

АО «Цеснабанк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2013 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 5-6

Консолидированный отчет о финансовом положении 7

Консолидированный отчет о движении денежных средств 8-9

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 10-11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 12-116



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

ТОО «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Цеснабанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Цеснабанк» и его дочерних предприятий (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Группы за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

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

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

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген және KPMG Europe LLP бақылауындағы жауапкершілігі шектеулі серіктестік, Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Нига́й А. Н.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№ 536 от 10 января 2003 года

Эшли Кларк
Партнер по аудиту

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

8 апреля 2014 года

	При- меча- ние	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы	5	79,460,825	56,227,637
Процентные расходы	5	(40,942,363)	(27,660,742)
Чистый процентный доход		38,518,462	28,566,895
Комиссионные доходы	6	9,016,331	8,165,623
Комиссионные расходы	7	(2,378,661)	(1,401,104)
Чистый комиссионный доход		6,637,670	6,764,519
Начисленные страховые премии, брутто	8	15,892,350	9,271,641
Страховые премии, переданные перестраховщикам	8	(9,464,016)	(5,374,184)
Начисленные страховые премии, нетто		6,428,334	3,897,457
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	8	(1,918,568)	(1,865,937)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	8	504,723	830,670
Заработанные страховые премии, нетто		5,014,489	2,862,190
Страховые претензии начисленные		(3,230,631)	(845,226)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях		1,612,806	320,830
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	9	(1,617,825)	(524,396)
Изменение в резервах по договорам перестрахования, брутто	9	(674,907)	(680,399)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	9	115,035	480,877
Страховые претензии начисленные, нетто		(2,177,697)	(723,918)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	(59,981)	251,240
Чистый доход от операций с иностранной валютой	11	3,441,391	1,970,741
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	74,533
Дивидендный доход		3,814	18,415
Прочие доходы		84,674	42,010
Прочие операционные доходы		3,469,898	2,356,939
Убытки от обесценения	12	(9,569,507)	(8,165,121)
Расходы на персонал	13	(11,222,827)	(8,521,173)
Прочие общие и административные расходы	14	(12,659,142)	(9,254,307)
Прочие операционные расходы		(33,451,476)	(25,940,601)
Прибыль до налогообложения		18,011,346	13,886,024
Расход по подоходному налогу	15	(3,719,294)	(3,008,286)
Прибыль за год		14,292,052	10,877,738
Прибыль, причитающаяся:			
- акционерам Банка		14,292,052	10,872,334
- неконтролирующим акционерам		-	5,404
Прибыль за год		14,292,052	10,877,738

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

	При- меча- ние	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход			
<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		(20,610)	17,270
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли и убытка		22,923	(74,533)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют		-	(78,453)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<u>2,313</u>	<u>(135,716)</u>
Прочий совокупный доход за год		<u>2,313</u>	<u>(135,716)</u>
Общий совокупный доход за год		<u>14,294,365</u>	<u>10,742,022</u>
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
- акционерам Банка		14,294,365	10,735,906
- неконтролирующим акционерам		-	6,116
Всего совокупного дохода за год		<u>14,294,365</u>	<u>10,742,022</u>
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	33	<u>445</u>	<u>377</u>

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 116, была утверждена Правлением Банка 8 апреля 2014 года, и подписана от его имени:



 Г-н Жаксыбек Д. Э.
 Председатель Правления





 Багаутдинова Н.М.
 Главный бухгалтер

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

	При- меча- ние	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	16	96,822,331	42,282,426
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17	5,553,941	8,456,038
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Находящиеся в собственности Группы	18	9,855,998	31,092,844
- Обремененные залогом по сделкам «репо»	18	10,900,232	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	5,133,210	5,600,340
Кредиты, выданные клиентам	20	674,158,351	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- Находящиеся в собственности Группы	21	22,303,206	18,073,395
- Обремененные залогом по сделкам «репо»	21	5,913,997	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	22	2,905,004	277,005
Основные средства и нематериальные активы	23	20,404,603	10,823,149
Инвестиционная собственность	24	-	1,267,483
Текущий налоговый актив		2,559,767	154,710
Отложенный налоговый актив	15	10,475	-
Прочие активы	25	26,491,638	22,966,988
Всего активов		883,012,753	621,432,420
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	26	23,307,412	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	27	694,680,088	518,429,918
Долговые ценные бумаги выпущенные	28	21,245,781	8,970,263
Субординированный долг	29	44,493,601	30,107,734
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	30	15,945,917	-
Отложенное налоговое обязательство	15	2,594,212	253,099
Текущее налоговое обязательство		4,429	-
Прочие обязательства	31	12,016,774	7,449,176
Всего обязательств		814,288,214	572,997,081
КАПИТАЛ			
	32		
Акционерный капитал		38,634,015	32,409,788
Дополнительно оплаченный капитал		49,082	27,675
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		8,487	12,191
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(24,958)	(27,983)
Резерв по общим банковским и страховым рискам		12,131,875	6,989,704
Динамический резерв		16,631,209	-
Нераспределенная прибыль		1,294,829	8,772,453
Всего капитала, причитающегося акционерам Группы		68,724,539	48,183,828
Доля неконтролирующих акционеров		-	251,511
Всего капитала		68,724,539	48,435,339
Всего обязательств и капитала		883,012,753	621,432,420

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	65,844,636	49,492,939
Процентные расходы	(38,658,447)	(28,420,278)
Комиссионные доходы	8,332,467	7,741,220
Комиссионные расходы	(2,180,829)	(1,486,927)
Страховые премии полученные	16,050,556	5,925,339
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(7,952,802)	(3,021,604)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(3,886,050)	(520,855)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16,312	251,240
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,534,401	1,966,471
Дивиденды полученные	3,121	18,295
Поступления по прочим доходам	81,956	39,762
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(20,419,763)	(16,897,300)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,964,332	(3,726,355)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	(2,627,999)	(277,005)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,086,099	10,476,425
Кредиты, выданные клиентам	(184,410,560)	(146,540,392)
Прочие активы	(778,733)	(1,945,383)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	-	(15,429)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,305,494	(9,649,050)
Текущие счета и депозиты клиентов	170,334,086	173,717,571
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,944,006	(18,586,009)
Прочие обязательства	1,442,941	2,248,860
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	49,025,224	20,791,535
Подоходный налог уплаченный	(3,772,055)	(2,664,084)
Движение денежных средств от операционной деятельности	45,253,169	18,127,451

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(3,894,138)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	450,064	1,940,996
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(19,715,659)	(24,154,201)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	9,515,385	11,681,310
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(13,704,084)	(2,433,100)
Поступления от продажи основных средств	1,297,331	12,442
Приобретение доли меньшинства	(232,050)	-
Возмещаемый аванс	(978,213)	(6,767,100)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(23,367,226)	(23,613,791)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Размещение субординированного долга	15,336,898	15,835,803
Погашение субординированного долга	(1,432,851)	(2,244,588)
Погашение долговых ценных бумаг	-	(2,961,730)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	12,054,715	3,387,824
Поступления от выпуска акционерного капитала	6,300,000	5,040,000
Выкуп собственных акций	(52,982)	(111,042)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	32,205,780	18,946,267
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	54,091,723	13,459,927
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	448,182	174,919
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	42,282,426	28,647,580
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 16)	96,822,331	42,282,426

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Капитал, причитающийся акционерам Группы

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке банковским и страховым рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток на 1 января 2013 года	32,409,788	27,675	12,191	(27,983)	6,989,704	-	8,772,453	48,183,828	251,511	48,435,339
Всего совокупного дохода										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	14,292,052	14,292,052	-	14,292,052
Прочий совокупный доход										
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(20,610)	-	-	-	(20,610)	-	(20,610)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли и убытка	-	-	-	22,923	-	-	-	22,923	-	22,923
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	2,313	-	-	-	2,313	-	2,313
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	2,313	-	-	-	2,313	-	2,313
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	2,313	-	-	14,292,052	14,294,365	-	14,294,365
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выпуск акций	6,300,000	-	-	-	-	-	-	6,300,000	-	6,300,000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(75,773)	2,658	-	-	-	-	-	(73,115)	-	(73,115)
Приобретение доли меньшинства	-	18,749	-	712	-	-	-	19,461	(251,511)	(232,050)
Всего операций с собственниками	6,224,227	21,407	-	712	-	-	-	6,246,346	(251,511)	5,994,835
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(3,704)	-	-	-	3,704	-	-	-
Перевод в обязательный резерв (Примечание 32(д))	-	-	-	-	5,142,171	-	(5,142,171)	-	-	-
Перевод в динамический резерв (Примечание 32(е))	-	-	-	-	-	16,631,209	(16,631,209)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	38,634,015	49,082	8,487	(24,958)	12,131,875	16,631,209	1,294,829	68,724,539	-	68,724,539

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Капитал, причитающийся акционерам Группы									
	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток на 1 января 2012 года	27,480,830	27,539	13,247	29,992	78,453	2,843,529	2,045,238	32,518,828	245,395	32,764,223
Всего совокупного дохода										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	10,872,334	10,872,334	5,404	10,877,738
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	-	-	-	16,558	-	-	-	16,558	712	17,270
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли и убытка	-	-	-	(74,533)	-	-	-	(74,533)	-	(74,533)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	-	(78,453)	-	-	(78,453)	-	(78,453)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(57,975)	(78,453)	-	-	(136,428)	712	(135,716)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	(57,975)	(78,453)	-	-	(136,428)	712	(135,716)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(57,975)	(78,453)	-	10,872,334	10,735,906	6,116	10,742,022
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выпуск акций	5,040,000	-	-	-	-	-	-	5,040,000	-	5,040,000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(111,042)	136	-	-	-	-	-	(110,906)	-	(110,906)
Всего операций с собственниками	4,928,958	136	-	-	-	-	-	4,929,094	-	4,929,094
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(1,056)	-	-	-	1,056	-	-	-
Перевод в обязательный резерв (Примечание 32 (д))	-	-	-	-	-	4,146,175	(4,146,175)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	32,409,788	27,675	12,191	(27,983)	-	6,989,704	8,772,453	48,183,828	251,511	48,435,339

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Цеснабанк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее, совместно именуемые «Группа»). Основными дочерними компаниями являются страховая компания, компания, осуществляющая операции с ценными бумагами и управление активами, компания специального назначения и компания, занимающаяся коллекторской деятельностью.

Банк был создан в Республике Казахстан 17 января 1992 года, как открытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 1.2.74/74/29 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 12 октября 2009 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН»). Основной деятельностью Банка является привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан («КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Республике Казахстан.

3 января 2007 года Банк создал дочернюю компанию «Tsesna International B.V.», являющейся компанией специального назначения, для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.».

В соответствии с Постановлениями АФН №65 и №66 от 18 мая 2010 года, Банк получил разрешение на приобретение дочерней компании – «Дочерней организации АО «Цеснабанк» Страховой компании «Цесна Гарант» (далее, «Цесна Гарант»). Основной деятельностью страховой компании «Цесна Гарант» является страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, гражданско-правовой ответственности работодателя, страхование имущества, грузов, автотранспортных средств, воздушного, железнодорожного и водного транспорта, страхование от несчастных случаев и прочие виды страхования.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк получил контроль над АО «Цесна Капитал». По состоянию на 31 декабря 2012 года доля владения Банка в АО «Цесна Капитал» составляет 76.80% акционерного капитала. В 2013 году Банк приобрел оставшиеся 23.20% акционерного капитала АО «Цесна Капитал».

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел 22 филиала (31 декабря 2012 года: 21) и 130 отделений (31 декабря 2012 году: 103), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, пр. Женис, 29. Большая часть активов и обязательств Группы находится в Казахстане.

1 Основные положения, продолжение

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

Далее представлены основные дочерние компании Группы:

Наименование	Страна учреждения	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
«Tsesna International B.V.»	Нидерланды	Привлечение финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставление данных ресурсов Банку	100.00	100.00
«Дочерняя организация АО «Цеснабанк» Страховая компания АО «Цесна Гарант»	Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
АО «Цесна Капитал»	Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	76.80
«Дочерняя организация АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА Цесна»	Казахстан	Взыскание задолженности	100.00	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», АО «Корпорация Цесна» и АО «Единый накопительный пенсионный фонд» владели соответственно 43.98%, 14.29% и 8.28% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2012 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», АО «Корпорация Цесна» и АО «Накопительный пенсионный фонд «Республика» владели 48.94%, 15.91%, и 9.24%). Каждый из прочих акционеров владеет менее чем 5% общего количества акций, находящихся в обращении.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) База для оценки

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и 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 финансовой отчетности.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

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

- в части обесценения кредитов - Примечание 20
- в части резервов по договорам страхования – Примечание 31
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 41.

(д) Изменения учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (см. (i))
- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (см. (ii))
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (см. (iii))
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (см. (iv))
- «Представление статей прочего совокупного дохода» (поправки в МСФО 1) (см. (v))
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (см. (vi)).

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменения учетной политики и порядка представления данных, продолжение

(i) *Дочерние компании, включая структурированные предприятия*

В связи с применением МСФО (IFRS) 10 Группа изменила свою учетную политику в отношении определения того, имеет ли Группа контроль над объектами инвестиций и будет ли их впоследствии консолидировать. МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия (см. Примечания 3 (a)(ii) и (iii)).

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Группа пересмотрела заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 структура Группы, подготавливающей консолидированную финансовую отчетность, остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

(ii) *Соглашения о совместной деятельности*

В связи с применением МСФО (IFRS) 11 Группа изменила свою учетную политику в отношении долей участия в совместных предприятиях. В соответствии с МСФО (IFRS) 11 Группа классифицирует доли участия в совместных соглашениях как совместные операции или совместные предприятия в зависимости от прав и обязательств Группы в отношении активов и обязательств по соглашениям. В рамках данной оценки Группа рассматривает структуру соглашений, организационно-правовую форму любого отдельного предприятия, договорные соглашения о совместной деятельности и прочие факты и обстоятельства. Ранее классификация видов совместной деятельности основывалась только на структуре соглашения о совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не имеет долей участия в совместных предприятиях.

