

АО «Цеснабанк»

Консолидированная промежуточная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2015 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5-6
Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	8-9
Консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале	10-11
Примечания к консолидированной промежуточной финансовой отчетности	12-113



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

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

Отчет независимых аудиторов по промежуточной финансовой отчетности

Совету директоров АО «Цеснабанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной промежуточной финансовой отчетности АО «Цеснабанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 и 2014 годов, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 и 2014 годов, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 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



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

26 августа 2015 года

		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года тыс. тенге
Процентные доходы	5	60,042,692	51,760,370
Процентные расходы	5	(29,217,722)	(26,407,308)
Чистый процентный доход		30,824,970	25,353,062
Комиссионные доходы	6	4,018,380	4,524,138
Комиссионные расходы	7	(688,317)	(826,771)
Чистый комиссионный доход		3,330,063	3,697,367
Начисленные страховые премии, брутто	8	3,989,903	5,125,470
Страховые премии, переданные перестраховщикам	8	(866,304)	(45,128)
Начисленные страховые премии, нетто		3,123,599	5,080,342
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	8	205,727	(845,566)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	8	549,826	(1,093,598)
Заработанные страховые премии, нетто		3,879,152	3,141,178
Страховые претензии начисленные		(2,341,555)	(2,229,405)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях		31,171	14,202
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	9	(2,310,384)	(2,215,203)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	9	146,825	(2,307)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	9	354	-
Страховые претензии начисленные, нетто		(2,163,205)	(2,217,510)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10	647,569	(2,410)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	11	2,019,200	5,010,054
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами,		20,017	-
Дивидендный доход		73	5,195
Прочие доходы		213,261	145,488
Прочие операционные доходы		2,900,120	5,158,327
Убытки от обесценения	12	(11,282,900)	(7,699,754)
Расходы на персонал	13	(8,101,293)	(7,827,116)
Прочие общие и административные расходы	14	(9,473,894)	(9,532,212)
Прочие операционные расходы		(28,858,087)	(25,059,082)
Прибыль до налогообложения		9,913,013	10,073,342
Расход по подоходному налогу	15	(1,939,927)	(2,088,823)
Прибыль за период		7,973,086	7,984,519

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

Примечание	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года 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	(111,752)	10,536
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(20,017)	-
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>(131,769)</u>	<u>10,536</u>
Прочий совокупный (убыток)/доход за период	<u>(131,769)</u>	<u>10,536</u>
Общий совокупный доход за период	<u>7,841,317</u>	<u>7,995,055</u>
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	34	218

Данная консолидированная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 113, была утверждена Правлением Банка 26 августа 2015 года и подписана от его имени:




 Багаутдинова Н.М.
 Главный бухгалтер

	Приме- чание	30 июня 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	16	119,577,087	142,148,716
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17	22,812,901	13,011,071
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	9,176,012	8,333,940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	9,585,942	9,362,119
Кредиты, выданные клиентам	20	1,083,608,033	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	21	26,718,473	34,728,989
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		685,000	380,002
Основные средства и нематериальные активы	22	36,690,128	26,112,447
Инвестиционная собственность	23	1,505,964	1,241,153
Страховые премии и активы по перестрахованию	24	3,188,914	2,469,935
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		124,019	124,019
Текущий налоговый актив		212,844	187,790
Отложенные налоговые активы	15	32,363	28,692
Прочие активы	25	17,145,706	23,117,267
Всего активов		1,331,063,386	1,321,495,074
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, полученные от государственной компании	26	41,000,261	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	27	77,278,108	62,876,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	745,753	-
Текущие счета и депозиты клиентов	28	977,698,259	1,010,115,876
Долговые ценные бумаги выпущенные	29	46,789,362	46,690,990
Субординированный долг	30	58,311,103	58,276,784
Резервы по договорам страхования	31	5,876,687	6,229,239
Отложенные налоговые обязательства	15	4,151,300	3,901,562
Текущее налоговое обязательство		2,769	43,572
Прочие обязательства	32	6,363,736	4,812,048
Всего обязательств		1,218,217,338	1,216,473,819
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	33	59,009,379	59,026,087
Дополнительный оплаченный капитал		43,799	43,615
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(144,340)	(12,571)
Резерв по общим банковским и страховым рискам		11,991,541	12,002,883
Динамический резерв		16,631,209	16,631,209
Нераспределенная прибыль		25,314,460	17,330,032
Всего капитала		112,846,048	105,021,255
Всего обязательств и капитала		1,331,063,386	1,321,495,074

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	57,027,242	44,329,794
Процентные расходы	(28,959,971)	(23,189,135)
Комиссионные доходы	3,983,277	4,500,300
Комиссионные расходы	(691,315)	(842,685)
Страховые премии полученные	3,821,104	4,340,150
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(427,880)	(39,122)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(2,307,467)	(2,164,703)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	173,328	4,225
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4,175,878	4,872,542
Дивиденды полученные	65	6,548
Поступления по прочим доходам	156,839	46,763
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(14,633,057)	(14,419,560)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(9,781,751)	(7,010,405)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	(324,482)	(2,256,004)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	329,032	8,735,849
Кредиты, выданные клиентам	(21,399,413)	(160,028,120)
Прочие активы	(851,873)	(682,864)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	17,277,996	11,934,062
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	13,928,056	23,290,645
Текущие счета и депозиты клиентов	(45,373,085)	218,482,044
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(14,944,006)
Прочие обязательства	(504,083)	(144,269)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в)от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(24,381,560)	94,822,049
Подоходный налог уплаченный	(1,734,027)	(1,590,120)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в)от операционной деятельности	(26,115,587)	93,231,929
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(927,040)	(48,936)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	583,387	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(141,360)	-
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	7,856,469	138,463
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,966,295)	(3,460,751)
Поступление (использование) денежных средств от(в) инвестиционной деятельности	2,405,161	(3,371,224)

