитного соглашения с «Даму». Средства в этого счета должны быть выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях до 18 октября 2014 года, в противном случае кредит должен будет возвращен «Даму» с 5%-ной пеней, начисленной на не выданную сумму. В соответствии с соглашением с «Даму», средства могут быть сняты с текущего счета в Национальном банке Республики Казахстан на основании согласия «Даму», таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равным средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остаткам на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 30 сентября 2014 года минимальный резерв составляет 16,023,433 тысячи тенге (на 31 декабря 2013 года: 18,429,752 тысячи тенге).

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

	30 сентября 2014 г.	
	Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Государственные облигации		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	100,970	105,614
Итого государственных облигаций	100,970	105,614
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	730,480	7,570
	831,450	113,184
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	349,587	15,660
	349,587	15,660

По состоянию на 30 сентября 2014 года в состав производных финансовых инструментов включен договор валютного свопа, заключенный в августе 2014 года с Национальным Банком Республики Казахстан, по которому Группа должна предоставить в августе 2016 года тенге в сумме 27,312,000 тысяч тенге в обмен на 150,000,000 долларов США. По данному договору Группа выплатила 819,360 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания контракта. Данный договор имеет опцион досрочного погашения. По состоянию на 30 сентября 2014 года справедливая стоимость данных свопов составила 661,946 тысяч тенге.

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

14 Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	Неаудировано	Пересчитано
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3,228,923	1,181,062
10 крупнейших казахстанских банков	300	1,500
Прочие иностранные кредитные учреждения	140,592	1,102,098
Кредиты и депозиты, выданные банкам	3,369,815	2,284,660

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

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации Группы за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года остатки по авансам, выплаченные «UniCredit Bank Austria AG» по состоянию на 31 декабря 2013 года на сумму 6,321,543 тысяч тенге были реклассифицированы, из которых 3,739,583 тысячи тенге предоплаты вознаграждения по денежному вкладу «UniCredit Austria AG» были реклассифицированы в состав счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов (Примечание 18), и предоплаченные комиссионные расходы в сумме 2,581,960 тысяч тенге по гарантии, полученной от «UniCredit Austria AG» в отношении определенных корпоративных кредитов были представлены в составе дебиторской задолженности «UniCredit Austria AG» по гарантийному соглашению (Примечание 16).

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2014 г.	
	Неаудировано	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	514,012,801	512,384,046
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	183,824,327	195,448,753
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	697,837,128	707,832,799
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	64,012,107	55,160,699
Потребительские кредиты	79,067,067	77,311,055
Кредиты на покупку автомобилей	1,855,528	2,356,800
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	144,934,702	134,828,554
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	842,771,830	842,661,353
Резерв под обесценение	(220,012,891)	(284,449,420)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	622,758,939	558,211,933

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 и 2013 годов:

	30 сентября 2014 г.	30 сентября 2013 г.
	Неаудировано	Неаудировано
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	284,449,420	275,477,702
Чистое создание резерва под обесценение за период	6,143,554	3,617,782
Списания	(108,574,594)	(1,608,319)
Восстановления	529,714	306,129
Влияние пересчета иностранных валют	37,464,797	4,224,395
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября	220,012,891	282,017,689

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за трехмесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 и 2013 годов:

	30 сентября 2014 г.	30 сентября 2013 г.
	Неаудировано	Неаудировано
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня	311,253,727	280,100,627
Чистое создание резерва под обесценение за период	3,586,889	(1,183,845)
Списания	(93,134,206)	(220,104)
Восстановления	477,729	44,277
Перевод в активы, удерживаемые для продажи	-	228,926
Влияние пересчета иностранных валют	(2,171,248)	3,047,808
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября	220,012,891	282,017,689

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2014 года (неаудировано):

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	240,206,454	1,825,364	238,381,090	0.8
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	70,900,606	52,297,364	18,603,242	73.8
- просроченные на срок менее 90 дней	78,231	74,054	4,177	94.7
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	17,047,035	9,969,564	7,077,471	58.5
- просроченные на срок более 1 года	185,780,475	119,880,551	65,899,924	64.5
Всего обесцененных кредитов	273,806,347	182,221,533	91,584,814	66.6
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	514,012,801	184,046,897	329,965,904	35.8
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	104,461,244	1,452,957	103,008,287	1.4
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	4,361,331	702,396	3,658,935	16.1
- просроченные на срок менее 90 дней	1,386,024	173,540	1,212,484	12.5
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	9,132,458	1,627,013	7,505,445	17.8
- просроченные на срок более 1 года	64,483,270	18,186,483	46,296,787	28.2
Всего обесцененных кредитов	79,363,083	20,689,432	58,673,651	26.1
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	183,824,327	22,142,389	161,681,938	12.0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	697,837,128	206,189,286	491,647,842	29.5