(iii) *Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях*

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних компаниях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Расширенные и новые требования по раскрытию информации нацелены на то, чтобы пользователи финансовой отчетности предприятия имели возможность на основе этой информации оценить характер рисков, связанных с участием этого предприятия в других предприятиях, а также влияние, которое такое участие оказывает на финансовое положение, финансовые результаты деятельности предприятия и его потоки денежных средств.

Применение МСФО (IFRS) 12 не повлияло на консолидированную финансовую отчетность Группы.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменения учетной политики и порядка представления данных, продолжение

(iv) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как 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. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: Раскрытия информации*» (см. Примечание 41).

В результате Группа приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3(д)(vi). Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

(v) Представление статей прочего совокупного дохода

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Группа изменила представление статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Применение поправки к МСФО (IAS) 1 не оказывает влияния на признанные активы, обязательства или совокупный доход.

(vi) Финансовые инструменты: Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

(е) Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, руководство сделало определенные реклассификации, влияющие на соответствующие показатели, для соответствия консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(е) Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов, продолжение

В консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года обязательный резерв в НБРК в размере 6,845,307 тысяч тенге был реклассифицирован из состава счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах в состав денежных средств и их эквивалентов. В результате в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, денежные средства, использованные в операционной деятельности, уменьшились на 2,470,913 тысяч тенге. Руководство считает, что данное представление является более уместным согласно МСФО и обеспечивает более точное видение консолидированного финансового положения и показателей Группы.

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2012 года Группа представила дебиторскую задолженность по сделкам «обратного репо» отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении для соответствия порядку представления в отчетном году.

Влияние реклассификаций по соответствующим показателям может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Согласно реклассификации	Влияние реклассификаций	Согласно отчетности предыдущего периода
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года			
Денежные средства и их эквиваленты	42,282,426	6,845,307	35,437,119
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	8,456,038	(7,122,312)	15,578,350
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	277,005	277,005	-
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
Обязательные резервы	-	(2,470,913)	2,470,913
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(3,726,355)	277,005	(4,003,360)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	(277,005)	(277,005)	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	20,791,535	(2,470,913)	23,262,448
Движение денежных средств от операционной деятельности	18,127,451	(2,470,913)	20,598,364
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	28,647,580	9,316,220	19,331,360
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	42,282,426	6,845,307	35,437,119

В 2012 году Группа также представила начисленные страховые премии, страховые премии, переданные перестраховщикам, изменение в резерве по незаработанным премиям, долю перестраховщика в изменении брутто резерва по незаработанным премиям, претензии начисленные, долю перестраховщиков в претензиях начисленных, изменение в брутто резервах по договорам страхования, изменения доли перестраховщиков в резервах по претензиям на нетто основе в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе для соответствия порядку представления в отчетном году. Данные реклассификации не влияют на финансовые результаты деятельности или капитал Группы.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(iv) Структурированные предприятия

инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

(v) Управление фондами

Группа управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных предприятий не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такое предприятие.

(vi) Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем

Активы и обязательства, приобретенные в результате приобретения контрольных долей в компании, находящейся под контролем выгодоприобретателей Группы, отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемой компании. Разница между уплаченным возмещением за приобретение и балансовой стоимостью приобретаемых чистых активов признается непосредственно в составе капитала, причитающегося акционерам Группы.

(vii) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

(viii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

При подготовке консолидированной финансовой отчетности подлежат взаимоисключению операции и остаток расчетов между членами Группы, а также любые суммы нереализованной прибыли, возникающие по операциям между ними. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(ix) Гудвил

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных предприятий, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные предприятия.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочерней компании, не причитающийся, прямо или опосредованно, Группе.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Группы. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие при переводе валюты признаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе имеющихся в наличии для продажи долевых инструментов, если разница не возникает в связи с обесценением, и в данном случае курсовая разница, признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены незначительному риску изменений справедливой стоимости, и используются Группой для управления краткосрочными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, 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 на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Прекращение признания, продолжение

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(ix) Сделки «репо» и «обратного репо»

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Сделки «репо» и «обратного репо», продолжение

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

(x) Производные финансовые инструменты

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

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

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

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

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

(xi) Взаимозачет активов и обязательств

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

(e) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков, зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Основные средства, продолжение

(i) Собственные активы

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

(ii) Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земельного участка и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, отражается в составе прочего совокупного дохода, непосредственно в состав капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости участков земли и зданий, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала.

Руководство привлекает независимые оценочные фирмы для оценки справедливой стоимости земельных участков и зданий. Оценочные фирмы обычно используют доходный метод и метод сопоставимых продаж, или сочетание обоих методов, в зависимости от наличия и надежности информации.

(iii) Амортизация

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

- Здания	25 - 55 лет
- компьютерное оборудование	5 - 10 лет
- транспортные средства	7 лет
- прочее	2- 20 лет.

(ж) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет 3,5 года.

(з) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Инвестиционная собственность, продолжение

в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по исторической стоимости.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то балансовая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(и) Обесценение

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

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

кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

(iv) Нефинансовые активы

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

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

(к) Резервы

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Резервы, продолжение

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

(л) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(м) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

Компонент кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе. При выпуске кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Акционерный капитал, продолжение

(iii) Выкуп собственных акций

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

(iv) Дивиденды

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

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

(н) Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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

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

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

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

(п) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Группы является высоко интегрированной и состоит из двух операционных бизнес сегментов в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты»: банковская и страховая деятельность.

(р) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее, «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие («страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования.

Страховой риск это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных ставок вознаграждения, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что, в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(р) Договоры страхования, продолжение

(i) Классификация договоров, продолжение

Страховой риск является существенным тогда и только тогда, когда страховое событие может обязать Группу осуществить значительные дополнительные выплаты. После того, как договор классифицирован как договор страхования, он остается таковым до тех пор, пока все права и обязательства не истекнут, или не будут выполнены.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Компании является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

(ii) Признание и оценка договоров страхования

Премии

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход.

Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(p) Договоры страхования, продолжение

(iii) *Активы по перестрахованию*

Группа производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Группу от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию.

Чистые суммы, уплаченные перестраховщику, на начало действия договора, могут быть меньше активов по перестрахованию, признанных Группой в отношении своих прав по таким договорам.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования в консолидированном отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Группа не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

(iv) *Расходы по договорам страхования*

Комиссионные расходы по приобретению включают прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам, и косвенные затраты, такие как административные расходы, связанные с рассмотрением предложений и выпуском страховых полисов.

Расходы по договорам страхования относятся на расходы по мере того, как они понесены.

(v) *Проверка адекватности обязательств*

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определить, являются ли достаточными резервы по договорам страхования, за вычетом отсроченных расходов на приобретение. Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

В случае выявления недостаточности, создается дополнительный резерв. Недостаток признается в прибылях и убытках за год.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(p) Договоры страхования, продолжение

(vi) Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

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

4 Управление страховыми рисками

Группа заключает договора на передачу страховых рисков. В данном разделе представлены данные риски и описаны способы, которые Группа использует для управления ими.

(a) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховыми рисками является критически важным для осуществляемой Группой деятельности. В отношении договоров страхования цель заключается в том, чтобы выбрать активы со сроком действия и суммой погашения, которые соответствуют ожидаемым потокам денежных средств от страховых претензий по данным портфелям.

Основная деятельность по страхованию и перестрахованию, осуществляемая Группой, предполагает принятие риска убытка от физических лиц и организаций, которые непосредственно подвержены риску. Такие риски могут быть связаны с имуществом, ответственностью, несчастным случаем, грузами, здоровьем, финансовыми или иным рисками, которые могут возникать в результате страхового события. При этом Группа подвержена риску неопределенности, связанному со сроком наступления и тяжестью претензий по договору.

Группа управляет своим страховым риском посредством ограничения страховой суммы; процедур одобрения операций, которые включают новые продукты или превышают определенные лимиты, руководств по ценообразованию, централизованного управления перестрахованием и мониторинга возникающих вопросов.

Теория вероятности применяется к ценообразованию и расчету резервов по договорам страхования. Основной риск заключается в том, что частота и тяжесть страховых претензий могут оказаться выше ожидаемых. Страховые события являются по своей природе случайными, и фактическое количество и размер события в течение одного года может отличаться от рассчитанных с использованием установленных статистических методов.

(i) Стратегия по страховой деятельности

Стратегия Группы по страховой деятельности направлена на диверсификацию с целью обеспечения сбалансированного портфеля и основана на наличии большого портфеля аналогичных рисков в течение ряда лет, и благодаря этому, считается, что снижается изменчивость возможного исхода.

Стратегия Группы по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли промышленности, в которых Группа готова страховать. Данная стратегия является основой для детальных правил страхования, которые определяют лимиты для каждого страховщика в каждом направлении страхования, класс страхования, территорию и отрасль с целью обеспечить соответствующий выбор рисков в составе портфеля.

Расчет тарифов и цен страховых продуктов отражает текущую рыночную конъюнктуру и включает наиболее вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на существенное снижение финансовых рисков.

Руководство контролирует соблюдение страховых правил на постоянной основе. Совет директоров Цесна Гарант обращает особое внимание на сделки, требующие специального разрешения.

(ii) Стратегия по перестрахованию

Группа перестраховывает часть страховых рисков с целью управления своим риском возникновения убытков и защиты собственных фондов. Группа вступает в факультативное перестрахование и эксцедентное перестрахование с целью снижения чистого риска и недопущения превышения фактической маржи платёжеспособности.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(а) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска, продолжение

(ii) Стратегия по перестрахованию, продолжение

Переданное перестрахование содержит кредитный риск, и суммы, возмещаемые по такому перестрахованию, представляются с учетом вычетов на статьи по неплатежеспособности и безнадежным долгам. Группа постоянно проводит мониторинг финансового положения перестраховщиков и периодически пересматривает договоры по перестрахованию.

Группа не использует какие-либо соглашения по перестрахованию, ограничивающие убытки.

(б) Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков

Ниже приведены условия и положения договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, далее представлена оценка основных продуктов Группы и способы, посредством которых Группа управляет рисками, связанными с этими продуктами.

(i) Договоры по общему страхованию – Ответственность владельцев транспортных средств и общая гражданско-правовая ответственность

Особенности продукта

Группа осуществляет страхование гражданско-правовой ответственности по обязательным и добровольным видам страхования в Республике Казахстан, а также страхование ответственности владельцев транспортных средств по обязательным видам страхования в Республике Казахстан. В соответствии с такими договорами страхователям возмещаются любые денежные компенсации, уплаченные за телесные повреждения, а также жизни, здоровью и (или) имуществу третьих сторон. Страхование общей гражданско-правовой ответственности рассматривается как страхование с длительным сроком окончания, поскольку окончательное определение и погашение претензий за определенный год происшествия занимает достаточно длительный период.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

(ii) Договоры по общему страхованию – Имущество

Особенности продукта

Страхование имущества защищает (с какими либо ограничениями или расширениями покрытия) страхователя от убытка или ущерба, который может быть нанесен его материальной собственности, и от приостановки деятельности, вызванной данным ущербом.

Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба зданиям или находящемуся в них имуществу, обычно происходит неожиданно (как, например, пожар или ограбление), и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

(ii) Договоры по общему страхованию – Имущество, продолжение

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. В отношении страхования домашнего имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не является характерным для коммерческой деятельности. Для большей части коммерческого имущества предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным.

Виды имущества подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

В рамках процесса страхования, концентрация риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства.

(iii) Договоры по общему страхованию – Грузы

Особенности продукта

Группа осуществляет страхование грузов. Страхование грузов ограждает (с какими либо ограничениями или расширениями) страхователя от убытка или ущерба, нанесенного его грузу во время транспортировки к покупателям. Доход акционерам по данному продукту поступает от общих страховых премий, начисленных к оплате страхователям, за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Случай, являющийся причиной для претензии, может характеризоваться как имеющий «слабый эффект – частое возникновение», и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование грузов классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Группа также подвержена риску мошенничества со стороны страхователей.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

(iii) Договоры по общему страхованию – Грузы, продолжение

Управление рисками, продолжение

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различным страхуемым маршрутам. Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от многих факторов, таких как: маршрут и пункт назначения, меры безопасности перевозчика, характер груза и т. д. Многие предложения по коммерческому грузу будут состоять из уникальной комбинации маршрута и пункта назначения, вида грузов и мер безопасности, принятых перевозчиками. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным.

Виды грузов подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму понесенного убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия соотносятся с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность. В рамках процесса страхования, существует малая вероятность того, что концентрации риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Поставки груза, в целом, осуществляются ограниченными партиями, и различные поставки не связаны между собой.

(в) Концентрация страховых рисков

Основной аспект страхового риска, с которым сталкивается Группа, это степень концентрации страхового риска, который может существовать в том случае, если определенное событие или ряд событий могут оказать существенное влияние на обязательства Группы. Такая концентрация может возникнуть в отношении одного договора страхования или небольшого количества связанных договоров, и быть связана с обстоятельствами, когда могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков внутри ряда отдельных классов страхования или серии договоров.

Концентрации рисков могут возникнуть, как в результате событий, происходящих редко, но имеющих высокую степень тяжести, таких как стихийные бедствия, так и в ситуациях, когда страховая деятельность отклоняется в сторону определенной группы, например, определенное географическое расположение или демографические тенденции.