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Размещение субординированного долга	-	9,217
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	-	14,222
Погашение долговых ценных бумаг	(37,411)	(24,239)
Поступление от выпуска акционерного капитала	-	15,000,000
Выкуп собственных акций	(15,546)	(16,284)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от финансовой деятельности	(52,957)	14,982,916
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	(23,763,383)	104,843,621
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	1,191,754	7,033,836
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	142,148,716	96,822,331
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 16)	119,577,087	208,699,788

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

тыс. тенге	Капитал, причитающийся акционерам Группы						Всего
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	59,026,087	43,615	(12,571)	12,002,883	16,631,209	17,330,032	105,021,255
Всего совокупного дохода							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	7,973,086	7,973,086
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	-	-	(111,752)	-	-	-	(111,752)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	(20,017)	-	-	-	(20,017)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(131,769)	-	-	-	(131,769)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(131,769)	-	-	-	(131,769)
Всего совокупного дохода за период	-	-	(131,769)	-	-	7,973,086	7,841,317
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(16,708)	184	-	-	-	-	(16,524)
Всего операций с собственниками	(16,708)	184	-	-	-	-	(16,524)
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	(11,342)	-	11,342	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года	59,009,379	43,799	(144,340)	11,991,541	16,631,209	25,314,460	112,846,048

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динами- ческий резерв	Нераспре- деленная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	38,634,015	49,082	(24,958)	12,131,875	16,631,209	1,303,316	68,724,539
Всего совокупного дохода							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	7,984,519	7,984,519
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	-	-	10,536	-	-	-	10,536
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	<i>10,536</i>	-	-	-	<i>10,536</i>
Всего прочего совокупного дохода	-	-	10,536	-	-	-	10,536
Всего совокупного дохода за период	-	-	10,536	-	-	7,984,519	7,995,055
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Выпуск акций	15,000,000	-	-	-	-	-	15,000,000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(697)	(5,617)	-	-	-	-	(6,314)
Всего операций с собственниками	14,999,303	(5,617)	-	-	-	-	14,993,686
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	(99,899)	-	99,899	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2014 года	53,633,318	43,465	(14,422)	12,031,976	16,631,209	9,387,734	91,713,280

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

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная промежуточная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Цеснабанк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее, «Группа»). Дочерними предприятиями 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 лицензии № 1.2.74/74/29 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 8 сентября 2014 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются 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 НБРК. Банк входит в государственную систему гарантирования вкладов в Республике Казахстан.

3 января 2007 года Банк создал дочернюю компанию «Tsesna International B.V.», являющуюся компанией специального назначения, для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.».

В соответствии с Постановлениями Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №65 и №66 от 18 мая 2010 года, Банк получил разрешение на приобретение дочерней компании – АО «Дочерней организации АО «Цеснабанк» Страховой компании «Цесна Гарант» (далее, «Цесна Гарант»). Основной деятельностью страховой компании Цесна Гарант является обязательное и добровольное страхование и перестрахование, осуществляемые в соответствии с лицензией №2.1.49 от 21 июля 2015 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан.

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

Цесна Капитал имеет лицензии №0001201383 на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и №0003200615 на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов, выданные НБРК 24 октября 2014 года.

В соответствии с Постановлением НБРК №329 от 29 октября 2012 года, Банк получил разрешение №2 от 5 ноября 2012 года на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами родительского банка «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА Цесна» (далее - «ОУСА «Цесна»).

Основными видами деятельности ОУСА «Цесна» являются: приобретение сомнительных и безнадежных прав требования материнской компании, реализация сомнительных и безнадежных активов, сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность.

1 Общие положения**(а) Организационная структура и деятельность, продолжение**

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет 22 филиала (31 декабря 2014 года: 22) и 146 отделений (31 декабря 2014 года: 144), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сыганак, д.24. Большая часть активов и обязательств Группы находится на территории Республики Казахстан.

Далее представлены дочерние компании Группы:

Наименование	Страна учреждения	Основные виды деятельности	Доля владения, %	
			30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
		Привлечение финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставление данных ресурсов Банку		
Tsesna International B.V.	Нидерланды		100.00	100.00
Цесна Гарант	Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
Цесна Капитал	Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	100.00
ОУСА Цесна	Казахстан	Взыскание задолженности	100.00	100.00

По состоянию на 30 июня 2015 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» и АО «Единый накопительный пенсионный фонд», владели, соответственно, 50.94%, 7.61%, 7.38%, и 6.64% простых акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2014 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», АО «Корпорация Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» и АО «Единый накопительный пенсионный фонд», владели, 39.94%, 10.98%, 7.61%, 7.38% и 6.64%). Каждый из прочих акционеров владеет менее чем 5% общего количества акций, находящихся в обращении.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении 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 42.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Новые поправки к МСФО вступили в силу с 1 января 2015 года и были приняты Группой с указанной даты. Данные изменения не оказали существенного влияния на консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

3 Основные положения учетной политики

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

(a) 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 предприятия

Дочерними предприятиями 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 предприятий включается в консолидированную промежуточную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

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

(iv) Управление фондами

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

(v) 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 чистых приобретаемых чистых активов признается непосредственно в составе капитала, причитающегося акционерам Группы.

(vi) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

(vii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной промежуточной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной промежуточной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной промежуточной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(viii) Гудвил

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации, продолжение

(viii) Гудвил, продолжение

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.

(б) 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 вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

(в) 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, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 консолидированной промежуточной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной промежуточной 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, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. 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, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если организация 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, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном промежуточной 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, 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:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 обычной сделки 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если 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.