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	39,841,495	220,926	39,620,569	0.6
- просроченные на срок менее 30 дней	1,513,615	53,927	1,459,688	3.6
- просроченные на срок 30-59 дней	346,347	1,321	345,026	0.4
- просроченные на срок 60-89 дней	338,822	39,407	299,415	11.6
- просроченные на срок 90-119 дней	445,867	51,314	394,553	11.5
- просроченные на срок 120-149 дней	460,948	5,514	455,434	1.2
- просроченные на срок 150 - 179 дней	297,348	23,829	273,519	8.0
- просроченные на срок 180 - 360 дней	2,594,787	257,641	2,337,146	9.9
- просроченные на срок более 360 дней	18,172,878	6,020,989	12,151,889	33.1
Итого ипотечных кредитов	64,012,107	6,674,868	57,337,239	10.4
Потребительские кредиты				
- не просроченные	53,816,200	565,547	53,250,653	1.1
- просроченные на срок менее 30 дней	4,995,538	34,791	4,960,747	0.7
- просроченные на срок 30-59 дней	906,337	48,556	857,781	5.4
- просроченные на срок 60-89 дней	483,191	20,147	463,044	4.2
- просроченные на срок 90-119 дней	346,613	42,211	304,402	12.2
- просроченные на срок 120-149 дней	353,591	81,334	272,257	23.0
- просроченные на срок 150 - 179 дней	225,284	33,970	191,314	15.1
- просроченные на срок 180 - 360 дней	1,377,863	363,432	1,014,431	26.4
- просроченные на срок более 360 дней	16,562,450	5,778,598	10,783,852	34.9
Итого потребительских кредитов	79,067,067	6,968,586	72,098,481	8.8
Кредиты на покупку автомобилей				
- не просроченные	1,376,041	3,291	1,372,750	0.2
- просроченные на срок менее 30 дней	32,641	5	32,636	0.0
- просроченные на срок 30-59 дней	5,247	12	5,235	0.2
- просроченные на срок 60-89 дней	3,843	-	3,843	0.0
- просроченные на срок 90-119 дней	6,976	3	6,973	0.0
- просроченные на срок 120-149 дней	4,553	71	4,482	1.6
- просроченные на срок 150 - 179 дней	10,244	3,772	6,472	36.8
- просроченные на срок 180 - 360 дней	51,131	8,133	42,998	15.9
- просроченные на срок более 360 дней	364,852	164,864	199,988	45.2
Итого кредитов на покупку автомобилей	1,855,528	180,151	1,675,377	9.7
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	144,934,702	13,823,605	131,111,097	9.5
Итого кредитов, выданных клиентам	842,771,830	220,012,891	622,758,939	26.1

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 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 отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	195,875,515	(1,441,877)	194,433,638	0.7
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	75,380,824	(51,352,880)	24,027,944	68.1
- просроченные на срок менее 90 дней	1,800,783	(452,465)	1,348,318	25.1
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,745,586	(255,337)	2,490,249	9.3
- просроченные на срок более 1 года	236,581,338	(169,739,215)	66,842,123	71.7
Всего обесцененных кредитов	316,508,531	(221,799,897)	94,708,634	70.1
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	512,384,046	(223,241,774)	289,142,272	43.6
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	100,944,282	(1,155,135)	99,789,147	1.1
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	4,493,595	(1,517,273)	2,976,322	33.8
- просроченные на срок менее 90 дней	3,485,626	(1,108,532)	2,377,094	31.8
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	12,255,402	(4,467,102)	7,788,300	36.5
- просроченные на срок более 1 года	74,269,848	(33,989,257)	40,280,591	45.8
Всего обесцененных кредитов	94,504,471	(41,082,164)	53,422,307	43.5
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	195,448,753	(42,237,299)	153,211,454	21.6
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	707,832,799	(265,479,073)	442,353,726	37.5

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	32,107,602	(149,033)	31,958,569	0.5
- просроченные на срок менее 30 дней	990,889	(47,397)	943,492	4.8
- просроченные на срок 30-59 дней	522,816	(46,165)	476,651	8.8
- просроченные на срок 60-89 дней	334,836	(90,224)	244,612	26.9
- просроченные на срок 90-119 дней	341,311	(51,140)	290,171	15.0
- просроченные на срок 120-149 дней	249,806	(62,714)	187,092	25.1
- просроченные на срок 150-179 дней	282,575	(93,531)	189,044	33.1
- просроченные на срок 180-360 дней	1,325,192	(355,720)	969,472	26.8
- просроченные на срок более 360 дней	19,005,672	(8,509,461)	10,496,211	44.8
Итого ипотечных кредитов	55,160,699	(9,405,385)	45,755,314	17.1
Потребительские кредиты				
- не просроченные	53,235,136	(508,186)	52,726,950	1.0
- Просроченные на срок менее 30 дней	2,956,732	(136,655)	2,820,077	4.6
- просроченные на срок 30-59 дней	676,439	(92,523)	583,916	13.7
- просроченные на срок 60-89 дней	555,101	(149,114)	405,987	26.9
- просроченные на срок 90-119 дней	1,078,412	(523,463)	554,949	48.5
- просроченные на срок 120-149 дней	346,851	(125,651)	221,200	36.2
- просроченные на срок 150-179 дней	305,800	(128,836)	176,964	42.1
- просроченная на срок 180-360 дней	2,194,188	(888,532)	1,305,656	40.5
- просроченные на срок более 360 дней	15,962,396	(6,767,848)	9,194,548	42.4
Итого потребительских кредитов	77,311,055	(9,320,808)	67,990,247	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	1,813,166	(1,496)	1,811,670	0.1
- Просроченные на срок менее 30 дней	90,890	(2,012)	88,878	2.2
- просроченные на срок 30-59 дней	3,969	(466)	3,503	11.7
- просроченные на срок 60-89 дней	9,220	(4,134)	5,086	44.8
- просроченные на срок 90-119 дней	2,221	-	2,221	0.0
- просроченные на срок 120-149 дней	10,160	(914)	9,246	9.0
- просроченные на срок 150-179 дней	4,410	-	4,410	0.0
- просроченная на срок 180-360 дней	41,346	(3,249)	38,097	7.9
- просроченные на срок более 360 дней	381,418	(231,883)	149,535	60.8
Всего кредитов на покупку автомобилей	2,356,800	(244,154)	2,112,646	10.4
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	134,828,554	(18,970,347)	115,858,207	14.1
Всего кредитов, выданных клиентам	842,661,353	(284,449,420)	558,211,933	33.8