Основные методы, которые Группа использует для управления данными рисками, имеют двойственный характер. Во-первых, управление рисками осуществляется посредством соответствующего ведения страховой деятельности. Страховщикам не разрешается заключать договора страхования, если ожидаемая прибыль не будет пропорциональна принимаемым рискам. Во-вторых, управление риском осуществляется посредством использования перестрахования. Группа приобретает покрытие по перестрахованию для различных классов своих обязательств и по страхованию имущества. Группа регулярно проводит оценку затрат и выгод, связанных с программой перестрахования.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(г) Общая подверженность риску

Группа определяет общую подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Группа отслеживает эту подверженность, как на момент заключения договора, так и ежемесячно, путем анализа отчетов, которые показывают основные совокупности рисков, которым подвержена Группа. Группа использует ряд инструментов моделирования, с целью оценки эффективности программ перестрахования и чистой подверженности Группы рискам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела 828,058 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2012 года: 616,307).

(i) Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2013 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая страховая сумма тыс. тенге	Сумма перестрахования тыс. тенге	Чистое собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	2,206,472,097	1,829,557,475	376,914,622
Гражданская ответственность перевозчика - обязательное	420,730,511	-	420,730,511
Имущество – добровольное	198,030,722	22,608,815	175,421,907
Транспортные средства и грузы – добровольное	96,195,019	16,709,891	79,485,128
Общая гражданская ответственность – добровольное	31,805,516	3,025,005	28,780,511
Прочие обязательные виды страхования	17,578,396	-	17,578,396
Несчастный случай – добровольное	12,703,067	265,956	12,437,111
Прочие добровольные виды страхования	13,411,255	52,500	13,358,755
Финансовые убытки – добровольное	9,019	-	9,019
Всего	2,996,935,602	1,872,219,642	1,124,715,960

(ii) Подверженность риску по прочим странам

Группа не подвержена никаким другим страновым рискам, кроме Республики Казахстан, по причине того, что Группа не имеет страховых контрактов, покрывающих страхователей за пределами Республики Казахстан.

(iii) Подверженность риску стихийных бедствий

Группа не подвержена рискам землетрясения, по причине того, что не имеет страховых договоров, покрывающих потери, понесенные вследствие землетрясения.

(д) История убытков

Группа использует статистические методы для расчета резервов по договорам страхования. Урегулирование неопределенности в отношении суммы и сроков выплат требований по всем договорам страхования обычно осуществляется в течение одного года.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(д) История убытков, продолжение

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей консолидированной финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Группа считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на конец 2013 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

Анализ развития убытков (брутто) - всего

тыс. тенге	Год убытка				Всего
	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	
Оценка кумулятивного убытка					
На конец года убытка	4,092	90,942	1,536,953	3,776,419	5,408,406
- один год спустя	1,745	105,426	1,430,556	-	1,537,727
- два года спустя	1,745	134,289	-	-	136,034
- три года спустя	1,745	-	-	-	1,745
Оценка кумулятивного убытка	1,745	134,289	1,430,556	3,776,419	5,343,009
Кумулятивные выплаты на указанную дату	(1,745)	(129,716)	(1,375,931)	(2,424,028)	(3,931,420)
Всего обязательств по невыплаченным убыткам	-	4,573	54,625	1,352,391	1,411,589

Анализ развития убытков (брутто) – Ответственность владельцев автотранспортных средств

тыс. тенге	Год убытка				Всего
	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	
Оценка кумулятивного убытка					
На конец года убытка	982	42,243	1,209,012	2,769,209	4,021,446
- один год спустя	789	81,634	1,092,515	-	1,174,938
- два года спустя	789	83,521	-	-	84,310
- три года спустя	789	-	-	-	789
Оценка кумулятивного убытка	789	83,521	1,092,515	2,769,209	3,946,034
Кумулятивные выплаты на указанную дату	(789)	(79,849)	(1,055,819)	(1,888,856)	(3,025,313)
Всего обязательств по невыплаченным убыткам	-	3,672	36,696	880,353	920,721

5 Чистые процентные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	76,444,431	54,222,097
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,324,845	181,897
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	893,416	1,324,383
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	609,339	388,718
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129,530	88,462
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	56,133	-
Денежные средства и их эквиваленты	3,131	22,080
	79,460,825	56,227,637
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(35,196,079)	(23,758,589)
Субординированный долг	(3,469,992)	(2,069,687)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,134,628)	(747,455)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(934,048)	(901,496)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(207,616)	(183,254)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	-	(261)
	(40,942,363)	(27,660,742)
	38,518,462	28,566,895

В состав различных статей процентных доходов за период, закончившийся 31 декабря 2013 года, входит общая сумма, равная 2,139,336 тысячам тенге (2012 год: 1,163,559 тысяч тенге), начисленная по финансовым активам с индивидуальными признаками обесценения.

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, входит сумма, равная 893,416 тысячам тенге (год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 1,324,383 тысячи тенге), признанная в отношении финансовых активов, определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, предназначенных для торговли.

Процентные доходы и процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, и относящиеся к финансовым активам или обязательствам, которые не оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают 78,567,409 тысяч тенге (год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 54,903,254 тысячи тенге) и 40,942,363 тысячи тенге (год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 27,660,742 тысячи тенге), соответственно.

6 Комиссионные доходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	2,304,964	3,378,917
Переводные операции	2,284,587	1,693,050
Снятие денежных средств	1,622,738	1,224,290
Расчетные операции	830,993	613,504
Операции с иностранной валютой	818,929	796,217
Досрочное погашение кредитов	424,227	-
Инкассация	35,607	31,130
Прочее	694,286	428,515
	9,016,331	8,165,623

7 Комиссионные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Страховые аквизиционные расходы	1,576,010	612,029
Обслуживание карточных счетов клиентов	266,204	192,226
Комиссионные расходы по полученным депозитам	225,341	263,220
Переводные операции	128,663	107,043
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	58,001	16,231
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	50,209	8,387
Услуги брокеров и страховых агентов	14,644	9,284
Прочее	59,589	192,684
	2,378,661	1,401,104

8 Заработанные страховые премии, нетто

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Всего
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспорт и грузы	Прочие добровольные виды страхования	
2013 г.							
тыс. тенге							
Начисленные страховые премии, брутто	6,323,111	420,103	1,336,637	2,281,636	4,967,857	563,006	15,892,350
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(501,439)	(40,604)	35,555	36,412	(1,449,626)	1,134	(1,918,568)
Заработанные страховые премии, брутто	5,821,672	379,499	1,372,192	2,318,048	3,518,231	564,140	13,973,782
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(5,094,223)	-	(882,316)	(1,446,301)	(2,023,741)	(17,435)	(9,464,016)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	809,648	-	(137,452)	(8,656)	(153,508)	(5,309)	504,723
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	(4,284,575)	-	(1,019,768)	(1,454,957)	(2,177,249)	(22,744)	(8,959,293)
Заработанные страховые премии, нетто	1,537,097	379,499	352,424	863,091	1,340,982	541,396	5,014,489
2012 г.							
тыс. тенге							
Начисленные страховые премии, брутто	4,337,044	280,486	1,432,558	1,075,704	1,768,506	377,343	9,271,641
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(1,613,705)	70,815	(170,706)	97,723	(335,018)	84,954	(1,865,937)
Заработанные страховые премии, брутто	2,723,339	351,301	1,261,852	1,173,427	1,433,488	462,297	7,405,704
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(2,003,267)	(19,730)	(890,690)	(932,059)	(1,468,742)	(59,696)	(5,374,184)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	987,903	(91,062)	31,371	(165,248)	199,241	(131,535)	830,670
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,015,364)	(110,792)	(859,319)	(1,097,307)	(1,269,501)	(191,231)	(4,543,514)
Заработанные страховые премии, нетто	1,707,975	240,509	402,533	76,120	163,987	271,066	2,862,190

9 Страховые претензии начисленные, нетто

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Всего
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспорт и грузы	Прочие добровольные виды страхования	
2013 г.							
тыс. тенге							
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(866,267)	(63,631)	(4,784)	(8,068)	(356,839)	(318,236)	(1,617,825)
Изменения в резервах по понесенным, но незаявленным претензиям	(254,845)	(6,819)	(27,764)	(112,834)	(132,435)	(18,279)	(552,976)
Изменения в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(53,745)	(25,519)	(2,841)	(14,622)	(28,509)	3,305	(121,931)
Изменение в доле перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	128,464	-	-	-	(13,429)	-	115,035
Изменение в нетто резервах по договорам страхования	(180,126)	(32,338)	(30,605)	(127,456)	(174,373)	(14,974)	(559,872)
Страховые претензии начисленные, нетто	(1,046,393)	(95,969)	(35,389)	(135,524)	(531,212)	(333,210)	(2,177,697)
2012 г.							
тыс. тенге							
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(285,905)	(32,454)	(14,858)	(17,437)	(81,343)	(92,399)	(524,396)
Изменения в резервах по понесенным, но незаявленным претензиям	(579,633)	(4,331)	(30,782)	573	(12,840)	(15,220)	(642,233)
Изменения в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(24,632)	(467)	-	(265)	(6,093)	(6,709)	(38,166)
Изменение в доле перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	480,877	-	(1)	(1)	-	2	480,877
Изменение в нетто резервах по договорам страхования	(123,388)	(4,798)	(30,783)	307	(18,933)	(21,927)	(199,522)
Страховые претензии начисленные, нетто	(409,293)	(37,252)	(45,641)	(17,130)	(100,276)	(114,326)	(723,918)

10 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Долговые финансовые инструменты	(43,250)	89,263
Долевые финансовые инструменты	(16,731)	161,977
	(59,981)	251,240

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, полностью относится к финансовым активам, предназначенным для торговли.

11 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	3,490,782	1,951,147
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(49,391)	19,594
	3,441,391	1,970,741

12 Убытки от обесценения

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 20)	8,691,046	7,693,513
Прочие активы (Примечание 25)	485,219	470,529
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения (Примечание 21)	384,321	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 19)	10,000	-
Забалансовые обязательства	(1,079)	1,079
	9,569,507	8,165,121

13 Расходы на персонал

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	10,425,600	7,920,846
Налоги по заработной плате	797,227	600,327
	11,222,827	8,521,173

14 Прочие общие и административные расходы

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Аренда	3,677,643	3,002,750
Износ и амортизация	1,370,360	883,396
Взносы в фонд страхования депозитов/ гарантирования страховых выплат	1,078,159	718,565
Ремонт и техническое обслуживание	1,077,122	672,428
Реклама и маркетинг	989,577	565,984
Налоги, отличные от подоходного налога	926,727	786,868
Охрана	477,639	344,557
Транспортные расходы	475,210	371,533
Информационные и телекоммуникационные услуги	443,623	316,267
Расходы, связанные с оформлением автокредитования	367,430	-
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	342,614	314,720
Командировочные расходы	271,934	199,100
Благотворительность	185,253	360,447
Расходы по инкассации	140,543	108,806
Профессиональные услуги	122,312	122,536
Почтовые и курьерские услуги	75,720	21,920
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	34,459	38,770
Услуги маркет-мейкера	3,633	16,581
Страхование	2,412	8,192
Прочее	596,772	400,887
	12,659,142	9,254,307

15 Расход по подоходному налогу

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	(1,655,779)	(2,567,009)
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	267,123	38,898
	(1,388,656)	(2,528,111)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(2,330,638)	(480,175)
Итого расхода по подоходному налогу	(3,719,294)	(3,008,286)

В 2013 году применяемая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2012 год: 20%).

15 Расход по подоходному налогу, продолжение**Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:**

	2013 г.		2012 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	18,011,346	100	13,886,024	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(3,602,269)	(20.0)	(2,777,205)	(20.0)
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	267,123	1.5	38,898	0.2
Невычитаемые расходы	(384,148)	(2.1)	(269,979)	(1.9)
	(3,719,294)	(20.6)	(3,008,286)	(21.7)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республике Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

15 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Основные средства и нематериальные активы	(3,629)	(605,726)	(609,355)
Кредиты, выданные клиентам	(65,753)	(3,260,489)	(3,326,242)
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	-	56,657	56,657
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	-	850,284	850,284
Вознаграждение к уплате по сделкам «репо»	-	382	382
Вознаграждение к уплате по выпущенным долговым ценным бумагам	-	72,045	72,045
Вознаграждение к уплате по субординированной задолженности	-	197,186	197,186
Прочие активы	(301,763)	301,763	-
Прочие обязательства	(30,570)	136,404	105,834
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	148,616	(79,144)	69,472
	(253,099)	(2,330,638)	(2,583,737)

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Основные средства и нематериальные активы	(111,549)	107,920	(3,629)
Кредиты, выданные клиентам	(3,526)	(62,227)	(65,753)
Прочие активы	-	(301,763)	(301,763)
Прочие обязательства	233,039	(263,609)	(30,570)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	109,112	39,504	148,616
	227,076	(480,175)	(253,099)

16 Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	15,478,867	10,306,476
Счета типа «Ностро» в НБРК	10,621,684	29,447,090
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	30,985,851	102,772
- с кредитным рейтингом от «А-» до А+»	37,510,906	1,827,316
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до ВВВ+»	191,736	122,598
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	73,640	148,872
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	113,079	93,307
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	193,796	71,066
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	69,069,008	2,365,931
Текущие счета и срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	8,973	39,244
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	3,167
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	902,417	6,906
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	548,099	32,817
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	1,841	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	191,442	80,795
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	1,652,772	162,929
Итого денежных средств и их эквивалентов	96,822,331	42,282,426

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет три банка (31 декабря 2012 года: один банк), счета и депозиты в которых превышают 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 77,713,867 тысяч тенге (в 2012 году: 29,447,090 тысяч тенге).

Минимальные резервные требования

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться на уровне, равном среднему значению суммы денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма минимального резерва составляла 11,198,521 тысячу тенге (в 2012 году: 6,845,307 тысяч тенге).

17 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	<u>2013 г.</u> тыс. тенге	<u>2012 г.</u> тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	399,985
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	341,945	321,128
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	18,290	25,485
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	275,704	168
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,918,002	7,709,272
- дефолтные	48,130	48,130
Всего кредитов и депозитов	5,602,071	8,504,168
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	5,553,941	8,456,038

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге (в 2012 году: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге).