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, 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

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.

(viii) Прекращение признания

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

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном промежуточном 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, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям стоимости переданных активов.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного промежуточного 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 промежуточном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются как кредиторская задолженность по сделкам «репо». 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - «сделки «обратного репо»»), отражаются как дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(x) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки 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 (далее - «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной промежуточной 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. 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 промежуточном 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Амортизация

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

- Здания	25 - 100 лет;
- Компьютерное оборудование	5 - 10 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Прочее	2- 20 лет.

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной промежуточной 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 в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от 2 до 30 лет.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов

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 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 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

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

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

(3) Обесценение активов, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, 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, относящиеся 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 обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, 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 единицы, генерирующей денежные средства (далее – «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 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), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Резервы

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

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

(к) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные 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 промежуточной финансовой отчетности за исключением следующих:

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) 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) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Компонент кумулятивных не подлежащих выкупу привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем 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.

(iii) Выкуп собственных акций

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

(iv) Дивиденды

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

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

(л) 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.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной промежуточной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной промежуточной 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 материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Налогообложение, продолжение

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

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

Отложенный налоговый актив отражается 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 реализации соответствующих налоговых льгот.

(м) Признание доходов и расходов в консолидированной промежуточной 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, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(н) 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 (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: банковская и страховая деятельность.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) 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 (далее - «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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Договоры страхования, продолжение

(ii) Признание и оценка договоров страхования, продолжение

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.

(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, отраженная в резервах по договорам страхования в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Договоры страхования, продолжение

(iii) Активы по перестрахованию, продолжение

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. 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.

(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.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельности 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS 9) включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа еще не завершила процесс оценки влияния данных изменений. . Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 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 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее 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.

(а) 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 иными рисками, которые могут возникнуть 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.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

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

(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.

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.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

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

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

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.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются гарантийные риски 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.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

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

(iii) Договоры по общему страхованию – Грузы

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.

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.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(в) Концентрация страховых рисков, продолжение

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.

(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 30 июня 2015 года Группа имела 683,489 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2014 года: 677,054).

(и) Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 30 июня 2015 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	2,389,941,186	-	2,389,941,186
Гражданская ответственность перевозчика - обязательное	320,575,489	1,787,643	318,787,846
Имущество – добровольное	250,838,390	121,354,669	129,483,721
Транспортные средства и грузы – добровольное	122,530,710	12,476,636	110,054,074
Общая гражданская ответственность – добровольное	151,284,917	117,914,855	33,370,062
Прочие обязательные виды страхования	24,708,196	485,590	24,222,606
Прочие добровольные виды страхования	7,159,275	541,351	6,617,924
Несчастный случай – добровольное	4,062,792	1,206,544	2,856,248
Страхование от финансовых убытков – добровольное	12,125,825	11,747,240	378,585
Всего	3,283,226,780	267,514,528	3,015,712,252

4 Управление страховыми рисками, продолжение**(г) Общая совокупная подверженность риску, продолжение****(i) Подверженность риску различных направлений деятельности, продолжение**

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2014 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	2,400,179,736	-	2,400,179,736
Гражданская ответственность перевозчика - обязательное	361,436,265	3,232,203	358,204,062
Транспортные средства и грузы – добровольное	135,840,773	13,271,088	122,569,685
Имущество – добровольное	186,583,633	65,527,185	121,056,448
Общая гражданская ответственность – добровольное	105,581,027	80,336,774	25,244,253
Прочие обязательные виды страхования	32,169,389	8,439,203	23,730,186
Прочие добровольные виды страхования	6,778,190	149,504	6,628,686
Несчастный случай – добровольное	4,627,854	2,041,671	2,586,183
Финансовые убытки – добровольное	12,402,583	11,992,706	409,877
Всего	3,245,599,450	184,990,334	3,060,609,116

(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

Наибольшая вероятность значительных убытков Группы возникает в результате катастрофических событий, как например, ущерб в результате землетрясения в Алматы. Группа не обладает методами моделирования стихийных бедствий и программным обеспечением, способствующим моделированию Максимального вероятного ущерба (МВУ). Однако Группа произвела оценку своих убытков, которые, по ее мнению, не будут превышать 20% от общего совокупного риска.

Основная установленная концентрация представлена следующим образом:

Катастрофические события	Общая сумма страхования тыс. тенге	Смоделирован- ный МВУ (до перестрахования) тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	21,454,300	4,290,860	4,290,860

4 Управление страховыми рисками, продолжение**(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.

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей консолидированной промежуточной 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 30 июня 2015 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
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	30 июня 2015 г.	
Оценка кумулятивного убытка					
На конец года убытка	1,536,953	3,776,419	3,809,449	1,693,797	10,816,618
- один год спустя	1,430,556	1,262,161	1,390,276	-	4,082,993
- два года спустя	90,584	72,166	-	-	162,750
- три года спустя	49,195	-	-	-	49,195
Оценка кумулятивного убытка	49,195	72,166	1,390,276	1,693,797	3,205,434
Кумулятивные выплаты на указанную дату	(38,745)	(43,347)	(1,191,263)	(981,252)	(2,254,607)
Всего обязательств по невыплаченным убыткам	10,450	28,819	199,013	712,545	950,827

Анализ развития убытков (брутто) – Ответственность владельцев автотранспортных средств

тыс. тенге	Год убытка				Всего
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	30 июня 2015 г.	
Оценка кумулятивного убытка					
На конец года убытка	1,209,012	2,769,209	2,641,701	1,137,973	7,757,895
- один год спустя	1,092,515	907,718	985,987	-	2,986,220
- два года спустя	17,792	45,628	-	-	63,420
- три года спустя	2,475	-	-	-	2,475
Оценка кумулятивного убытка	2,475	45,628	985,987	1,137,973	2,172,063
Кумулятивные выплаты на указанную дату	(1,704)	(30,557)	(843,387)	(681,427)	(1,557,075)
Всего обязательств по невыплаченным убыткам	771	15,071	142,600	456,546	614,988