(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.

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:

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

- 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 сентября 2014 года был бы на 4,609,819 тысячи тенге ниже/выше (на 31 декабря 2013 года: 4,423,537 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 сентября 2014 года был бы на 3,606,250 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2013 года: 3,475,746 тысяч тенге).

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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.

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».

По состоянию на 30 сентября 2014 года справедливая стоимость обеспечения изменилась незначительно по сравнению с 31 декабря 2013 года.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2014 года, Группа имеет девять заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (на 31 декабря 2013 года: семь), остатки по кредитам которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 сентября 2014 года составляет 126,209,444 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 82,486,999 тысяч тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(г) Анализ кредитного портфеля по географическим регионам и отраслям экономики**

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

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

Переводы финансовых активов

В июле 2013 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 35,524,925 тысяч тенге за 38,781,330 тысяч тенге, при этом предоставила гарантию на обратную покупку или обмен отдельных кредитов, если кредит является просроченным в течение как минимум двух месяцев. Сумма обратной покупки или обмена, которая может быть выкуплена или обменена, ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная на дату передачи в составе прочего дохода, составила 440,475 тысяч тенге

Группа определила, что практически все риски и выгоды были переданы приобретателю активов и, соответственно, признание портфеля кредитов было прекращено. Продолжающееся участие Группы в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении как актив от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам, в размере 7,104,985 тысячи тенге, при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия включается в состав депозитов и счетов банков и прочих финансовых институтов в размере 7,104,985 тысяч тенге (Примечание 18), а справедливая стоимость гарантии в размере 167,000 тысяч тенге признана в составе прочих обязательств.

16 Дебиторская задолженность от «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению

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. Дата истечения действия данного гарантийного соглашения 17 апреля 2027 года, однако оно могло быть расторгнуто досрочно, либо гарантом, либо Группой, при определенных обстоятельствах. В частности, 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.

29 апреля 2013 года «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» (Примечание 18). В том случае, если сумма убытков по гарантированным кредитам будет меньше, чем максимальное обязательство по гарантии на конец двухлетнего периода, сумма превышения денежного депозита над убытками по кредитам будет незамедлительно возвращена «UniCredit», согласно условиям, описанным в поправках к гарантийному соглашению.

Комиссионное вознаграждение было снижено до 2% в год, начиная с 1 мая 2013 года по 30 апреля 2015 года, и в 2013 году было полностью выплачено Группой.

По состоянию на 31 декабря 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 97,156,216 тысяч тенге была зачтена в счет соответствующего денежного депозита.

В ходе подготовки данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, в связи с вступлением в действие в 2014 году поправок к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств», описанных в Примечании 2 выше, Группа провела анализ влияния данных поправок на представление дебиторской задолженности по гарантийному соглашению и денежного депозита на нетто-основе. В силу отсутствия в казахстанском законодательстве, в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства Банка, безусловного права на зачет данных сумм, дебиторская задолженность в размере 97,156,216 тысяч тенге и соответствующий депозит более не зачитываются друг против друга и представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября и 31 декабря 2013 по валовой стоимости. Более того, по состоянию на 31 декабря 2013 года предоплаченные комиссионные расходы в сумме 2,581,960 тысяч тенге по гарантии, полученной от «UniCredit», ранее учтенные в составе кредитов и авансов, выданных банкам были переклассифицированы в состав дебиторской задолженности от «UniCredit», и предоплаченное вознаграждение по депозиту «UniCredit» в сумме 3,739,583 тысяч тенге было переклассифицировано в состав депозита «UniCredit» (Примечания 14).