Сумма кредитов и депозитов в банках, не имеющих кредитного рейтинга, включает 1,697,585 тысяч тенге субординированного долга (в 2012 году: 1,660,994 тысячи тенге).

Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы нет банков (в 2012 г.: отсутствуют), совокупный объем остатков по счетам в которых превышает 10% капитала.

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6,878,257	24,156,643
- Итого государственных облигаций	6,878,257	24,156,643
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,691,549	2,134,311
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,232,646	4,716,701
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3,661	-
- Итого корпоративных облигаций	2,927,856	6,851,012
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	30,717	62,771
Американские и Глобальные депозитарные расписки	19,168	22,418
Итого инвестиций в долевыe инструменты	49,885	85,189
	9,855,998	31,092,844
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	10,900,232	-
- Итого государственных облигаций	10,900,232	-

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	360,991	366,888
Итого государственных облигаций	360,991	366,888
Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,129,606	1,135,602
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	289,099	301,115
Итого корпоративных облигаций	1,418,705	1,436,717
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	3,363,514	3,796,735
Резерв под обесценение	(10,000)	-
	5,133,210	5,600,340

По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг, отраженных по фактическим затратам, в сумме 10,743 тысячи тенге (в 2012 году: 20,843 тысячи тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств.

20 Кредиты, выданные клиентам

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	192,307,150	301,970,707
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	389,584,575	134,135,348
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	581,891,725	436,106,055
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	47,750,621	33,673,640
Кредиты на покупку автомобилей	42,303,694	4,115,217
Потребительские кредиты	27,704,088	23,234,035
Экспресс-кредиты	2,638,825	1,206,821
Кредитные карты	109,133	89,053
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	120,506,361	62,318,766
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	702,398,086	498,424,821
Резерв под обесценение	(28,239,735)	(17,986,779)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	674,158,351	480,438,042

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13,080,721	4,906,058	17,986,779
Чистое создание резерва под обесценение	10,452,271	(1,761,225)	8,691,046
Влияние изменения валютных курсов	45,857	7,076	52,933
Списания	(7,756)	(23,309)	(31,065)
Восстановление ранее списанных остатков	903,118	636,924	1,540,042
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	24,474,211	3,765,524	28,239,735

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года, не аудировано	8,697,455	3,113,114	11,810,569
Чистое создание резерва под обесценение	5,884,830	1,808,683	7,693,513
Влияние изменения валютных курсов	-	34,669	34,669
Списания	(1,507,063)	(48,149)	(1,555,212)
Восстановление ранее списанных остатков	7,094	20	7,114
Влияние высвобождения дисконта	(1,595)	(2,279)	(3,874)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	13,080,721	4,906,058	17,986,779

(а) Изменения в представлении сравнительной информации

Ввиду изменений, внесенных в Закон Республики Казахстан «О частном предпринимательстве» от 31 января 2006 года, вступивших в силу с 1 декабря 2013 года, Группа пересмотрела классификацию субъектов частного предпринимательства, применив эти изменения перспективно к остаткам задолженности на 31 декабря 2013 года по кредитам, выданным крупным корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям.

До вступления в силу указанных изменений Группа проводила различие между кредитами, выданными крупным корпоративным клиентам, и кредитами, выданными малым и средним предприятиям, на основании средней численности работников и среднегодовой стоимости активов заемщиков. Согласно новым требованиям Закона «О частном предпринимательстве» критериями отнесения субъектов частного предпринимательства к категории субъекты крупного предпринимательства являются среднегодовая численность работников свыше 250 сотрудников (данный критерий является неизменным) и (или) среднегодовой доход превышающий 3,000,000-кратный месячный расчетный показатель за последние три года.

Группа определила, что ретроспективное применение обновленной классификации будет нецелесообразным, ввиду невозможности определить относящееся к определенному периоду влияние таких изменений в порядке представления сравнительной информации, при этом самой ранней датой практического применения является 31 декабря 2013 года. Ввиду того, что часть кредитов была погашена в течение 2013 года, у Группы отсутствует информация, которая позволила бы полностью обновить классификацию на 31 декабря 2012 года в соответствии с новым законодательством. При этом Группа оценила эффект данного изменения по тем кредитам, которые остались в портфеле Группы на 31 декабря 2013 года. Сумма кредитов, до вычета резерва под обесценение, перешедших из портфеля кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам, в портфель кредитов, выданных малым и средним предприятиям, и сумма резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 212,376,671 тысячу тенге и 7,157,054 тысячи тенге соответственно.

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество кредитов, выданных клиентам**

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 отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	178,171,336	(1,426,947)	176,744,389	0.80
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- непросроченные	8,518,563	(971,057)	7,547,506	11.40
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	5,109,306	(4,570,008)	539,298	89.44
- просроченные на срок более 1 года	507,945	(503,306)	4,639	99.09
Всего обесцененных или просроченных кредитов	<u>14,135,814</u>	<u>(6,044,371)</u>	<u>8,091,443</u>	<u>42.76</u>
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	<u>192,307,150</u>	<u>(7,471,318)</u>	<u>184,835,832</u>	<u>3.89</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	353,825,839	(2,735,921)	351,089,918	0.77
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- непросроченные	22,820,536	(6,852,689)	15,967,847	30.03
- просроченная на срок менее 90 дней	1,203,448	(178,088)	1,025,360	14.80
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	2,293,152	(1,272,632)	1,020,520	55.50
- просроченные на срок более 1 года	9,441,600	(5,963,563)	3,478,037	63.16
Всего обесцененных или просроченных кредитов	<u>35,758,736</u>	<u>(14,266,972)</u>	<u>21,491,764</u>	<u>39.90</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	<u>389,584,575</u>	<u>(17,002,893)</u>	<u>372,581,682</u>	<u>4.36</u>
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>581,891,725</u>	<u>(24,474,211)</u>	<u>557,417,514</u>	<u>4.21</u>

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) 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 отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	40,489,941	(22,256)	40,467,685	0.05
- просроченные на срок менее 30 дней	664,830	(10,203)	654,627	1.53
- просроченные на срок 30-89 дней	424,539	(12,864)	411,675	3.03
- просроченные на срок 90-179 дней	391,764	(41,749)	350,015	10.66
- просроченные на срок более 180 дней	5,779,547	(1,754,316)	4,025,231	30.35
Всего ипотечных кредитов	47,750,621	(1,841,388)	45,909,233	3.86
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	39,556,716	(171,719)	39,384,997	0.43
- просроченные на срок менее 30 дней	1,188,345	(161,186)	1,027,159	13.56
- просроченные на срок 30-89 дней	1,107,886	(301,790)	806,096	27.24
- просроченные на срок 90-179 дней	242,154	(71,244)	170,910	29.42
- просроченные на срок более 180 дней	208,593	(68,829)	139,764	33.00
Всего кредитов на покупку автомобилей	42,303,694	(774,768)	41,528,926	1.83
Потребительские кредиты				
- непросроченные	23,215,313	(12,496)	23,202,817	0.05
- просроченные на срок менее 30 дней	435,647	(9,220)	426,427	2.12
- просроченные на срок 30-89 дней	286,430	(19,312)	267,118	6.74
- просроченные на срок 90-179 дней	322,762	(44,311)	278,451	13.73
- просроченные на срок более 180 дней	3,443,936	(687,684)	2,756,252	19.97
Всего потребительских кредитов	27,704,088	(773,023)	26,931,065	2.79
Экспресс-кредиты				
- непросроченные	2,226,979	(12,916)	2,214,063	0.58
- просроченные на срок менее 30 дней	16,478	(2,485)	13,993	15.08
- просроченные на срок 30-89 дней	32,442	(13,269)	19,173	40.90
- просроченные на срок 90-179 дней	16,541	(13,890)	2,651	83.97
- просроченные на срок более 180 дней	346,385	(301,485)	44,900	87.04
Всего экспресс кредитов	2,638,825	(344,045)	2,294,780	13.04
Кредитные карты				
- непросроченные	66,440	(227)	66,213	0.34
- просроченные на срок менее 30 дней	6,114	(202)	5,912	3.30
- просроченные на срок 30-89 дней	1,070	(200)	870	18.69
- просроченные на срок 90-179 дней	195	(174)	21	89.23
- просроченные на срок более 180 дней	35,314	(31,497)	3,817	89.19
Всего кредитных карт	109,133	(32,300)	76,833	29.60
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	120,506,361	(3,765,524)	116,740,837	3.12
Всего кредитов, выданных клиентам	702,398,086	(28,239,735)	674,158,351	4.02

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	291,721,459	(3,099,970)	288,621,489	1.06
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- непросроченные	4,532,138	(629,704)	3,902,434	13.89
- просроченная на срок менее 90 дней	6,101	(2,829)	3,272	46.37
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	3,509,524	(1,357,292)	2,152,232	38.67
- просроченные на срок более 1 года	2,201,485	(1,495,584)	705,901	67.94
Всего обесцененных или просроченных кредитов	10,249,248	(3,485,409)	6,763,839	34.01
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	301,970,707	(6,585,379)	295,385,328	2.18
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	123,256,791	(1,261,420)	121,995,371	1.02
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- непросроченные	4,487,837	(868,627)	3,619,210	19.36
- просроченная на срок менее 90 дней	784,942	(160,000)	624,942	20.38
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,786,688	(1,251,113)	535,575	70.02
- просроченные на срок более 1 года	3,819,090	(2,954,182)	864,908	77.35
Всего обесцененных или просроченных кредитов	10,878,557	(5,233,922)	5,644,635	48.11
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	134,135,348	(6,495,342)	127,640,006	4.84
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	436,106,055	(13,080,721)	423,025,334	3.00

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) 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 отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	28,449,888	(279,082)	28,170,806	0.98
- просроченные на срок менее 30 дней	1,025,993	(154,605)	871,388	15.07
- просроченные на срок 30-89 дней	938,092	(277,276)	660,816	29.56
- просроченные на срок 90-179 дней	481,241	(282,468)	198,773	58.70
- просроченные на срок более 180 дней	2,778,426	(1,977,100)	801,326	71.16
Всего ипотечных кредитов	33,673,640	(2,970,531)	30,703,109	8.82
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	3,880,379	(3,690)	3,876,689	0.10
- просроченные на срок менее 30 дней	38,431	(2,344)	36,087	6.10
- просроченные на срок 30-89 дней	22,084	(5,440)	16,644	24.63
- просроченные на срок 90-179 дней	21,420	(7,965)	13,455	37.18
- просроченные на срок более 180 дней	152,903	(67,670)	85,233	44.26
Всего кредитов на покупку автомобилей	4,115,217	(87,109)	4,028,108	2.12
Потребительские кредиты				
- непросроченные	19,396,853	(70,121)	19,326,732	0.36
- просроченные на срок менее 30 дней	1,091,505	(41,049)	1,050,456	3.76
- просроченные на срок 30-89 дней	553,526	(109,068)	444,458	19.70
- просроченные на срок 90-179 дней	280,409	(123,170)	157,239	43.93
- просроченные на срок более 180 дней	1,911,742	(1,184,404)	727,338	61.95
Всего потребительских кредитов	23,234,035	(1,527,812)	21,706,223	6.58
Экспресс-кредиты				
- непросроченные	864,887	(5,038)	859,849	0.58
- просроченные на срок менее 30 дней	9,494	(1,871)	7,623	19.71
- просроченные на срок 30-89 дней	8,068	(3,300)	4,768	40.90
- просроченные на срок 90-179 дней	9,067	(7,338)	1,729	80.93
- просроченные на срок более 180 дней	315,305	(299,970)	15,335	95.14
Всего экспресс кредитов	1,206,821	(317,517)	889,304	26.31
Кредитные карты				
- непросроченные	42,743	(140)	42,603	0.33
- просроченные на срок менее 30 дней	8,239	(69)	8,170	0.84
- просроченные на срок 30-89 дней	293	(11)	282	3.75
- просроченные на срок 90-179 дней	366	(14)	352	3.83
- просроченные на срок более 180 дней	37,412	(2,855)	34,557	7.63
Всего кредитных карт	89,053	(3,089)	85,964	3.47
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	62,318,766	(4,906,058)	57,412,708	7.87
Всего кредитов, выданных клиентам	498,424,821	(17,986,779)	480,438,042	3.61

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

- квартальный уровень понесенных фактических убытков составляет 0.77-0.80% с периодом выявления признаков обесценения, равным 3 месяцам
- уровень миграции убытков кредитов, выданных малым и средним предприятиям, 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 10% - 50%
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6 – 48 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 31 декабря 2013 года был бы на 5,574,175 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: на 4,230,253 тысячи тенге ниже/выше).

(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;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 30%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 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 три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 3,502,225 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: на 1,722,381 тысячу тенге ниже/выше).