5 Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	58,117,993	49,771,256
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	770,097	660,399
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	486,970	287,579
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	238,497	434,059
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	194,391	67,604
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	118,616	271,350
Денежные средства и их эквиваленты	116,128	268,123
	60,042,692	51,760,370
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(22,272,178)	(22,274,640)
Субординированный долг	(2,729,234)	(2,035,185)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,018,378)	(866,695)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,607,121)	(1,104,877)
Кредиты, полученные от государственной компании	(565,739)	(102,192)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(25,072)	(23,719)
	(29,217,722)	(26,407,308)
	30,824,970	25,353,062

В состав различных статей процентных доходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, входит общая сумма, равная 3,773,337 тысячам тенге (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года: 2,321,830 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, входит сумма, равная 118,616 тысяч тенге (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года: 271,350 тысяч тенге), признанная в отношении финансовых активов, определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенных для торговли.

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, и относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, входят 59,924,076 тысяч тенге (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года: 51,489,020 тысяч тенге) и 29,217,722 тысяч тенге (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года: 26,407,308 тысяч тенге), соответственно.

6 Комиссионные доходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года тыс. тенге
Переводные операции	1,218,890	1,180,199
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	828,700	1,189,791
Снятие денежных средств	770,032	794,783
Расчетные операции	463,710	503,485
Комиссия по операциям с иностранной валютой	379,574	521,777
Комиссия за инкассацию денежных средств	28,542	21,254
Комиссия за услуги по сейфовым операциям	25,295	20,104
Прочее	303,637	292,745
	4,018,380	4,524,138

7 Комиссионные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года тыс. тенге
Страховые аквизиционные расходы	356,510	405,975
Обслуживание карточных счетов клиентов	137,648	164,772
Переводные операции	71,381	66,060
Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	30,905	29,547
Услуги брокеров и страховых агентов	30,202	48,251
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	22,871	39,813
Комиссионные расходы по полученным депозитам	10,342	45,137
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	3,912	9,055
Прочее	24,546	18,161
	688,317	826,771

8 Заработанные страховые премии, нетто

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Всего
	Ответствен- ность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхова- ние имущества	Граждан- ская ответст- венность	Транспорт и грузы	Прочие добро- вольные виды страхования	
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года тыс. тенге							
Начисленные страховые премии, брутто	2,505,742	130,628	844,624	118,678	233,150	157,081	3,989,903
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	49,896	33,647	(553,425)	(29,067)	654,358	50,318	205,727
Заработанные страховые премии, брутто	2,555,638	164,275	291,199	89,611	887,508	207,399	4,195,630
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(80)	(2,193)	(619,516)	(30,598)	(201,018)	(12,899)	(866,304)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	(418)	540,020	12,023	(7,796)	5,997	549,826
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	(80)	(2,611)	(79,496)	(18,575)	(208,814)	(6,902)	(316,478)
Заработанные страховые премии, нетто	2,555,558	161,664	211,703	71,036	678,694	200,497	3,879,152
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года тыс. тенге							
Начисленные страховые премии, брутто	2,369,926	170,254	250,056	88,977	1,849,067	397,190	5,125,470
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	283,750	19,577	66,153	(4,216)	(922,744)	(288,086)	(845,566)
Заработанные страховые премии, брутто	2,653,676	189,831	316,209	84,761	926,323	109,104	4,279,904
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(70)	(28,903)	(3,122)	(9,422)	(3,611)	(45,128)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(1,043,986)	64	(15,303)	956	(37,724)	2,395	(1,093,598)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,043,986)	(6)	(44,206)	(2,166)	(47,146)	(1,216)	(1,138,726)
Заработанные страховые премии, нетто	1,609,690	189,825	272,003	82,595	879,177	107,888	3,141,178

9 Страховые претензии начисленные, нетто

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Всего
	Ответствен- ность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхова- ние имущества	Граждан- ская ответст- венность	Транспорт и грузы	Прочие доброволь- ные виды страхования	
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года тыс. тенге Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(1,585,439)	(11,370)	(5,393)	(34,577)	(407,457)	(266,148)	(2,310,384)
Изменения в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	97,521	19,941	5,582	(9,219)	4,535	7,473	125,833
Изменения в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	5,469	1,966	(1,119)	215	17,071	(2,610)	20,992
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	-	110	-	-	113	131	354
Изменение в нетто резервах по договорам страхования	102,990	22,017	4,463	(9,004)	21,719	4,994	147,179
Страховые претензии начисленные, нетто	(1,482,449)	10,647	(930)	(43,581)	(385,738)	(261,154)	(2,163,205)
	Обязательное страхование	Добровольное страхование					
	Ответствен- ность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхова- ние имущества	Граждан- ская ответст- венность	Транспорт и грузы	Прочие доброволь- ные виды страхования	Всего
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года тыс. тенге Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(1,541,248)	(68,061)	(7,941)	(38,191)	(342,117)	(217,645)	(2,215,203)
Изменения в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	(71,116)	(12,266)	9,444	34,559	(53,664)	23,878	(69,165)
Изменения в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	25,170	13,774	1,815	12,908	6,387	6,804	66,858
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	-	-	-	-	-	-	-
Изменение в нетто резервах по договорам страхования	(45,946)	1,508	11,259	47,467	(47,277)	30,682	(2,307)
Страховые претензии начисленные, нетто	(1,587,194)	(66,553)	3,318	9,276	(389,394)	(186,963)	(2,217,510)