17 Прочие активы

	30 сентября 2014 г.	
	Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	491,896	295,662
Прочие финансовые активы	1,313	1,313
Итого прочих финансовых активов	493,209	296,975
Изъятые имущество	7,359,910	21,563,092
Авансы, уплаченные за административную деятельность	1,220,391	1,456,017
Авансы на приобретение основных средств и нематериальных активов	511,243	120,106
Запасы	240,565	429,722
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	215,790	1,994,250
Расчеты с сотрудниками	12,731	3,687
Драгоценные металлы	4,279	3,569
Прочие дебиторы	1,013,626	-
Резерв под обесценение	(3,429,097)	(3,337,640)
Итого прочих нефинансовых активов	7,149,438	22,232,803
Итого прочих активов	7,642,647	22,529,778

В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2014 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 624,752 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 14,897,099 тысяч тенге). В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2014 года, Группа реализовала изъятый актив чистой балансовой стоимостью 14,746,480 тысячи тенге и признала прибыль в размере 1,145,109 тысяч тенге. По состоянию на 30 сентября 2014 года балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации, при этом цена продажи основывается на результатах независимой оценки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 и 2013 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Девятимесячные периоды, закончившиеся	
	30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	3,337,640	3,202,301
Чистое (восстановление)/начисление резерва под обесценение за период	(220,601)	255,715
Восстановления за период	309,832	39,309
Влияние пересчета иностранных валют	2,226	595
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	3,429,097	3,497,920

Изменения резерва под обесценение за трехмесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 и 2013 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Трехмесячные периоды, закончившиеся	
	30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на 30 июня	3,102,753	3,206,529
Чистое (восстановление)/начисление резерва под обесценение за период	319,472	290,376
Восстановления за период	4,646	-
Влияние пересчета иностранных валют	2,226	1,015
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября	3,429,097	3,497,920

18 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтах

	30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	Неаудировано тыс. тенге	Пересчитано тыс. тенге
Вклад UniCredit Bank Austria AG	112,099,625	93,416,633
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам	7,104,985	7,104,985
Срочные депозиты	1,655,929	5,345,483
Счета типа «востро»	673,012	478,743
	121,533,551	106,345,844

По состоянию на 30 сентября 2014 года, Группа имеет один банк (на 31 декабря 2013 года: один банк), остатки по счетам которого превышают 10% регуляторного капитала.

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	Неаудировано тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	199,479,944	164,585,553
- Розничные	28,064,392	23,348,602
	227,544,336	187,934,155
Срочные депозиты:		
- Корпоративные	131,785,632	196,033,686
- Розничные	374,866,626	219,987,646
	506,652,258	416,021,332
Средства клиентов	734,196,594	603,955,487

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

По состоянию на 30 сентября 2014 года Группа имеет десять клиентов (на 31 декабря 2013 года: 10 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2014 года составляет 307,237,856 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 219,515,786 тысяч тенге).

20 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

	30 сентября 2014 г.	
	Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Субординированные займы		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	23,460,579	31,131,142
Итого субординированных займов	23,460,579	31,131,142
Прочие привлеченные средства		
- Кредиты, предоставленные иностранными банками и казахстанскими государственными финансовыми институтами	16,295,839	13,668,628
	16,295,839	13,668,628
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	37,576,822	78,041,402
- Ноты в тенге	1,281,504	1,271,842
	38,858,326	79,313,244
Итого прочих привлеченных средств	55,154,165	92,981,872

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

В течение 2014 года Группа получила заем на общую сумму 7,171,286 тысяч тенге от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по программам развития, направленным на поддержку сектора малого и среднего бизнеса и сельскохозяйственного и производственного секторов.

В феврале 2014 года Группа погасила в полном объеме субординированные долговые ценные бумаги на сумму 10,819,280 тысяч тенге.

В 2013 году, Группа досрочно погасила субординированные займы в размере 12,000,000 тысяч тенге и 9,086,400 тысяч тенге (60,000 тысяч долларов США), а также кредиты, выданные иностранными банками и финансовыми институтами в размере 24,667,860 тысяч тенге в рамках ковенанта о смене основного акционера.

21 февраля 2014 года Группа погасила в полном объеме еврооблигации на сумму 54,367,564 тысяч тенге. 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.

20 Субординированные займы и прочие привлеченные средства, продолжение

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

	30 сентября 2014 г. Неаудировано		31 декабря 2013 г.	
	Номиналь- ная ставка вознаграж- дения	Срок погашения	Номиналь- ная ставка вознаграж- дения	Срок погашения
Субординированные займы				
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	8.5-10	2014-2016	7-10	2014-2016
Займы				
Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами	0.7-8.5	2015-2034	0.7-8.5	2014-2020
Облигации выпущенные				
- Еврооблигации в долларах США	9	2016	9-9.25	2014-2016
- Ноты в тенге	7.5-8.5	2017-2019	7.5	2017

21 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 сентября 2014 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 54,000,000 обыкновенных акций (на 31 декабря 2013 года: 54,000,000 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были выпущены (на 31 декабря 2013 года: 45,294,733 акции) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (на 31 декабря 2013 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 сентября 2014 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2013 года: 29,190).

(в) Характер и цель резервов

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 девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2014 года, никаких переводов в состав общего резерва не было.

21 Акционерный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров, продолжение

(в) Характер и цель резервов, продолжение

Общий резерв, продолжение

Динамические резервы

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), Банк сформировал динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведённой в указанном постановлении и не должен быть менее нуля. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

По состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года остаток по счету, не подлежащего распределению, динамического резерва Банка был равен нулю.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв накопленных курсовых разниц

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой информации зарубежных предприятий, а также эффективную часть любых курсовых разниц по пересчету иностранных валют, возникающие в результате хеджирования чистых инвестиций в иностранные предприятия.