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обесценения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обесценения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	13,250,135	13,250,135	-	-
Торгуемые ценные бумаги	20,228,918	20,228,918	-	-
Недвижимость	230,578,457	212,609,716	17,968,741	-
Зерно	23,808,899	23,808,899	-	-
Товарные запасы в обороте	60,261,337	60,212,632	48,705	-
Транспортные средства	3,632,158	2,933,317	698,841	-
Оборудование	10,437,367	10,250,636	186,731	-
Прочее	313,334	313,334	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	78,727,103	-	-	78,727,103
Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов	78,142,295	-	-	78,142,295
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	8,454,304	-	-	8,454,304
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	527,834,307	343,607,587	18,903,018	165,323,702
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	43,930	43,930	-	-
Недвижимость	22,083,713	18,506,036	3,577,677	-
Товарные запасы в обороте	1,902,441	1,759,314	143,127	-
Транспортные средства	351,218	14,227	336,991	-
Оборудование	46,457	-	46,457	-
Прочее	63	63	-	-
Гарантии	2,700,697	-	-	2,700,697
Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов	2,454,688	-	-	2,454,688
Всего просроченных или обесцененных кредитов	29,583,207	20,323,570	4,104,252	5,155,385
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	557,417,514	363,931,157	23,007,270	170,479,087

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

31 декабря 2012 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	7,010,987	7,010,987	-	-
Торгуемые ценные бумаги	14,554,169	14,554,169	-	-
Недвижимость	128,624,504	126,236,320	2,388,184	-
Зерно	57,164,606	57,163,134	1,472	-
Товарные запасы в обороте	50,150,859	50,128,103	22,756	-
Транспортные средства	6,675,706	6,483,861	191,845	-
Оборудование	9,715,250	9,710,322	4,928	-
Прочее	409,351	409,094	257	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	62,937,248	-	-	62,937,248
Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов	73,374,180	-	-	73,374,180
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	410,616,860	271,695,990	2,609,442	136,311,428
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	24,672	24,672	-	-
Недвижимость	3,075,463	2,556,088	519,375	-
Товарные запасы в обороте	1,882,947	1,861,507	21,440	-
Транспортные средства	205,328	97,362	107,966	-
Оборудование	60,749	43,812	16,937	-
Прочее	261	4	257	-
Гарантии	1,457,114	-	-	1,457,114
Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов	5,701,940	-	-	5,701,940
Всего просроченных или обесцененных кредитов	12,408,474	4,583,445	665,975	7,159,054
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	423,025,334	276,279,435	3,275,417	143,470,482

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» включает в себя необеспеченные кредиты и части кредитов, обеспеченных не в полной мере. По состоянию на 31 декабря 2013 года чистая балансовая стоимость необеспеченных корпоративных кредитов составляет 13,426,543 тысячи тенге, что составляет долю от корпоративного кредитного портфеля – 2.41% (в 2012 году: 6,587,516 тысяч тенге, доля от корпоративного кредитного портфеля – 1.56%). Из них необеспеченные кредиты корпоративных клиентов на сумму 3,489,340 тысяч тенге были погашены в 2014 году.

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не имеющих рейтинга, не учитываются при оценке обесценения.

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 85%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение ипотечных, потребительских кредитов и кредитов на покупку автомобилей, имеющих обеспечение, был бы на 3,452,011 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 2,775,491 тысячу тенге), на 2,511,207 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 1,935,738 тысяч тенге) и на 1,237,592 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 109,714 тысяч тенге) выше, соответственно, без учета обеспечения.

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Торговля	173,470,788	191,139,051
Услуги	93,805,296	66,300,793
Производство	90,910,243	43,404,624
Строительство	83,070,524	64,962,483
Сельское хозяйство	64,238,190	21,767,206
Финансы и страхование	39,075,069	31,475,752
Транспортные расходы	27,227,574	13,040,384
Образование	2,672,982	2,867,052
Государственные компании	40,437	56,218
Прочее	7,380,622	1,092,492
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	581,891,725	436,106,055
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	47,750,621	33,673,640
Кредиты на покупку автомобилей	42,303,694	4,115,217
Потребительские кредиты	27,704,088	23,234,035
Экспресс-кредиты	2,638,825	1,206,821
Кредитные карты	109,133	89,053
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	120,506,361	62,318,766
Кредиты, выданные розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение	702,398,086	498,424,821
Резерв под обесценение	(28,239,735)	(17,986,779)
	674,158,351	480,438,042

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет 20 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: 22), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 193,314,572 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 178,575,424 тысячи тенге).

(ж) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 35 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

21 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	21,243,652	17,178,748
Итого государственных облигаций	21,243,652	17,178,748
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	922,215	304,828
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	137,339	149,153
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,883,357	1,939,702
Итого корпоративных облигаций	2,942,911	2,393,683
Резерв под обесценение	(1,883,357)	(1,499,036)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	1,059,554	894,647
	22,303,206	18,073,395
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5,913,997	-
Итого государственных облигаций	5,913,997	-

Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,499,036	1,499,036
Чистое создание резерва под обесценение	384,321	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,883,357	1,499,036

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»), за исключением облигаций АО «Астана недвижимость» (далее, «Астана недвижимость»). Облигации АО «Астана недвижимость» были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа создала 100% резерв под обесценение по этим облигациям в размере 1,883,357 тысяч тенге (в 2012 году: 83% и 1,499,036 тысяч тенге, соответственно).

22 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, принятые в качестве обеспечения	2,905,004	277,005
	2,905,004	277,005

Залог, принятый в качестве обеспечения активов

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного репо», которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 3,117,919 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 397,331 тысяча тенге).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

23 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер- ное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематери- альные активы	Всего
Фактические затраты/переоцененная стоимость							
Остаток на 1 января 2013 года	6,241,898	2,241,204	111,430	426,701	3,072,119	1,734,143	13,827,495
Поступления	7,422,037	1,284,401	316,011	599,338	1,038,432	339,468	10,999,687
Выбытия	(26,519)	(55,700)	-	(12,468)	(81,695)	-	(176,382)
Переводы	89,456	31,334	-	(254,040)	133,204	46	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	13,726,872	3,501,239	427,441	759,531	4,162,060	2,073,657	24,650,800
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2013 года	105,615	836,098	77,762	-	1,241,963	742,908	3,004,346
Износ и амортизация за год	82,387	451,707	28,376	-	473,847	334,043	1,370,360
Выбытия	(6,650)	(51,132)	-	-	(70,727)	-	(128,509)
Переводы	-	139	-	-	(1)	(138)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	181,352	1,236,812	106,138	-	1,645,082	1,076,813	4,246,197
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2013 года	13,545,520	2,264,427	321,303	759,531	2,516,978	996,844	20,404,603

23 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/переоцененная стоимость							
Остаток на 1 января 2012 года, неаудированно	3,176,396	1,271,283	101,379	3,470,838	2,272,320	1,085,193	11,377,409
Поступления	2,330	962,702	15,752	677,363	787,722	632,785	3,078,654
Выбытия	(10,475)	(134,335)	(5,701)	(214,313)	(263,653)	(91)	(628,568)
Переводы	3,073,647	141,554	-	(3,507,187)	275,730	16,256	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	6,241,898	2,241,204	111,430	426,701	3,072,119	1,734,143	13,827,495
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2012 года	64,276	695,663	70,473	-	1,141,449	527,991	2,499,852
Износ и амортизация за год	41,400	275,062	11,714	-	340,214	215,006	883,396
Выбытия	(61)	(132,069)	(4,425)	-	(242,258)	(89)	(378,902)
Переводы	-	(2,558)	-	-	2,558	-	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	105,615	836,098	77,762	-	1,241,963	742,908	3,004,346
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2012 года	6,136,283	1,405,106	33,668	426,701	1,830,156	991,235	10,823,149

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2013 году отсутствовали (2012 год: подобные затраты отсутствовали).

23 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2010 года стоимость земельных участков и зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Apprais Consult». Земельные участки и здания, приобретенные в 2012 и 2013 годах, отражены по справедливой стоимости при первоначальном признании, при допущении, что цена сделки на указанные даты соответствовала рыночной цене, и данные объекты собственности впоследствии не переоценивались по состоянию на отчетные даты ввиду незначительного изменения справедливой стоимости с момента приобретения.

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных земельных участков и зданий и отражает рыночные цены недавних сделок. Справедливая стоимость земельных участков и зданий относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 13,545,520 тысяч тенге (в 2012 году: 5,912,422 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что балансовая стоимость земельных участков и зданий не отличается существенно от их справедливой стоимости.

24 Инвестиционная собственность

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав инвестиционной собственности входил земельный участок, предназначенный для коммерческого использования, расположенный в г. Алматы, приобретенный в 2007 году. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость участка была приблизительно равна его справедливой стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной собственности была отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

7 ноября 2013 года Группа реализовала земельный участок, предназначенный для коммерческого использования, расположенный в г. Алматы, за 1,267,483 тысячи тенге третьей стороне, не связанной с Группой.

25 Прочие активы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	10,842,219	10,152,620
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,059,738	1,766,589
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Дебиторская задолженность по комиссиям	24,517	522,918
Резерв под обесценение	(1,540,843)	(1,046,806)
Всего прочих финансовых активов	11,595,666	11,605,356
Возмещаемый аванс *	7,585,784	6,744,543
Предоплата за офисные здания	2,832,609	646,524
Доля перестраховщиков в договорах страхования (Примечание 31)	2,436,672	1,816,914
Предоплаты	1,368,753	854,790
Материалы и запасы	609,516	621,318
Отложенные страховые аквизиционные расходы	-	384,325
Прочее	85,175	299,523
Резерв под обесценение	(22,537)	(6,305)
Всего прочих нефинансовых активов	14,895,972	11,361,632
Всего прочих активов	26,491,638	22,966,988

25 Прочие активы, продолжение

* 10 апреля 2013 года Группа заключила соглашение с акционерами ОАО «Плюс Банк» с целью увеличения доли Группы с 19% до 91.09%, при условии согласия уполномоченных органов Республики Казахстан и Российской Федерации. До 31 декабря 2012 года, Группа приобрела определенные активы за 6,744,543 тысячи тенге, которые будут использоваться в качестве возмещения для завершения транзакции.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,046,806	6,305	1,053,111
Чистое создание резерва под обесценение	468,987	16,232	485,219
Списания	(31,914)	(4,556)	(36,470)
Восстановление ранее списанных остатков	56,417	4,556	60,973
Влияние изменения валютных курсов	547	-	547
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,540,843	22,537	1,563,380

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	602,297	96	602,393
Чистое создание резерва под обесценение	464,320	6,209	470,529
Списания	(19,854)	-	(19,854)
Восстановление	5	-	5
Влияние изменения валютных курсов	38	-	38
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,046,806	6,305	1,053,111

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включена совокупная просроченная прочая дебиторская задолженность на сумму 912,102 тысячи тенге (в 2012 году: 1,627,336 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 568,332 тысячи тенге была просрочена на срок более 90 дней (в 2012 году: 1,209,540 тысяч тенге).

26 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	23,262,061	7,747,685
Счета типа «востро»	43,851	39,441
	23,305,912	7,787,126
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,500	(235)
Итого счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	23,307,412	7,786,891

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет один финансовый институт (в 2012 году: один финансовый институт), счета и депозиты которого составляют более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 10,352,730 тысяч тенге (в 2012 году: 6,386,262 тысячи тенге).

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют, договорные суммы валютных форвардных контрактов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2013 все договора были заключены через КФБ.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге	2013 г.	2012 г.
	Покупка долларов США за тенге			
На срок менее 3 месяцев	-	1,055,180	-	150.77
Покупка тенге за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	45,446,200	-	154.06	-
	45,446,200	1,055,180		

27 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	106,931,769	126,945,011
- Розничные	9,498,203	7,497,961
- Начисленное вознаграждение	13,479	28
Срочные депозиты		
- Корпоративные	372,184,570	233,500,497
- Розничные	201,814,128	148,477,684
- Начисленное вознаграждение	4,237,939	2,008,737
	694,680,088	518,429,918

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 17,081,727 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 15,947,688 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет 16 клиентов (31 декабря 2012 года: 19 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 284,712,691 тысячу тенге (31 декабря 2012 года: 220,841,062 тысячи тенге).

28 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	22,123,483	9,925,920
Дисконт	(1,237,920)	(1,199,271)
Начисленное вознаграждение	360,218	243,614
	21,245,781	8,970,263

28 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, девятого выпуска*	12.07.2011	12.07.2014	6.0%	6.9%	6,103,395	4,011,552
Облигации, выраженные в тенге, восемнадцатого выпуска*	4.06.2013	4.06.2016	8.0%	8.2%	5,478,940	-
Облигации, выраженные в тенге, девятнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2018	8.0%	8.7%	4,682,530	-
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,633,357	2,633,377
Облигации, выраженные в тенге, шестого выпуска*	14.12.2006	14.12.2015	Индекс инфляции +1%	8.8%	2,347,559	2,325,334
					21,245,781	8,970,263

* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

29 Субординированный долг

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	41,754,090	26,456,959
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	2,739,511	2,714,441
Субординированные займы	-	936,334
	44,493,601	30,107,734

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов субординированный долг включает котируемые облигации и займы от иностранных финансовых учреждений, и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

(а) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по своей номинальной стоимости 1,000 тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям в размере 250,000 тысяч тенге (в 2012 году: 250,000 тысяч тенге).