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	681,305	-
Долевые финансовые инструменты	(5,280)	3,391
Долговые финансовые инструменты	(28,456)	(5,801)
	647,569	(2,410)

В состав чистой прибыли (убытка) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года входит общая сумма, равная 647,569 тысячам тенге (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года: 2,410 тысяч тенге убытка), признанная в отношении финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

11 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	4,178,069	4,872,095
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(2,158,869)	137,959
	2,019,200	5,010,054

12 Убытки от обесценения

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 20)	11,691,202	7,397,910
Прочие активы (Примечание 25)	(408,302)	301,844
	11,282,900	7,699,754

13 Расходы на персонал

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года тыс. тенге
Вознаграждения работникам	7,232,061	6,912,875
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	869,232	914,241
	8,101,293	7,827,116

14 Прочие общие административные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года тыс. тенге
Аренда	1,843,088	1,945,531
Износ и амортизация	1,319,640	872,775
Взносы в фонд гарантирования депозитов и страховых выплат	1,087,900	1,093,324
Реклама и маркетинг	1,049,712	569,232
Транспортные расходы	762,158	396,768
Налоги, кроме подоходного налога	597,200	584,256
Ремонт и техническое обслуживание	505,907	483,564
Охрана	367,802	317,353
Услуги связи и информационные услуги	255,015	233,556
Профессиональные услуги	209,102	176,181
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	193,023	163,874
Командировочные расходы	101,889	130,150
Расходы по инкассации	96,134	75,444
Почтовые и курьерские расходы	49,375	39,377
Страхование	42,142	8,640
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	19,233	18,377
Прочее	974,574	2,423,810
	9,473,894	9,532,212

15 Расход по подоходному налогу

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	1,657,566	2,258,891
Влияние ретроспективных изменений в налоговом законодательстве	-	(1,097,368)
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	36,294	-
	1,693,860	1,161,523
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	246,067	927,300
Всего расхода по подоходному налогу	1,939,927	2,088,823

В 2015 году применяемая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2014 год: 20%).

15 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки налога за шесть месяцев, закончившихся 30 июня:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	9,913,013	100.0	10,073,342	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	1,982,603	20.0	2,014,668	20.0
Текущий подоходный налог, не доплаченный в прошлых отчетных периодах	36,294	0.4	-	-
Не облагаемый налогом доход/(невычитаемые расходы)	(78,970)	(0.8)	74,155	0.7
	1,939,927	19.6	2,088,823	20.7

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей консолидированной промежуточной 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 10 лет после даты возникновения.

15 Расход по подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

Изменение величины временных разниц в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов, может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года
Основные средства и нематериальные активы	(1,012,986)	(130,702)	(1,143,688)
Кредиты, выданные клиентам	(3,326,242)	-	(3,326,242)
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	122,949	-	122,949
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	40,051	-	40,051
Нереализованная переоценка договоров купли-продажи иностранной валюты «своп»	-	(463,539)	(463,539)
Прочие обязательства	246,567	20,436	267,003
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	56,791	327,738	384,529
	(3,872,870)	(246,067)	(4,118,937)
Включая:			
Отложенный налоговый актив	28,692	3,671	32,363
Отложенное налоговое обязательство	(3,901,562)	(249,738)	(4,151,300)
тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 30 июня 2014 года
Основные средства и нематериальные активы	(609,355)	(35,658)	(645,013)
Кредиты, выданные клиентам	(3,326,242)	-	(3,326,242)
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	56,657	22,528	79,185
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 субординированному долгу	197,186	(197,186)	-
Прочие обязательства	105,834	14,080	119,914
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	69,472	191,647	261,119
	(2,583,737)	(927,300)	(3,511,037)
Включая:			
Отложенный налоговый актив	10,475	188,106	198,581
Отложенное налоговое обязательство	(2,594,212)	(1,115,406)	(3,709,618)

16 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	27,222,403	32,412,169
Счета типа «ностро» в НБРК	78,470,388	64,928,468
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	7,555,380	29,422,285
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	119,845	2,711,122
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	991,039	592,892
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	408,333	358,246
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	613,028	456,737
- без присвоенного кредитного рейтинга	172,669	208,996
Всего счетов типа «ностро» в других банках	9,860,294	33,750,278
Текущие счета и срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	6,313	13,868
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	2,762	1,596
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	3,650,850	10,957,007
- без присвоенного кредитного рейтинга	364,077	85,330
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	4,024,002	11,057,801
Всего денежных средств и их эквивалентов	119,577,087	142,148,716

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 30 июня 2015 года Группа имеет один банк (31 декабря 2014 года: три банка), счета и депозиты в которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 78,470,388 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 105,213,068 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 июня 2015 г. минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться на уровне равном среднему значению суммы денежных средств в кассе, не превышающей 70% от рассчитанного минимального уровня резервных требований и остатка на текущем счете в НБРК за четыре недели (31 декабря 2014г.: 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 30 июня 2015 года сумма минимального резерва составляла 10,383,257 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 12,043,308 тысяч тенге), резервного актива 16,376,936 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 21,272,996 тысяч тенге).

17 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
- условный депозит в НБРК	14,677,126	3,672,281
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	-	984,850
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	668,217	656,894
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	4,850,944	2,272,679
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,612,657	5,424,367
- дефолтные	48,130	48,130
Всего кредитов и депозитов	22,857,074	13,059,201
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
Всего кредитов и депозитов	22,808,944	13,011,071
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3,957	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	22,812,901	13,011,071

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 (31 декабря 2014 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге).