(г) Комиссия выплаченная «UniCredit Bank 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 2014 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2013 года: не выплачивались).

22 Прибыль/(убыток) на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию по состоянию на 30 сентября 2014 года основывается на чистой прибыли/(убытке), относящейся к обыкновенным акциям, в размере 1,896,104 тысячи тенге (на 30 сентября 2013 года: убыток в размере 1,344,898 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 45,265,543 (на 30 сентября 2013 года: 45,265,543) рассчитанному следующим образом.

	30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	45,294,733	45,294,733
Влияние собственных акций выкупленных	(29,190)	(29,190)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	45,265,543	45,265,543

В следующей таблице представлены данные о прибыли/(убытке) за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года и 30 сентября 2013 года, и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию:

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Девяти месячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Прибыль/(убыток), причитающийся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	1,896,104	(1,344,898)
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	42	(30)

В следующей таблице представлены данные о прибыли/(убытке) за трехмесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года и 30 сентября 2013 года, и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию:

	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Прибыль, причитающийся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	248,827	2,839,497
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	5	63

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (31 декабря 2013 года: отсутствуют).

23 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Группа обязана содержать данные о балансовой стоимости акции в Отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 30 сентября 2014 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2013 года: 45,265,543 штук) и чистых активах в размере 75,563,058 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 72,572,691 тысяч тенге) и определяется следующим образом.

	30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Итого активов	1,014,828,838	912,409,041
Нематериальные активы	(1,489,603)	(1,613,076)
Итого обязательства	(937,776,177)	(838,223,274)
Чистые активы	75,563,058	72,572,691

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года представлена ниже.

	30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Чистые активы	75,563,058	72,572,691
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	1,669	1,603

24 Анализ по сегментам

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

- корпоративные банковские услуги – в основном включают оформление кредитов и прочих кредитных линий, ведение текущих счетов, прием депозитов, овердрафтов, инструментов для финансирования торговли и в иностранной валюте для корпоративных и институциональных клиентов
- предоставление кредитов и кредитных линий малым и средним предприятиям, ведение текущих счетов, прием депозитов, предоставление инструментов для финансирования торговли и в иностранной валюте для индивидуальных предпринимателей, малых и средних предприятий
- розничные банковские услуги – в основном включает ведение текущих счетов, прием депозитов, сбережений, кастодиальные услуги, кредитные и дебитные карты, предоставление потребительских и ипотечных кредитов, услуги, связанные с денежными средствами и операциями в иностранной валюте
- прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции.

24 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 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	429,321,029	370,720,273
Малые и средние предприятия	138,676,299	138,511,901
Розничные банковские услуги	124,292,565	111,771,482
Прочие сегменты	322,538,945	291,405,385
Итого активов	1,014,828,838	912,409,041
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	329,571,660	365,232,775
Малые и средние предприятия	91,834,760	74,863,834
Розничные банковские услуги	245,719,022	225,350,478
Прочие сегменты	270,650,735	172,776,187
Итого обязательств	937,776,177	838,223,274

24 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года (неаудировано), может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	7,675,805	4,810,533	3,242,032	295,992	16,024,362
Чистые комиссионные доходы	276,827	2,987,454	1,845,160	(514,751)	4,594,690
Чистый доход от коммерческой деятельности	(954,576)	442,572	598,511	569,931	656,438
Прочие операционные доходы	1,079,887	-	8,329	912,171	2,000,387
Доход	8,077,943	8,240,559	5,694,032	1,263,343	23,275,877
Расходы на персонал	(612,482)	(604,328)	(1,277,696)	(4,662,520)	(7,157,026)
Прочие общие и административные расходы	(837,589)	(284,725)	(870,899)	(4,436,283)	(6,429,496)
Износ и амортизация	-	-	(140,546)	(1,371,124)	(1,511,670)
Прямые расходы	(1,450,071)	(889,053)	(2,289,141)	(10,469,927)	(15,098,192)
Косвенные и накладные расходы	(1,372,863)	(2,433,341)	(4,033,190)	7,839,394	-
Операционные расходы	(2,822,934)	(3,322,394)	(6,322,331)	(2,630,533)	(15,098,192)
Результат сегмента до убытков от обесценения	5,255,009	4,918,165	(628,299)	(1,367,190)	8,177,685
Убытки от обесценения	(5,438,946)	871,233	(1,288,387)	(77,788)	(5,933,888)
Прибыль сегмента до налогообложения	(183,937)	5,789,398	(1,916,686)	(1,444,978)	2,243,797
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(279,959)	(279,959)
Прибыль за период	(183,937)	5,789,398	(1,916,686)	(1,724,937)	1,963,838
Капитальные расходы	-	-	-	1,342,737	1,342,737
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,164,736	5,164,736