29 Субординированный долг, продолжение

(б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	5,792,184	5,735,017
Облигации, выраженные в тенге, восьмого выпуска*	13.04.2011	13.04.2018	8.0%	8.1%	5,538,730	5,544,487
Облигации, выраженные в тенге, одиннадцатого выпуска*	01.02.2012	01.02.2019	8.0%	9.2%	4,941,904	4,915,773
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2020	8.0%	9.7%	4,659,348	-
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,657,860	-
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,482,991	-
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	3,840,816	3,807,293
Облигации, выраженные в тенге, десятого выпуска*	30.06.2011	30.06.2018	8.0%	10.7%	3,940,214	3,671,589
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	28.06.2006	28.06.2014	Индекс инфляции +1%	8.81%	3,041,894	2,782,800
Облигации, выраженные в тенге *	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	858,149	-
					41,754,090	26,456,959

* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

(в) Субординированные займы

Кредитор	2013 г.	2012 г.	Ставка вознаграждения	Дата заключения договора	Дата погашения
	тыс. тенге	тыс. тенге			
Halden Invest and Finance S.A.	-	936,334	1-мес. ЕвроЛИБОР плюс 4.75%	30.06.2006	30.06.2013

30 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,945,917	-

Ценные бумаги, предоставленные в залог по обязательствам

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, справедливая стоимость которых составляет 10,900,232 тысячи тенге (Примечание 18) и инвестициями, удерживаемыми до срока погашения, с амортизированной стоимостью 5,913,997 тысяч тенге (Примечание 21).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

31 Прочие обязательства

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прочие кредиторы	540,378	556,495
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	410,215	448,580
Дивиденды к уплате	1,421	1,421
Итого прочих финансовых обязательств	952,014	1,006,496
Резервы по договорам страхования	6,611,399	4,017,924
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	2,601,138	1,460,924
Прочие предоплаты	919,131	415,897
Накопленный резерв по отпускам	552,050	303,216
Прочие налоги к уплате	376,754	216,993
Прочие нефинансовые обязательства	4,288	27,726
Всего прочих нефинансовых обязательств	11,064,760	6,442,680
Всего прочих обязательств	12,016,774	7,449,176

(а) Резервы по договорам страхования

	Брутто 2013 г. тыс. тенге	Перестрахование 2013 г. тыс. тенге	Нетто 2013 г. тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	5,199,811	(1,840,760)	3,359,051
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	1,244,898	(595,912)	648,986
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	166,690	-	166,690
	6,611,399	(2,436,672)	4,174,727

31 Прочие обязательства, продолжение**(а) Резервы по договорам страхования, продолжение**

	Брутто 2012 г. тыс. тенге	Перестрахование 2012 г. тыс. тенге	Нетто 2012 г. тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	3,281,243	(1,336,037)	1,945,206
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	691,921	(467,448)	224,473
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	44,760	(13,429)	31,331
	4,017,924	(1,816,914)	2,201,010

Допущения и анализ чувствительности*Процесс, используемый для определения допущений*

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, направлены на создание резервов, которые достаточны для покрытия любых обязательств, возникающих по договорам страхования в той мере, в которой их можно обоснованно предвидеть. Однако, учитывая неопределенность в создании резервов под непогашенные страховые требования, существует вероятность, что конечный результат будет отличаться от первоначально установленного обязательства.

Резерв создается на отчетную дату в отношении ожидаемой конечной стоимости расчетов по всем страховым требованиям, начисленным в отношении событий, произошедших до указанной даты, независимо от того, были ли они заявлены или нет, включая все соответствующие расходы, связанные с урегулированием внешних требований, за вычетом уже оплаченных сумм. Резерв под страховые требования не дисконтируется на временную стоимость денег.

Источники информации, используемой в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

Оценка понесенных, но не заявленных страховых требований (РПНУ), обычно подвержена большей степени неопределенности, чем оценки непогашенных претензий, о которых уже известно и в отношении которых существует больший объем информации. Требования РПНУ часто могут быть не быть очевидными для Группы в течение некоторого периода времени после наступления события, ведущего к возникновению требования. Ввиду краткосрочного характера портфеля Группы значительное число требований будет урегулировано в течение одного года после наступления события, ставшего причиной возникновения страхового требования.

Резервы под страховые убытки по трем классам страхования (обязательное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств, добровольное страхование транспортных средств и добровольное медицинское страхование) рассчитываются с использованием ряда статистических методов. Подобные методы экстраполируют историю уплаченных и произошедших претензий по каждому году убытков, основываясь на наблюдаемых данных прошлых лет и ожидаемых коэффициентов убытков.

Основным статистическим методом является метод цепочной лестницы, в котором используется историческая информация для того, чтобы оценить, какая часть от конечной стоимости страхового требования уже оплачена и начислена на сегодняшний день.

31 Прочие обязательства, продолжение

(а) Резервы по договорам страхования, продолжение

Допущения и анализ чувствительности, продолжение

Процесс, используемый для определения допущений, продолжение

Используемый фактический метод или сочетание методов зависит от того, к какому классу страхования относится договор, и основано на наблюдаемом развитии страховых требований в прошлые периоды.

Крупные страховые требования обычно оцениваются отдельно в каждом конкретном случае, или прогнозируются отдельно для того, чтобы предусмотреть возможные искажающие воздействия на развитие и частоту таких крупных требований.

Резервы по страховым требованиям первоначально рассчитываются на валовом уровне, затем проводится отдельный расчет для оценки возмещения по договорам перестрахования. В данном методе используются исторические данные, расчеты валовых РПНУ, а также условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости актива по перестрахованию РПНУ.

Актуарий Группы несет ответственность за расчет страховых резервов.

Для прочих классов страхования, за исключением вышеуказанных, РПНУ рассчитывается как равный 5% от брутто-премий в результате отсутствия статистических данных.

Допущения

Допущения, которые оказывает самое значительное влияние на оценку резервов по договорам общего страхования, представляют собой коэффициенты ожидаемых убытков для самых последних лет убытков. Коэффициент ожидаемых убытков представляет собой отношение ожидаемых претензий к заработанным премиям. При определении общего обязательства, прогноз будущих потоков денежных средств включает расчетные значения параметров, которые могут повлиять на сумму отдельной претензии (например, частота страховых требований; риски, связанные с договором страхования – смерть в результате несчастного случая; наличие постоянных факторов воздействия; время регрессного требования; срок между датой наступления страхового события и датой его урегулирования).

Анализ чувствительности

Руководство считает, что ввиду краткосрочного характера большинства видов страхования, осуществляемых Группой, показатели портфеля Группы чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Группа регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании последних изменений указанных переменных значений таким образом, чтобы учесть любые появляющиеся тенденции.

32 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (в 2012 году: 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 33,684,026 обыкновенных акций и 2,490,465 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (в 2012 году: 30,226,122 обыкновенных акций и 2,467,674 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, было выпущено 3,500,000 обыкновенных акций по цене размещения 1,800 тенге за акцию (в 2012 году: 2,800,000 обыкновенных акций по цене размещения 1,800 тенге за акцию).

32 Акционерный капитал, продолжение

(а) Выпущенный акционерный капитал, продолжение

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

(б) Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2013 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (в 2012 году: отсутствуют).

(в) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа выкупила 115,974 собственных обыкновенных акций (в 2012 году: 73,878 обыкновенных акций).

(г) Величина капитала на одну акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2013 года величина капитала на акцию составляла 2,011 тенге (в 2012 году: 1,569 тенге).

Величина капитала на привилегированную акцию рассчитывается путем деления капитала, принадлежащего держателям привилегированных акций, и долговой составляющей на количество находящихся в обращении привилегированных акций. По состоянию на 31 декабря 2013 года величина капитала на привилегированную акцию составляла 1,100 тенге (в 2012 году: 1,100 тенге).

(д) Резервы на покрытие общих банковских и страховых рисков

До 2013 года, в соответствии с поправками, внесенными 31 января 2011 года в Постановление КФН №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» (утратило силу в 2013 году), Группа была обязана создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывалась как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженная на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. Классифицированные активы и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением КФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них» (утратило силу в 2013 году). Такое увеличение в процентном отношении должно быть не менее 10% и не более 100%.

32 Акционерный капитал, продолжение

(д) Резервы на покрытие общих банковских и страховых рисков, продолжение

В соответствии с постановлением КФН № 61 от 30 апреля 2010 года «Об утверждении требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, форм и срока представления отчетности по страховым резервам», вступившим в силу с 1 января 2011 года, Цесна Гарант должна формировать стабилизационный резерв для страховых продуктов, который обеспечивает уровень убытков, превосходящий средний уровень убытков за три предшествующих года.

Перевод из состава нераспределенной прибыли в резерв по общим банковским и страховым рискам в размере 5,142,171 тысяча тенге был осуществлен в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года (в 2012 году: 4,146,175 тысяч тенге).

(е) Динамический резерв

В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан № 137 от 27 мая 2013 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Группа сформировала динамический резерв, значение которого не должно быть меньше нуля, рассчитанный с помощью формулы, указанной в Правилах, как разница между суммой ожидаемых убытков и суммой фактического начисления по вычитаемым убыткам от обесценения, признанным в течение отчетного квартального периода в соответствии с МСФО, за вычетом дохода от восстановления резерва. Решение вступило в силу с 1 января 2013 года. Сумма сформированного Группой динамического резерва по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 16,631,209 тысяч тенге.

33 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2013 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 14,292,052 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 10,872,334 тысячи тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 32,148,242 акции (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 28,802,751 акция), и определяется следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистая прибыль, в тыс. тенге	14,292,052	10,872,334
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	30,226,122	27,480,830
Влияние акций, выпущенных в течение года	1,922,120	1,321,921
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	32,148,242	28,802,751
Базовая прибыль на акцию, в тенге	445	377

Группа не имеет ценных бумаг, имеющих потенциально разводняющий эффект.

34 Анализ по сегментам

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

- Банковская деятельность – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами; торговые операции и операции корпоративного финансирования; финансирование деятельности Банка и управление банковскими рисками посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг;
- страхование – осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию.

Информация в отношении результатов деятельности 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, основанные на нормативной финансовой отчетности, рассматриваемые Председателем Правления Группы. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Банковская деятельность	877,634,866	617,310,552
Страхование	12,201,528	7,538,951
Нераспределенные активы	1,296,099	1,119,434
Всего активов	891,132,493	625,968,937
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Банковская деятельность	807,315,573	569,074,589
Страхование	7,702,106	4,435,454
Нераспределенные обязательства	13,930	27,990
Всего обязательств	815,031,609	573,538,033

34 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, может быть представлена следующим образом.

тыс. тенге	Банковская деятельность	Страхование	Нераспре- деленные сегменты	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	79,209,538	226,029	44,527	79,480,094
Комиссионные доходы	9,052,019	-	142,801	9,194,820
Заработанные страховые премии, брутто	-	14,003,581	-	14,003,581
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(41,482)	-	(5,774)	(47,256)
Чистый доход (убыток) от операций с иностранной валютой	3,447,659	(6,842)	574	3,441,391
Доход по дивидендам	-	-	5,796	5,796
Прочие операционные доходы	82,189	1,178	1,540	84,907
Доход	91,749,923	14,223,946	189,464	106,163,333
Процентные расходы	(40,963,614)	-	-	(40,963,614)
Комиссионные расходы	(773,947)	(1,576,243)	(28,704)	(2,378,894)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(8,959,293)	-	(8,959,293)
Претензии начисленные, нетто	-	(2,177,697)	-	(2,177,697)
Убытки от обесценения	(9,099,437)	(470,070)	-	(9,569,507)
Расходы по персоналу	(9,785,221)	(1,363,778)	(73,828)	(11,222,827)
Прочие общие и административные расходы	(11,737,409)	(1,177,307)	(39,824)	(12,954,540)
Финансовый результат сегмента	19,390,295	(1,500,442)	47,108	17,936,961
Расход по подоходному налогу				(3,719,294)
Чистая прибыль после налогообложения				14,217,667
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	10,930,532	62,594	6,561	10,999,687
Износ и амортизация	1,324,287	43,011	3,062	1,370,360

34 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, может быть представлена следующим образом.

тыс. тенге	Банковская деятель- ность	Страхо- вание	Нераспре- деленные сегменты	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	56,089,098	116,622	84,049	56,289,769
Комиссионные доходы	8,169,155	-	92,406	8,261,561
Заработанные страховые премии, брутто	-	7,754,036	-	7,754,036
Чистый доход (убыток) от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	269,481	-	(16,447)	253,034
Чистый доход (убыток) от операций с иностранной валютой	1,945,011	(814)	26,474	1,970,671
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	74,533	-	-	74,533
Доход по дивидендам	249,021	-	16,072	265,093
Прочие операционные доходы	39,762	2,244	4	42,010
Доход	66,836,061	7,872,088	202,558	74,910,707
Процентные расходы	(27,726,021)	-	(16)	(27,726,037)
Комиссионные расходы	(629,676)	(741,805)	(29,623)	(1,401,104)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(4,543,514)	-	(4,543,514)
Претензии начисленные, нетто	-	(723,918)	-	(723,918)
Убытки от обесценения	(7,946,108)	(219,013)	-	(8,165,121)
Расходы по персоналу	(7,802,625)	(662,463)	(56,085)	(8,521,173)
Прочие общие и административные расходы	(8,823,149)	(753,032)	(35,286)	(9,611,467)
Финансовый результат сегмента	13,908,482	228,343	81,548	14,218,373
Расход по подоходному налогу				(3,008,286)
Чистая прибыль после налогообложения				11,210,087
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	2,983,142	89,730	5,782	3,078,654
Износ и амортизация	852,042	29,316	2,038	883,396

Процентные расходы распределены между сегментами на основании информации, представленной в неконсолидированной финансовой отчетности каждого сегмента с учетом элиминации операций внутри Группы.

34 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами выручки отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств

	<u>2013 г.</u> тыс. тенге	<u>2012 г.</u> тыс. тенге
Доход		
Всего дохода отчетных сегментов	106,163,333	74,910,707
Исключение дохода по операциям между сегментами	(242,497)	(754,804)
Консолидированный доход	<u>105,920,836</u>	<u>74,155,903</u>
Прибыль или убыток		
Всего прибыли отчетных сегментов	14,217,667	11,210,087
Исключение прибыли или убытка по операциям между сегментами	74,385	(332,349)
Консолидированная прибыль за год	<u>14,292,052</u>	<u>10,877,738</u>
АКТИВЫ		
Всего активов отчетных сегментов	891,132,493	625,968,937
Исключение активов по операциям между сегментами	(8,119,740)	(4,536,517)
Консолидированные активы	<u>883,012,753</u>	<u>621,432,420</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Всего обязательств отчетных сегментов	815,031,609	573,538,033
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(743,395)	(540,952)
Консолидированные обязательства	<u>814,288,214</u>	<u>572,997,081</u>

Большая часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов сосредоточена в Республике Казахстан.

Информация о крупных клиентах

За 2013 год у отчетных сегментов не было корпоративных клиентов (2012 год: отсутствуют), доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы выручки Группы.

35 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.

35 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента кредитных рисков и Департамента финансовых и операционных рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

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

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

(б) Рыночный риск

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

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

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента финансовых и операционных рисков.