Условный депозит в НБРК включает средства размере 2,414,850 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 3,000,000 тысяч тенге), полученные от АО «Банк развития Казахстана» (далее - "БРК") в соответствии с кредитным соглашением, заключенным с БРК и средства в размере 12,262,276 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 672,281 тысяча тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее - «ДАМУ»). Средства будут распределены корпоративным клиентам на льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

Сумма кредитов и депозитов в банках, не имеющих кредитного рейтинга, включает 2,610,657 тысяч тенге субординированного долга (31 декабря 2014 года: 2,009,312 тысяч тенге).

Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имеет один банк (31 декабря 2014 года: отсутствуют), счета и депозиты, в которых превышают 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 14,677,126 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: отсутствует).

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

	30 июня 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	389,109	1,953,399
Всего государственных облигаций	389,109	1,953,399
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	295,807	2,288,064
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,584,951	281,961
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	851,763	120,176
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	3,667
Всего корпоративных облигаций	3,732,521	2,693,868
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	4,837	7,920
Американские и Глобальные депозитарные расписки	1,948	510
Акции Биржевого инвестиционного фонда (ETF)	1,831	-
Всего инвестиций в долевыe инструменты	8,616	8,430
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	5,045,766	3,678,243
	9,176,012	8,333,940
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	745,753	-
	745,753	-

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

На 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, являются предназначенными для торговли.

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты «своп» по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года с указанием договорных ставок обмена валюты и срока погашения. 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 финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в зависимости от обстоятельств.

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. тенге	тыс. тенге		
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 12 месяцев	109,537,924	109,537,924	181.22	181.22
На срок более 12 месяцев	11,111,150	11,111,150	182.15	182.15
Продажа долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	-	1,042,960	-	186.24
На срок менее 12 месяцев	444,934	444,934	182.35	182.35
На срок более 12 месяцев	11,111,150	11,111,150	182.15	182.15

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года в состав производных финансовых инструментов включены договоры купли-продажи иностранной валюты «своп», заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2015 и 2019 годах тенге в сумме 120,649,074 тысяч тенге в обмен на 665,440 тысяч долларов США. По данным договорам Группа выплатила вознаграждение 3,619,472 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания договоров. Данные договоры имеют опцион досрочного погашения со стороны НБРК. По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость данных свопов составила 5,045,766 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 3,678,243 тысяч тенге).

19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3,429,742	3,431,405
Всего государственных облигаций	3,429,742	3,431,405
Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	1,221,270	1,095,635
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,582,359	1,482,508
Всего корпоративных облигаций	2,803,629	2,578,143
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	3,352,571	3,352,571
Резерв под обесценение	-	-
	9,585,942	9,362,119

По состоянию на 30 июня 2015 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг, отраженных по фактическим затратам, в сумме 46,548 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 46,548 тысяч 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

	30 июня 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	289,967,358	278,946,761
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	709,925,577	670,138,838
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	999,892,935	949,085,599
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	72,810,253	82,305,774
Ипотечные кредиты	42,449,128	45,615,991
Потребительские кредиты	24,225,974	27,761,012
Экспресс-кредиты	4,974,175	4,908,812
Кредитные карты	106,266	111,980
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	144,565,796	160,703,569
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,144,458,731	1,109,789,168
Резерв под обесценение	(60,850,698)	(49,540,234)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,083,608,033	1,060,248,934

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	41,404,211	8,136,023	49,540,234
Чистое создание резерва под обесценение	9,457,986	2,233,216	11,691,202
Влияние изменения валютных курсов	394,892	10,985	405,877
Списания	(728,647)	(58,870)	(787,517)
Восстановление ранее списанных остатков	-	902	902
Сумма резерва по состоянию на конец периода	50,528,442	10,322,256	60,850,698

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	24,474,211	3,765,524	28,239,735
Чистое создание резерва под обесценение	4,347,900	3,050,010	7,397,910
Влияние изменения валютных курсов	189,507	36,789	226,296
Списания	(50,904)	(28,994)	(79,898)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	28,960,714	6,823,329	35,784,043

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2015 года:

	30 июня 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	274,564,813	271,080,226
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	7,535,977	-
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	2,250,247	2,250,247
- просроченные на срок более 1 года	5,616,321	5,616,288
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>15,402,545</u>	<u>7,866,535</u>
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	289,967,358	278,946,761
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	<u>(9,601,425)</u>	<u>(7,187,574)</u>
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	280,365,933	271,759,187
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	623,123,600	590,273,671
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	58,969,176	52,026,217
- просроченная на срок менее 90 дней	11,361,437	6,525,968
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,389,019	5,910,865
- просроченные на срок более 1 года	15,082,345	15,402,117
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>86,801,977</u>	<u>79,865,167</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	709,925,577	670,138,838
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	<u>(40,927,017)</u>	<u>(34,216,637)</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	668,998,560	635,922,201
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	999,892,935	949,085,599
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>(50,528,442)</u>	<u>(41,404,211)</u>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	949,364,493	907,681,388