24 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года (неаудировано), может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	3,069,652	2,803,046	671,327	(678,129)	5,865,896
Чистые комиссионные доходы	21,125	1,033,613	874,623	(43,128)	1,886,233
Чистый доход от коммерческой деятельности	161,138	153,106	227,950	435,517	977,711
Прочие операционные доходы	-	-	1,668	690,292	691,960
Доход	3,251,915	3,989,765	1,775,568	404,552	9,421,800
Расходы на персонал	(240,322)	(206,233)	(432,627)	(1,536,116)	(2,415,298)
Прочие общие и административные расходы	(394,126)	(105,120)	(253,983)	(1,432,718)	(2,185,947)
Износ и амортизация	-	-	(46,504)	(469,377)	(515,881)
Прямые расходы	(634,448)	(311,353)	(733,114)	(3,438,211)	(5,117,126)
Косвенные и накладные расходы	(356,758)	(698,441)	(1,138,520)	2,193,719	-
Операционные расходы	(991,206)	(1,009,794)	(1,871,634)	(1,244,492)	(5,117,126)
Результат сегмента до убытков от обесценения	2,260,709	2,979,971	(96,066)	(839,940)	4,304,674
Убытки от обесценения	(3,285,619)	205,923	(423,393)	(415,957)	(3,919,046)
Прибыль сегмента до налогообложения	(1,024,910)	3,185,894	(519,459)	(1,255,897)	385,628
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(110,333)	(110,333)
Прибыль за период	(1,024,910)	3,185,894	(519,459)	(1,366,230)	275,295
Капитальные расходы	-	-	-	405,226	405,226
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,164,736	5,164,736

24 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года (неаудировано), может быть представлена следующим образом:

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

24 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года (неаудировано), может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	2,302,338	982,587	2,044,536	(743,902)	4,585,559
Чистые комиссионные доходы	368,990	1,071,199	239,270	121,371	1,800,830
Чистый доход от коммерческой деятельности	174,072	131,126	157,940	127,968	591,106
Прочие операционные расходы	-	-	1,697	52,976	54,673
Доход	2,845,400	2,184,912	2,443,443	(441,587)	7,032,168
Расходы на персонал	(133,131)	(169,701)	(363,803)	(1,488,189)	(2,154,824)
Прочие общие и административные расходы	(389,263)	(7,558)	(222,798)	(1,546,957)	(2,166,576)
Износ и амортизация	(380)	(627)	(269,593)	(194,196)	(464,796)
Прямые расходы	(522,774)	(177,886)	(856,194)	(3,229,342)	(4,786,196)
Косвенные и накладные расходы	(427,954)	(545,395)	(1,635,716)	2,609,065	-
Операционные расходы	(950,728)	(723,281)	(2,491,910)	(620,277)	(4,786,196)
Результат сегмента до убытков от обесценения	1,894,672	1,461,631	(48,467)	(1,061,864)	2,245,972
Убытки от обесценения	738,034	704,094	(283,988)	(487,681)	670,459
Убыток сегмента до налогообложения	2,632,706	2,165,725	(332,455)	(1,549,545)	2,916,431
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(58,746)	(58,746)
Убыток за период	2,632,706	2,165,725	(332,455)	(1,608,291)	2,857,685
Капитальные расходы	-	-	-	345,927	345,927
Отложенные налоговые активы	-	-	-	8,034,450	8,034,450

25 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 осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности управляющего директора, члена Правления входит общее управление рисками, он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. В обязанности управляющего директора – директора Департамента комплаенс-контроля входит осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Они подотчетны непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется 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 стратегических 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.

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на КУАП, возглавляемый Председателем Правления. Лимиты рыночного риска, предложенные Управлением рыночных рисков Департамента стратегических рисков рассматриваются на КУАП с последующим вынесением на утверждение Советом Директоров.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. 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.

25 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****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 сентября 2014 года (неаудировано) может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргызский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	128,754,600	65,512,332	13,652,581	2,816,187	4,903,281	884,227	216,523,208
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	100,970	661,946	-	-	68,534	-	831,450
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,656,537	-	-	-	258,409	-	21,914,946
Кредиты и авансы, выданные банкам	591	2,561,616	667,854	139,754	-	-	3,369,815
Кредиты, выданные клиентам	347,041,638	257,669,882	3,779,391	3,917	14,229,938	34,173	622,758,939
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	116,045,759	-	-	-	-	116,045,759
Прочие финансовые активы	319,761	127,352	34,461	1,427	10,172	36	493,209
Итого активов	497,874,097	442,578,887	18,134,287	2,961,285	19,470,334	918,436	981,937,326
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков прочих финансовых институтов	8,933,127	112,432,306	1,215	32,536	134,367	-	121,533,551
Текущие счета и депозиты клиентов	401,408,670	293,666,377	20,167,547	3,207,883	14,886,236	859,881	734,196,594
Субординированные займы	4,615,190	18,845,389	-	-	-	-	23,460,579
Прочие привлеченные средства	17,290,259	37,598,041	265,865	-	-	-	55,154,165
Прочие финансовые обязательства	101,200	3,944	3,144	5	29,319	345	137,957
Итого обязательств	432,348,446	462,546,057	20,437,771	3,240,424	15,049,922	860,226	934,482,846
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	-	3,818,672	-	-	(4,168,259)	-	(349,587)
Чистая позиция	65,525,651	(16,148,498)	(2,303,484)	(279,139)	252,153	58,210	47,104,893