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.

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

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

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	<u>Менее 1 месяца</u>	<u>от 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Беспро- центные</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
31 декабря 2013 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	36,697,369	1,400,000	-	-	-	58,724,962	96,822,331
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	18,333	-	617,606	4,918,002	-	-	5,553,941
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,882,339	-	13,587,206	4,041,117	-	245,568	20,756,230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	70,256	1,709,459	-	3,353,495	5,133,210
Кредиты, выданные клиентам	79,350,113	55,748,220	227,653,257	237,397,455	55,727,130	18,282,176	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	137,339	2,966,771	25,113,093	-	-	28,217,203
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2,905,004	-	-	-	-	-	2,905,004
	121,853,158	57,285,559	244,895,096	273,179,126	55,727,130	80,606,201	833,546,270
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	962,785	9,138,858	1,978,019	6,051,750	5,176,000	-	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	53,673,602	35,143,756	277,939,588	240,907,596	9,419,085	77,596,461	694,680,088
Долговые ценные бумаги выпущенные	292,124	-	8,537,252	9,906,369	2,510,036	-	21,245,781
Субординированный долг	-	517,776	3,648,649	9,244,021	28,583,155	2,500,000	44,493,601
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,945,917	-	-	-	-	-	15,945,917
	70,874,428	44,800,390	292,103,508	266,109,736	45,688,276	80,096,461	799,672,799
	50,978,730	12,485,169	(47,208,412)	7,069,390	10,038,854	509,740	33,873,471

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

тыс. тенге	Менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2,290,717	-	-	-	-	39,991,709	42,282,426
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	148,178	1,400,000	2,314,618	2,321,123	-	2,272,119	8,456,038
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,498,492	448,633	29,060,530	-	-	85,189	31,092,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	982,462	-	821,143	-	-	3,796,735	5,600,340
Кредиты, выданные клиентам	33,842,707	52,747,632	150,074,318	169,865,146	43,717,235	30,191,004	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	804,623	-	9,267,336	7,612,761	-	388,675	18,073,395
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	277,005	-	-	-	-	-	277,005
	39,844,184	54,596,265	191,537,945	179,799,030	43,717,235	76,725,431	586,220,090
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	28,217	203,834	141,665	7,034,637	200,000	178,538	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	31,148,502	63,405,527	163,843,928	190,041,107	5,116,863	64,873,991	518,429,918
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	6,443,909	2,282,730	243,624	8,970,263
Субординированный долг	-	936,334	-	2,781,258	23,023,066	3,367,076	30,107,734
	31,176,719	64,545,695	163,985,593	206,300,911	30,622,659	68,663,229	565,294,806
	8,667,465	(9,949,430)	27,552,352	(26,501,881)	13,094,576	8,062,202	20,925,284

35 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средние эффективные ставки вознаграждения**

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

	2013 г.			2012 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.36	0.01	0.01	-	1.80	2.89
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	8.86	8.90	-	4.91	8.98	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3.38	-	-	3.62	3.98	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.50	-	-	6.01	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15.79	9.69	6.39	14.10	10.61	7.40
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4.86	-	-	3.99	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	4.24	-	-	8.00	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Срочные депозиты	7.99	5.33	5.73	7.46	4.34	4.35
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	2.04	-	-	2.21	-	-
- Срочные депозиты	7.73	5.13	4.28	7.52	6.20	5.32
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.30	-	-	10.10	-	-
Субординированный долг	9.75	-	-	9.67	-	Евро ЛИБОР+ 4.75
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	2.91	-	-	-	-	-

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(332,446)	(332,446)	(82,778)	(82,778)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	332,446	332,446	82,778	82,778

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения с использованием модифицированной дюрации, может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	298,706	324,228	337,613	337,613
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(298,706)	(324,228)	(337,613)	(337,613)

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	20,790,331	74,292,483	998,067	704,627	36,823	96,822,331
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,838,191	1,715,750	-	-	-	5,553,941
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20,732,891	19,168	-	-	4,171	20,756,230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,133,210	-	-	-	-	5,133,210
Кредиты, выданные клиентам	459,316,975	209,007,422	4,010,578	1,823,376	-	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	28,217,203	-	-	-	-	28,217,203
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2,905,004	-	-	-	-	2,905,004
Прочие финансовые активы	9,934,350	1,591,065	63,642	6,609	-	11,595,666
Итого финансовых активов	550,868,155	286,625,888	5,072,287	2,534,612	40,994	845,141,936
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	14,141,259	7,176,519	103,833	1,885,801	-	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	454,542,022	234,405,703	5,356,874	372,232	3,257	694,680,088
Долговые ценные бумаги выпущенные	21,245,781	-	-	-	-	21,245,781
Субординированный долг	44,493,601	-	-	-	-	44,493,601
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,945,917	-	-	-	-	15,945,917
Прочие финансовые обязательства	833,891	117,677	243	-	203	952,014
Итого финансовых обязательств	551,202,471	241,699,899	5,460,950	2,258,033	3,460	800,624,813
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(334,316)	44,925,989	(388,663)	276,579	37,534	44,517,123
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	45,446,200	(45,446,200)	-	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2013 года	45,111,884	(520,211)	(388,663)	276,579	37,534	44,517,123

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

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	35,890,639	3,633,451	1,848,020	849,887	60,429	42,282,426
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,611,669	2,844,364	-	5	-	8,456,038
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29,171,920	1,902,245	-	-	18,679	31,092,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,600,340	-	-	-	-	5,600,340
Кредиты, выданные клиентам	417,153,874	58,069,457	5,214,711	-	-	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18,073,395	-	-	-	-	18,073,395
Дебиторская задолженность по договорам «обратного репо»	277,005	-	-	-	-	277,005
Прочие финансовые активы	10,898,547	622,748	54,960	29,101	-	11,605,356
Итого финансовых активов	522,677,389	67,072,265	7,117,691	878,993	79,108	597,825,446
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,297,294	336,799	148,546	4,252	-	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	442,334,047	69,606,065	6,073,628	415,737	441	518,429,918
Долговые ценные бумаги выпущенные	8,970,263	-	-	-	-	8,970,263
Субординированный долг	29,171,400	-	936,334	-	-	30,107,734
Прочие финансовые обязательства	992,592	2,442	11,289	108	65	1,006,496
Итого финансовых обязательств	488,765,596	69,945,306	7,169,797	420,097	506	566,301,302
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	33,911,793	(2,873,041)	(52,106)	458,896	78,602	31,524,144
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1,055,180)	1,055,180	-	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2012 года	32,856,613	(1,817,861)	(52,106)	458,896	78,602	31,524,144

35 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов 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.

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2012 г.: 10%)	(83,332)	(83,332)	(145,429)	(145,429)
10% рост курса евро по отношению к тенге	(31,093)	(31,093)	(4,168)	(4,168)
10% рост курса рубля по отношению к тенге	22,126	22,126	36,712	36,712

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	4,988	340,338	8,519	388,192
10% снижение стоимости ценных бумаг	(4,988)	(340,338)	(8,519)	(388,192)

35 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного бизнеса, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. До принятия Кредитным Комитетом решения о финансировании/предоставлении кредита корпоративным клиентам, предоставляются заключения юридического подразделения филиала/Юридического департамента, Департамента залогового обеспечения в зависимости от специфики риска. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом корпоративного бизнеса, Департаментом кредитных рисков, Юридическим департаментом, Департаментом залогового обеспечения.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков.

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

35 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств и счета типа «ностро»	81,343,464	31,975,950
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,553,941	8,456,038
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20,706,345	31,007,655
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,779,696	1,803,605
Кредиты, выданные клиентам	674,158,351	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	28,217,203	18,073,395
Дебиторская задолженность по договорам «обратного репо»	2,905,004	277,005
Прочие финансовые активы	11,595,666	11,605,356
Всего максимальной подверженности кредитному риску	826,259,670	583,637,046

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 20.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 37.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2012 года: не имела должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

35 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Группа осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Группа получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах; и
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

35 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении			
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма	
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма	
Кредиты, выданные клиентам	34,246,910	-	34,246,910	-	(12,830,457)	21,416,453
Ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо»	16,814,229	-	16,814,229	(15,945,917)	-	868,312
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2,905,004	-	2,905,004	(2,905,004)	-	-
Итого финансовых активов	53,966,143	-	53,966,143	(18,850,921)	(12,830,457)	22,284,765
Текущие счета и депозиты клиентов	12,830,457	-	12,830,457	(12,830,457)	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	542,562	(542,562)	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,945,917	-	15,945,917	(15,945,917)	-	-
Итого финансовых обязательств	29,318,936	(542,562)	28,776,374	(28,776,374)	-	-

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо» (Примечания 18 и 21), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

35 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	23,147,309	-	23,147,309	-	(10,854,005)	12,293,304
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	277,005	-	277,005	(277,005)	-	-
Итого финансовых активов	23,424,314	-	23,424,314	(277,005)	(10,854,005)	12,293,304
Текущие счета и депозиты клиентов	10,854,005	-	10,854,005	(10,854,005)	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	399,279	(399,279)	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	11,253,284	(399,279)	10,854,005	(10,854,005)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в таблицах выше, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

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

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

Политика Группы по управлению ликвидностью требует:

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

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

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	968,883	6,053,077	5,432,481	7,431,607	9,109,925	-	28,995,973	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	131,420,292	35,554,937	292,573,060	291,642,571	16,031,261	-	767,222,121	694,680,088
Долговые ценные бумаги выпущенные	294,147	-	6,376,745	14,508,241	4,595,495	-	25,774,628	21,245,781
Субординированный долг	-	523,478	3,900,610	11,790,017	44,604,724	2,490,465	63,309,294	44,493,601
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,952,616	-	-	-	-	-	15,952,616	15,945,917
Прочие финансовые обязательства	436,585	7,175	485,885	19,794	-	2,575	952,014	952,014
Итого обязательств	149,072,523	42,138,667	308,768,781	325,392,230	74,341,405	2,493,040	902,206,646	800,624,813
Условные обязательства кредитного характера	182,535,544	-	-	-	-	-	182,535,544	182,535,544

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	370,509	570,457	748,690	7,403,303	347,238	-	9,440,197	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	149,607,132	24,341,623	163,872,908	226,185,567	8,909,364	-	572,916,594	518,429,918
Долговые ценные бумаги выпущенные	237,958	-	8,019	7,377,022	4,844,818	-	12,467,817	8,970,263
Субординированный долг	167,791	336,343	1,549,554	3,598,155	36,547,504	2,500,000	44,699,347	30,107,734
Прочие финансовые обязательства	488,370	38,417	479,701	8	-	-	1,006,496	1,006,496
Итого обязательств	150,871,760	25,286,840	166,658,872	244,564,055	50,648,924	2,500,000	640,530,451	566,301,302
Условные обязательства кредитного характера	154,872,064	-	-	-	-	-	154,872,064	154,872,064

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены, исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

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

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по ожидаемым срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	До востребования и							Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	95,422,331	1,400,000	-	-	-	-	-	96,822,331
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	18,333	135,549	482,057	4,918,002	-	-	-	5,553,941
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,882,339	3,397	13,592,496	4,112,838	115,275	49,885	-	20,756,230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	70,256	1,370,028	339,412	3,353,514	-	5,133,210
Кредиты, выданные клиентам	78,675,217	56,151,959	227,924,414	237,397,455	55,727,130	-	18,282,176	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	137,339	2,966,771	25,113,093	-	-	-	28,217,203
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	2,905,004	-	-	-	-	-	-	2,905,004
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,404,603	-	20,404,603
Текущий налоговый актив	-	-	2,559,767	-	-	-	-	2,559,767
Отложенный налоговый актив	-	-	-	10,475	-	-	-	10,475
Прочие активы	1,319,319	1,323,820	7,876,144	6,827,215	58,320	8,174,718	912,102	26,491,638
Всего активов	181,222,543	59,152,064	255,471,905	279,749,106	56,240,137	31,982,720	19,194,278	883,012,753
Непроизводные обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	962,785	5,977,361	5,139,516	6,051,750	5,176,000	-	-	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	131,262,958	35,143,756	277,939,588	240,907,596	9,419,085	7,105	-	694,680,088
Долговые ценные бумаги выпущенные	292,124	-	6,002,686	12,440,935	2,510,036	-	-	21,245,781
Субординированный долг	-	515,484	3,646,163	9,217,146	28,624,343	2,490,465	-	44,493,601
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15,945,917	-	-	-	-	-	-	15,945,917
Отложенное налоговое обязательство	-	-	970	2,593,242	-	-	-	2,594,212
Текущее налоговое обязательство	-	-	4,429	-	-	-	-	4,429
Прочие обязательства	1,406,701	635,763	7,827,153	2,088,252	56,330	2,575	-	12,016,774
Всего обязательств	149,870,485	42,272,364	300,560,505	273,298,921	45,785,794	2,500,145	-	814,288,214
Чистая позиция	31,352,058	16,879,700	(45,088,600)	6,450,185	10,454,343	29,482,575	19,194,278	68,724,539

35 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	42,282,426	-	-	-	-	-	-	42,282,426
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	428,496	1,597,938	2,747,186	3,682,418	-	-	-	8,456,038
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,498,493	448,633	14,014,415	15,022,571	36,487	72,245	-	31,092,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44,426	-	-	1,156,815	646,790	3,752,309	-	5,600,340
Кредиты, выданные клиентам	57,375,796	52,747,632	150,074,318	169,865,146	43,717,235	-	6,657,915	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	499,795	-	9,197,407	7,939,968	304,828	-	131,397	18,073,395
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	10,823,149	-	10,823,149
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1,267,483	-	1,267,483
Текущий налоговый актив	150,035	-	4,675	-	-	-	-	154,710
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	277,005	-	-	-	-	-	-	277,005
Прочие активы	7,496,337	788,726	5,172,478	1,464,759	478	6,894,543	1,149,667	22,966,988
Всего активов	110,052,809	55,582,929	181,210,479	199,131,677	44,705,818	22,809,729	7,938,979	621,432,420
Непроизводные обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	368,029	562,872	705,885	5,958,105	192,000	-	-	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	49,024,726	110,004,015	164,243,207	190,041,107	5,116,863	-	-	518,429,918
Долговые ценные бумаги выпущенные	236,128	-	7,496	6,216,584	2,510,055	-	-	8,970,263
Субординированный долг	166,434	330,942	1,440,323	2,781,258	22,921,103	2,467,674	-	30,107,734
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	253,099	-	-	-	253,099
Прочие обязательства	1,737,506	423,366	4,814,556	473,384	364	-	-	7,449,176
Всего обязательств	51,532,823	111,321,195	171,211,467	205,723,537	30,740,385	2,467,674	-	572,997,081
Чистая позиция	58,519,986	(55,738,266)	9,999,012	(6,591,860)	13,965,433	20,342,055	7,938,979	48,435,339

36 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций.