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

	30 июня 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	55,569,299	70,624,097
- просроченные на срок менее 30 дней	2,780,821	2,605,687
- просроченные на срок 30-89 дней	2,230,609	1,909,962
- просроченные на срок 90-179 дней	3,441,094	2,045,418
- просроченные на срок более 180 дней	8,788,430	5,120,610
Всего кредитов на покупку автомобилей	72,810,253	82,305,774
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(4,669,133)	(1,770,825)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	68,141,120	80,534,949
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	34,079,445	38,361,409
- просроченные на срок менее 30 дней	1,458,949	701,716
- просроченные на срок 30-89 дней	646,738	521,246
- просроченные на срок 90-179 дней	645,779	353,842
- просроченные на срок более 180 дней	5,618,217	5,677,778
Всего ипотечных кредитов	42,449,128	45,615,991
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(3,058,814)	(3,120,138)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	39,390,314	42,495,853
Потребительские кредиты		
- непросроченные	18,907,175	23,157,410
- просроченные на срок менее 30 дней	783,211	550,196
- просроченные на срок 30-89 дней	576,275	391,451
- просроченные на срок 90-179 дней	566,377	303,107
- просроченные на срок более 180 дней	3,392,936	3,358,848
Всего потребительских кредитов	24,225,974	27,761,012
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(1,161,279)	(1,238,283)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	23,064,695	26,522,729
Экспресс-кредиты		
- непросроченные	4,090,069	4,252,030
- просроченные на срок менее 30 дней	95,433	65,556
- просроченные на срок 30-89 дней	84,866	61,180
- просроченные на срок 90-179 дней	114,092	55,257
- просроченные на срок более 180 дней	589,715	474,789
Всего экспресс-кредитов	4,974,175	4,908,812
Резерв под обесценение экспресс-кредитов	(1,390,518)	(1,975,532)
Экспресс-кредиты за вычетом резерва под обесценение	3,583,657	2,933,280
Кредитные карты		
- непросроченные	60,794	33,836
- просроченные на срок менее 30 дней	-	42,651
- просроченные на срок 30-89 дней	4,222	-
- просроченные на срок 90-179 дней	1,328	127
- просроченные на срок более 180 дней	39,922	35,366
Всего кредитных карт	106,266	111,980
Резерв под обесценение кредитных карт	(42,512)	(31,245)
Кредитные карты за вычетом резерва под обесценение	63,754	80,735
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	144,565,796	160,703,569
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(10,322,256)	(8,136,023)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	134,243,540	152,567,546
Всего кредитов, выданных клиентам	1,144,458,731	1,109,789,168
Резерв под обесценение	(60,850,698)	(49,540,234)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	1,083,608,033	1,060,248,934

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) 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 убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков составляет 0.47%-0.64% 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% - 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6 – 24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2015 года был бы на 9,493,645 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 9,076,814 тысяч 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 6-12 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 30 июня 2015 года был бы на 4,027,306 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 4,577,026 тысяч тенге ниже/выше).

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

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

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

30 июня 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедлива я стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	18,488,483	18,488,483	-	-
Торгуемые ценные бумаги	17,863,751	17,863,751	-	-
Недвижимость	374,782,211	355,094,680	19,687,531	-
Зерно	89,126,172	89,126,172	-	-
Движимое имущество	102,283,114	101,997,121	285,993	-
Транспортные средства	2,566,924	2,087,998	478,926	-
Оборудование	10,415,516	10,373,006	42,510	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	104,972,109	-	-	104,972,109
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	148,331,070	-	-	148,331,070
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	23,230,701	23,230,701	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	892,060,051	618,261,912	20,494,960	253,303,179
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	72,014	72,014	-	-
Торгуемые ценные бумаги	941,859	941,859	-	-
Недвижимость	32,676,571	27,394,004	5,282,567	-
Зерно	5,051,520	5,051,520	-	-
Движимое имущество	3,463,652	3,418,053	45,599	-
Транспортные средства	506,524	120,820	385,704	-
Оборудование	1,913,889	1,797,045	116,844	-
Прочее обеспечение	29,950	29,950	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	6,790,738	-	-	6,790,738
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	5,857,725	-	-	5,857,725
Всего просроченных или обесцененных кредитов	57,304,442	38,825,265	5,830,714	12,648,463
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	949,364,493	657,087,177	26,325,674	265,951,642

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

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	19,820,064	19,820,064	-	-
Торгуемые ценные бумаги	19,041,460	19,041,460	-	-
Недвижимость	349,645,322	340,108,365	9,536,957	-
Зерно	63,986,649	63,986,649	-	-
Движимое имущество	77,838,579	77,749,748	88,831	-
Транспортные средства	2,987,524	2,726,036	261,488	-
Оборудование	11,224,173	11,163,640	60,533	-
Прочее обеспечение	795,630	795,630	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	141,118,941	-	-	141,118,941
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	142,265,193	-	-	142,265,193
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	28,678,293	28,678,293	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	857,401,828	564,069,885	9,947,809	283,384,134
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	61,790	61,790	-	-
Торгуемые ценные бумаги	1,428,842	1,428,842	-	-
Недвижимость	33,561,510	31,993,577	1,567,933	-
Движимое имущество	2,762,213	2,638,806	123,407	-
Транспортные средства	370,738	182,207	188,531	-
Оборудование	177,537	88,194	89,343	-
Гарантии	9,606,335	-	-	9,606,335
Прочее	63	33	30	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2,310,532	-	-	2,310,532
Всего просроченных или обесцененных кредитов	50,279,560	36,393,449	1,969,244	11,916,867
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	907,681,388	600,463,334	11,917,053	295,301,001

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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 30 июня 2015 года чистая балансовая стоимость необеспеченных корпоративных кредитов и кредитов клиентам малого и среднего бизнеса составляет 14,465,327 тысяч тенге, что составляет долю от корпоративного кредитного портфеля и портфеля малого и среднего бизнеса – 1.52% (31 декабря 2014 года: 16,832,789 тысяч тенге, доля от корпоративного кредитного портфеля и портфеля малого и среднего бизнеса – 1.85%).

Для большей части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. У Группы есть также 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. 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.

(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 70%. 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 кредитов был бы на 3,337,066 тысяч тенге выше (31 декабря 2014 года: 3,082,333 тысячи тенге), и резерва под обесценение потребительских кредитов был бы на 2,520,515 тысяч тенге выше (31 декабря 2014 года: 2,218,581 тысяч тенге) и резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей был бы на 6,084,415 тысяч тенге выше (31 декабря 2014 года: 4,270,097 тысяч тенге) без учета обеспечения.