25 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****Валютный риск, продолжение**

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 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	27,474,704	152,185,429	13,844,097	1,700,228	4,356,032	421,157	199,981,647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	107,284	5,900	-	-	-	-	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,061	-	-	-	3,525,430	-	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,500	831,217	296,729	-	1,155,214	-	2,284,660
Кредиты, выданные клиентам	326,288,613	216,357,987	2,886,208	322	12,678,803	-	558,211,933
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению		99,738,176	-	-	-	-	99,738,176
Прочие финансовые активы	186,886	54,795	48,719	804	5,745	26	296,975
Итого активов	354,153,048	469,173,504	17,075,753	1,701,354	21,721,224	421,183	864,246,066
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,974,992	97,604,381	1,109	-	765,362	-	106,345,844
Текущие счета и депозиты клиентов	276,982,656	293,165,886	17,924,701	1,368,879	14,170,787	342,578	603,955,487
Субординированные займы	15,591,029	15,540,113	-	-	-	-	31,131,142
Прочие привлеченные средства	14,466,165	78,084,164	428,513	-	3,030	-	92,981,872
Прочие финансовые обязательства	260,639	5,143	4,120	5	26,571	401	296,879
Итого обязательств	315,275,481	484,399,687	18,358,443	1,368,884	14,965,750	342,979	834,711,224
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(17,039,957)	17,208,435	-	(184,138)	-	-	(15,660)
Чистая позиция	21,837,610	1,982,252	(1,282,690)	148,332	6,755,474	78,204	29,519,182

25 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года 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 сентября 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
25% рост курса доллара США по отношению к тенге	(4,125,823)	396,450
25% рост курса евро по отношению к тенге	(460,697)	(256,538)
25% рост курса рубля по отношению к тенге	(55,828)	29,666
25% рост курса кыргызского сома по отношению к тенге	870,376	1,351,095
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	11,642	15,641

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

26 Управление капиталом

Национальный банк Республики Казахстан (далее «НБРК») 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 НБРК, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 сентября 2014 года норматив достаточности капитала Группы составлял 12.5% (31 декабря 2013 года: 13.1%). По состоянию на 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 годов, норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

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.

26 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 сентября 2014 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 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	(91,305,496)	(93,689,834)
Доля неконтролирующих акционеров	257,739	213,442
Всего капитала 1-го уровня	78,291,984	75,863,349
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	18,190,000	15,406,000
Резерв по переоценке активов	250,280	(64,465)
Субординированный долг (неамортизированная часть)	900,000	900,000
Долевые инвестиции, отраженные по первоначальной себестоимости	(94,061)	(94,057)
Всего капитала 2-го уровня	19,246,219	16,147,478
Итого капитала	97,538,203	92,010,827
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	680,355,086	624,654,560
Торговая книга	29,245,565	14,279,331
Итого активов, взвешенных с учетом риска	709,600,651	638,933,891
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	13.75	14.40
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	11.03	11.87

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 сентября 2014 и 31 декабря 2013 годов.

27 Забалансовые обязательства

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

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

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

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 30 сентября 2014 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	109,623,212	79,743,252
Гарантии	74,529,453	59,736,043
Аккредитивы	3,653,955	6,058,317
	187,806,620	145,537,612
Минус – Резервы	(451,904)	(441,362)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(585,048)	(790,732)
	186,769,668	144,305,518

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

Из перечисленных выше обязательств 72,515,197 тысяч тенге относятся к пяти клиентам по состоянию на 30 сентября 2014 года (31 декабря 2013 года: 40,935,448 тысяч тенге - к одному контрагенту).

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

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

27 Забалансовые обязательства, продолжение

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

	Трехмесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Трехмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	439,652	435,800
Чистое начисление резерва под обесценение за период	12,685	222,999
Влияние пересчета иностранных валют	(433)	8
Величина резерва под обесценение на конец периода	451,904	658,807

28 Условные обязательства**(а) Страхование**

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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

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

29 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 сентября 2014 года Материнской компанией банка является ТОО «KNG-Finance».

Собственником Группы, обладающим конечным контролем, является Галымжан Есенов.

Собственник, обладающий конечным контролем, не готовит финансовую информацию, доступную внешним пользователям. Материнская компания Группы ТОО «KNG-Finance» готовит финансовую информацию, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

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

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	116,724	83,552

	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	48,798	28,014

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 30 сентября 2014 (неаудировано) и 31 декабря 2013 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

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

29 Операции между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение

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

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	4,349	1,596
Процентные расходы	17,014	1,093
	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 г. Неаудировано тыс. тенге	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. Неаудировано тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	1,213	849
Процентные расходы	4,670	473

(в) Операции с прочими связанными сторонами

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

Как указано в Примечании 1 (б), 2 мая 2013 года произошла смена основного держателя акций Группы. Соответственно, показатели прибыли или убытка по операциям за период с 1 января 2013 года по 2 мая 2013 года включают операции с «UniCredit Bank Austria AG» и относящимся к ней компаниями, а за период со 2 мая 2013 года по 30 сентября 2014 года – операции с ТОО «KNG-Finance» и компаниями, находящимися под контролем и существенным влиянием ТОО «KNG-Finance» собственника Группы, обладающего конечным контролем.