- Капитал 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных и привилегированных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года;

- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня

Капитал 2 уровня требуется для расчета общего капитала и состоит из прибыли отчетного года, резервов по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и динамического резерва в размере, не превышающем 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

Капитал 3 уровня требуется в целях расчета суммы общего капитала и включает субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными КФН, банки должны поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций (k1.1)
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного и рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2)
- отношение общего капитала к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска (k2)

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку, составил:

- k1.1 – не менее 0.05
- k1.2 – не менее 0.05
- k2 – не менее 0.1.

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, рассчитанного в соответствии с требованиями Постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005г. №358:

36 Управление капиталом, продолжение

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	41,340,000	35,040,000
Дополнительно оплаченный капитал	1,770	1,770
Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки) предыдущих периодов, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями	3,532,335	(2,263,859)
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями	11,982,676	6,989,704
Нематериальные активы	(177,608)	(133,159)
Убыток текущего года, рассчитанный в соответствии с нормативными требованиями	(677,184)	-
Всего капитала 1-го уровня	56,001,989	39,634,456
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8,487	(10,732)
Размер динамических резервов, не превышающий 1,25 процентов суммы активов, подлежащих взвешиванию с учетом риска, за вычетом не инвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	9,522,251	-
Субординированный долг, включаемый в собственный капитал, в сумме, не превышающей пятьдесят процентов суммы капитала первого уровня, за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка	28,000,994	19,817,228
Нераспределенный чистый доход текущего года	-	10,785,462
Всего капитала 2-го уровня	37,531,732	30,591,958
Всего капитала	93,533,721	70,226,414
Итого активов, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями, за вычетом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	922,878,564	618,217,160
Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска, операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	761,833,863	517,822,152
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	70,182,478	59,324,240
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	10,801,350	12,019,540
Операционный риск	11,078,819	5,749,006
Итого активов, условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, операционный риск	853,896,510	594,914,938
Коэффициент k1.1	0.061	0.064
Коэффициент k1.2	0.066	0.067
Коэффициент k2	0.110	0.118

36 Управление капиталом, продолжение

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями уполномоченного органа, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. Банк выполнял все внешние требования в отношении уровня капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

37 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	116,873,581	101,227,406
Гарантии	62,932,738	53,458,317
Аккредитивы	2,551,248	87,553
Обязательства по кредитным картам	177,977	98,788
	182,535,544	154,872,064

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала четырех клиентов на общую сумму 38,931,793 тысячи тенге. Из указанных обязательств сумма в размере 24,604,213 тысяч тенге относится к отзывным обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий. Оставшаяся сумма 14,327,580 тысяч тенге приходится на гарантии, выданные Группой.

38 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Менее одного года	350,347	344,200

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение отчетного периода сумма в размере 3,677,643 тысячи тенге была признана в качестве расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 3,002,750 тысяч тенге).

39 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. 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. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

39 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение

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

40 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Стороной, осуществляющей окончательный контроль над Группой, является г-н Джаксыбеков А.Р., который передал управление г-же Джаксыбековой Л.И. в соответствии с договором доверительного управления. Конечная контролирующая сторона Группы не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнская компания Группы АО «Финансовый холдинг «Цесна» (далее, «Материнская компания») готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Члены Совета Директоров	42,944	27,639
Члены Правления	543,138	434,703
	586,082	462,342

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

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2013 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения ,%	2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения ,%
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	137,635	10.59	118,145	10.38
Резерв под обесценение кредитов	(1,112)	-	(310)	-
Прочие активы	-	-	7,550	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,924,105	7.55	2,589,389	8.51
Прочие обязательства	17	-	8	-
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении				
Условные обязательства	38,576	-	50,267	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления, могут быть представлены следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	11,347	16,792
Процентные расходы	(157,295)	(74,758)
	(145,948)	(57,966)

40 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, конечную материнскую компанию, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составили:

	Материнская компания		Конечная материнская компания и ее дочерние компании		Прочие*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам в тенге:							
Основной долг	-	-	1,534,821	12.00	2,052,045	12.86	3,586,866
Резерв под обесценение	-	-	(12,396)	-	(16,573)	-	(28,969)
В долларах США:							
Основной долг	-	-	-	-	820,912	0.50	820,912
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(6,630)	-	(6,630)
Прочие активы	-	-	1,800,183	-	22	-	1,800,205
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	31,844	6.59	451,031	5.41	478,370	8.05	961,245
В долларах США	-	-	-	-	1,157,913	5.80	1,157,913
В прочей валюте	-	-	1,721	-	424,400	1.00	426,121
Субординированный долг	-	-	220,000	-	-	-	220,000
Прочие обязательства	-	-	10	-	39	-	49
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии полученные	-	-	-	-	22,000	-	22,000
Забалансовые обязательства	-	-	139,000	-	831,584	-	970,584
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	190,067	-	317,094	-	507,161
Процентные расходы	(5,693)	-	(27,831)	-	(76,949)	-	(110,473)
Доход от страховой деятельности	-	-	8,992	-	-	-	8,992
Комиссионные доходы	55	-	21,914	-	13,719	-	35,688
Прочие общие и административные расходы	-	-	(960,787)	-	4	-	(960,783)

40 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили.

	Материнская компания		Конечная материнская компания и ее дочерние компании		Прочие*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	895,180	-	895,180
Кредиты, выданные клиентам в тенге:							
Основной долг	-	-	1,611,619	12.00	4,506,076	12.24	6,117,695
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(3,154)	-	(3,154)
В долларах США:							
Основной долг	-	-	-	-	759,859	11.00	759,859
Прочие активы	-	-	6	-	260	-	266
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	101,436	6.90	619,467	5.05	1,474,930	8.04	2,195,833
В долларах США	-	-	-	-	122,488	6.90	122,488
В прочей валюте	-	-	-	-	392,152	7.90	392,152
Прочие обязательства	-	-	309	-	75	-	384
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии полученные	-	-	-	-	22,000	-	22,000
Забалансовые обязательства	-	-	139,000	-	642,266	-	781,266
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	100,930	-	481,032	-	581,962
Процентные расходы	(681)	-	(44,292)	-	(127,635)	-	(172,608)
Комиссионные доходы	4	-	18,761	-	18,305	-	37,070
Прочие общие и административные расходы	-	-	(925,390)	-	-	-	(925,390)

* Прочие связанные стороны включают предприятия, контролируемые конечной контролирующей стороной.

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

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

тыс. тенге	Предна- наченные для торговли	Удерж- ваемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	96,822,331	-	-	96,822,331	96,822,331
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	5,553,941	-	-	5,553,941	5,553,941
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20,756,230	-	-	-	-	20,756,230	20,756,230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,133,210	-	5,133,210	5,133,210
Кредиты, выданные клиентам	-	-	674,158,351	-	-	674,158,351	674,779,029
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:							
Государственные облигации	-	27,157,649	-	-	-	27,157,649	26,805,182
Корпоративные облигации	-	1,059,554	-	-	-	1,059,554	846,155
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	2,905,004	-	-	2,905,004	2,905,004
Прочие финансовые активы	-	-	11,595,666	-	-	11,595,666	11,595,666
	20,756,230	28,217,203	791,035,293	5,133,210	-	845,141,936	845,196,748
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	23,307,412	23,307,412	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	694,680,088	694,680,088	700,433,858
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	21,245,781	21,245,781	21,397,560
Субординированный долг	-	-	-	-	44,493,601	44,493,601	42,828,047
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	15,945,917	15,945,917	15,945,917
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	952,014	952,014	952,014
	-	-	-	-	800,624,813	800,624,813	804,864,808

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

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

тыс. тенге	Предна- наченные для торговли	Удержива- емые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	42,282,426	-	-	42,282,426	42,282,426
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	8,456,038	-	-	8,456,038	8,456,038
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31,092,844	-	-	-	-	31,092,844	31,092,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,600,340	-	5,600,340	5,600,340
Кредиты, выданные клиентам	-	-	480,438,042	-	-	480,438,042	492,611,697
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:							
Государственные облигации	-	17,178,748	-	-	-	17,178,748	16,660,484
Корпоративные облигации	-	894,647	-	-	-	894,647	459,613
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	277,005	277,005	277,005
Прочие финансовые активы	-	-	11,605,356	-	-	11,605,356	11,605,356
	31,092,844	18,073,395	542,781,862	5,600,340	277,005	597,825,446	609,045,803
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	7,786,891	7,786,891	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	518,429,918	518,429,918	527,226,875
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	8,970,263	8,970,263	9,725,131
Субординированный долг	-	-	-	-	30,107,734	30,107,734	29,837,829
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	1,006,496	1,006,496	1,006,496
	-	-	-	-	566,301,302	566,301,302	575,583,222

41 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, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, балансовой стоимостью 612 тысяч тенге не может быть определена (2012 год: отсутствуют).

Как указано в Примечании 19, справедливая стоимость некотируемых долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 10,743 тысячи тенге не может быть определена (2012 год: 20,843 тысячи тенге).

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ставки дисконтирования 10.59% – 12.83% и 12.41% – 21.42% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно;

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- ставки дисконтирования 2.0% – 5.7% и 4.5% – 8.1% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для 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: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,857,664	18,897,954	20,755,618
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	219,768	1,559,946	1,779,714
- Долевые инструменты	-	3,342,753	3,342,753
	2,077,432	23,800,653	25,878,085

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2013 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 16,416,069 тысяч тенге.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,918,324	29,174,520	31,092,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	1,803,605	1,803,605
- Долевые инструменты	-	3,775,892	3,775,892
	1,918,324	34,754,017	36,672,341

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2012 года, отнесены к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги в размере 24,523,531 тысяча тенге.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена каждая оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	96,822,331	-	96,822,331	96,822,331
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	5,553,941	-	5,553,941	5,553,941
Кредиты, выданные клиентам	-	633,557,910	41,221,119	674,779,029	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9,146,401	18,504,936	-	27,651,337	28,217,203
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	2,905,004	-	2,905,004	2,905,004
Обязательства					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	23,307,412	-	23,307,412	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	-	700,433,858	-	700,433,858	694,680,088
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	21,397,560	-	21,397,560	21,245,781
Субординированный долг	-	42,828,047	-	42,828,047	44,493,601
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	15,945,917	-	15,945,917	15,945,917

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена каждая оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	42,282,426	-	42,282,426	42,282,426
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	8,456,038	-	8,456,038	8,456,038
Кредиты, выданные клиентам	475,067,194	17,544,503	492,611,697	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17,120,097	-	17,120,097	18,073,395
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	277,005	-	277,005	277,005
Обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,786,891	-	7,786,891	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	527,226,875	-	527,226,875	518,429,918
Долговые ценные бумаги выпущенные	9,725,131	-	9,725,131	8,970,263
Субординированный долг	29,837,829	-	29,837,829	30,107,734

42 События после отчетной даты

(а) Девальвация казахстанского тенге

11 февраля 2014 года НБРК объявил о девальвации тенге. В заявлении НБРК сообщается, что обмен валюты будет теперь осуществляться по курсу 185 тенге, плюс/минус 3 тенге, за один доллар США. После данного объявления курс тенге при закрытии биржи 12 февраля 2014 составил 184.50 тенге за один доллар США, снижение по сравнению с заключительным курсом 10 февраля 2014 – 155.56 тенге за один доллар США, составило, примерно, 19%. Поскольку девальвация произошла после отчетной даты, данная финансовая отчетность не была скорректирована на изменение курса.

Руководство продолжает проводить оценку влияния девальвации на Группу. Руководство оценивает эффект от переоценки статей баланса в долларах США, на дату заявления о девальвации, равным примерно сумме 92,649 тысяч тенге. Подверженность Группы риску изменения обменных курсов иностранных валют по состоянию на отчетную дату раскрыта в Примечании 35(б)(ii). Согласно текущей оценке руководства девальвация не повлияет на способность Группы выполнять требования долговых ковенантов или имеющиеся у нее договорные обязательства.

42 События после отчетной даты, продолжение

(б) Заем от Банка Развития Казахстана

В январе 2014 года Группа заключила сделку о получении займа на сумму 10 миллиардов тенге в рамках Программы поддержки индустриально-инновационного развития Республики Казахстан посредством финансирования АО «Банк Развития Казахстана» банков второго уровня, для дальнейшего финансирования частных компаний, инвестиционных проектов и экспортных операций. Заем был получен под 7.9% годовых с датой погашения 30 января 2019 года. Номинальная ставка вознаграждения по кредитам за счет средств АО «Банк Развития Казахстана» для конечного заемщика не должна превышать 11,5% годовых.

(в) Увеличение акционерного капитала

20 марта 2014 года Группа увеличила свой акционерный капитал на 10 миллиардов тенге, выпустив 5 миллионов обыкновенных акций по цене 2 тысячи тенге за акцию.