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

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

	30 сентября 2014 года (неаудировано)					31 декабря 2013 года (аудировано)				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны с Материнской компанией и Конечным акционером			Материнская компания		Прочие связанные стороны с Материнской компанией и Конечным акционером		
	Средняя ставка вознаграждения, тыс. тенге	%	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, тыс. тенге	%	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Кредиты, выданные клиентам										
- В долларах США	-	-	2,288,721	5	2,288,721	-	-	-	-	-
Прочие активы										
- В тенге	-	-	1,590	-	1,590	-	-	86	-	86
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов										
- В тенге	2,409,687	7.52	94,884	-	2,504,571	382	-	131,788	-	132,170
- В долларах США	3,836,428	1.81	123,620	-	3,960,048	4,603,603	0.87	-	-	4,603,603
- В прочей валюте			35,420		35,420					
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	-	-	(609)	-	(609)	-	-	(1,387)	1.76	(1,387)
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

29 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Неаудировано									
	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года					Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны с Материнской компанией и Конечным Акционером			Материнская компания		Прочие связанные стороны с Материнской компанией и Конечным Акционером		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	Итого тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	Итого тыс. тенге
Прибыль (убыток)										
Процентные доходы	-	-	78,890	-	78,890	60,398	-	-	-	60,398
Процентные расходы	(107,947)	-	-	-	(107,947)	(1,038,955)	-	(3,384)	-	(1,042,339)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	-	923	-	923
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	(3,160,879)	-	-	-	(3,160,879)
Прочие общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	(12,227)	-	(12,227)
Прибыль и убыток от операций по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	-	-	-	-	-	(33)	-	(8,695)	-	(8,728)

	Неаудировано									
	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года					Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны с Материнской компанией и Конечным Акционером			Материнская компания		Прочие связанные стороны с Материнской компанией и Конечным Акционером		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	Итого тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	Итого тыс. тенге
Прибыль (убыток)										
Процентные доходы	-	-	38,376	-	38,376	-	-	-	-	-
Процентные расходы	(107,947)	-	51,503	-	(56,444)	-	-	-	-	-

29 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Неаудировано										
	Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года					Трёхмесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года					
	Материнская компания		Прочие связанные стороны с Материнской компанией и Конечным Акционером			Материнская компания		Прочие связанные стороны с Материнской компанией и Конечным Акционером			
	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Итого	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Итого
Прибыль (убыток)											
Процентные доходы	-	-	38,376	-	38,376	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы	(107,947)	-	51,503	-	(56,444)	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль и убыток от операций по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2014 года (неаудировано):

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Указанные по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	185,413,783	-	-	185,413,783	185,413,783
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	100,970	730,480	-	-	-	831,450	831,450
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	21,914,946	-	21,914,946	21,914,946
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	3,369,815	-	-	3,369,815	3,369,815
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	491,647,842	-	-	491,647,842	474,691,428
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	131,111,097	-	-	131,111,097	146,913,978
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	116,045,759	-	-	116,045,759	116,045,759
Прочие финансовые активы	-	-	493,209	-	-	493,209	493,209
	100,970	730,480	928,081,505	21,914,946	-	950,827,901	949,674,368
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	349,587	-	-	-	349,587	349,587
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	121,533,551	121,533,551	121,533,551
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	734,196,594	734,196,594	733,842,907
Субординированные займы	-	-	-	-	23,460,579	23,460,579	17,971,123
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	55,154,165	55,154,165	55,908,320
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	137,957	137,957	137,957
	-	349,587	-	-	934,482,846	934,832,433	929,743,445

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

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Указанные по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	171,834,287	-	-	171,834,287	171,834,287
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	105,614	7,570	-	-	-	113,184	113,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,619,491	-	3,619,491	3,619,491
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	2,284,660	-	-	2,284,660	2,284,660
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	442,353,726	-	-	442,353,726	442,474,546
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	115,858,207	-	-	115,858,207	116,415,221
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	-	99,738,176	-	-	99,738,176	99,738,176
Прочие финансовые активы	-	-	296,975	-	-	296,975	296,975
	105,614	7,570	832,366,031	3,619,491	-	836,098,706	836,776,540
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	15,660	-	-	-	15,660	15,660
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	106,345,844	106,345,844	106,345,844
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	603,955,487	603,955,487	603,728,784
Субординированные займы	-	-	-	-	31,131,142	31,131,142	26,366,393
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	92,981,872	92,981,872	93,212,410
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	296,879	296,879	296,879
	-	15,660	-	-	834,711,224	834,726,884	829,965,970

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 7.2% – 13.2% и 13.9% – 15.3% соответственно;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования равная 4.91%;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котируются 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.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2014 года (неаудировано), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	100,970	100,970
- Производные активы	-	730,480	730,480
- Производные обязательства	-	349,587	349,587
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	21,820,885	21,820,885
		23,001,922	23,001,922

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	105,614	105,614
- Производные активы	-	7,570	7,570
- Производные обязательства	-	15,660	15,660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	3,525,430	3,525,430
		3,654,274	3,654,274