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	30 июня 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Торговля	276,335,108	239,747,689
Сельское хозяйство	180,070,199	186,725,453
Производство	154,018,524	140,503,823
Услуги	120,903,116	115,064,241
Строительство	119,703,870	110,013,084
Транспортные расходы	100,702,560	92,460,031
Финансы и страхование	38,738,017	55,831,894
Образование	1,274,453	2,720,573
Компании органов государственной власти	45,582	31,677
Прочее	8,101,506	5,987,134
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	999,892,935	949,085,599
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	72,810,253	82,305,774
Ипотечные кредиты	42,449,128	45,615,991
Потребительские кредиты	24,225,974	27,761,012
Экспресс-кредиты	4,974,175	4,908,812
Кредитные карты	106,266	111,980
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	144,565,796	160,703,569
Кредиты, выданные розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,144,458,731	1,109,789,168
Резерв под обесценение	(60,850,698)	(49,540,234)
	1,083,608,033	1,060,248,934

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имеет 22 заемщика или групп связанных заемщиков (31 декабря 2014 года: 24), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем данных кредитов на 30 июня 2015 года составляет 349,858,541 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 344,506,967 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 36, 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

	30 июня 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	25,463,911	32,123,829
- Казначейские облигации США	-	1,495,205
Всего государственных облигаций	25,463,911	33,619,034
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	924,905	924,049
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	329,657	185,906
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,883,357	1,883,357
Всего корпоративных облигаций	3,137,919	2,993,312
Резерв под обесценение	(1,883,357)	(1,883,357)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	1,254,562	1,109,955
	26,718,473	34,728,989

Анализ изменения резерва под обесценение

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало периода	1,883,357	1,883,357
Чистое создание резерва под обесценение	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1,883,357	1,883,357

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

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 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа создала 100% резерв под обесценение по этим облигациям в размере 1,883,357 тысяч тенге.

22 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер- ное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Всего
<i>Фактические затраты</i>							
Остаток на 1 января 2015 года	17,204,450	5,473,751	644,864	614,920	5,670,526	2,490,084	32,098,595
Поступления	3,255,273	184,770	44,385	131,780	332,232	512,435	4,460,875
Выбытия	-	(33,845)	-	-	(75,609)	(232)	(109,686)
Ресклассифицировано из прочих активов (Примечание 25)	7,745,313	-	-	-	-	-	7,745,313
Переводы	-	(286)	172,033	(300,707)	128,960	-	-
Остаток на 30 июня 2015 года	28,205,036	5,624,390	861,282	445,993	6,056,109	3,002,287	44,195,097
<i>Износ и амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2015 года	338,061	1,951,395	172,182	-	2,262,366	1,262,144	5,986,148
Износ и амортизация за период	177,081	504,743	46,136	-	427,102	151,846	1,306,908
Выбытия	-	(32,734)	-	-	(69,667)	(122)	(102,523)
Ресклассифицировано из прочих активов (Примечание 25)	314,436	-	-	-	-	-	314,436
Переводы	-	(24)	-	-	24	-	-
Остаток на 30 июня 2015 года	829,578	2,423,380	218,318	-	2,619,825	1,413,868	7,504,969
<i>Балансовая стоимость</i>							
На 30 июня 2015 года	27,375,458	3,201,010	642,964	445,993	3,436,284	1,588,419	36,690,128

22 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер- ное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Всего
<i>Фактические затраты</i>							
Остаток на 1 января 2014 года	13,726,872	3,501,239	427,441	759,531	4,162,060	2,073,657	24,650,800
Поступления	11,330	149,234	50,214	1,366,879	274,692	336,398	2,188,747
Выбытия	-	(16,875)	-	-	(16,566)	(60,866)	(94,307)
Переводы	-	38,817	46,936	(201,908)	116,155	-	-
Остаток на 30 июня 2014 года	13,738,202	3,672,415	524,591	1,924,502	4,536,341	2,349,189	26,745,240
<i>Износ и амортизация</i>							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	181,352	1,236,812	106,138	-	1,645,082	1,076,813	4,246,197
Износ и амортизация за период	69,209	323,583	29,918	-	327,462	122,603	872,775
Выбытия	-	(16,041)	-	-	(16,184)	(60,866)	(93,091)
Остаток на 30 июня 2014 года	250,561	1,544,354	136,056	-	1,956,360	1,138,550	5,025,881
<i>Балансовая стоимость</i>							
На 30 июня 2014 года	13,487,641	2,128,061	388,535	1,924,502	2,579,981	1,210,639	21,719,359

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 2014 года отсутствовали.

23 Инвестиционная собственность

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Банк передал в дочернюю компанию ТОО «ОУСА «Цесна» несколько объектов, расположенных в г.Астана, г.Алматы и других городах Республики Казахстан. Общая балансовая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 1,505,964 тысяч тенге (31 декабря 2014 г.: 1,241,153 тысячи тенге). Руководство Группы считает, что по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года балансовая стоимость зданий и участка приблизительно равна их справедливой стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной собственности была отнесена к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

	30 июня 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Сумма инвестиционной недвижимости на начало года	1,241,153	-
Приобретения	277,543	1,241,153
Начисленная амортизация	(12,732)	-
Сумма инвестиционной недвижимости на конец отчетного периода	1,505,964	1,241,153

24 Страхование премий и активы по перестрахованию

	30 июня 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Страховые премии к получению	2,713,370	2,544,571
Резерв под обесценение	(158,729)	(158,729)
Всего страховых премий к получению	2,554,641	2,385,842
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	634,273	84,093
Всего	3,188,914	2,469,935

Анализ резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	158,729	78,188
Чистое создание резерва под обесценение	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	158,729	78,188

25 Прочие активы

	30 июня 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	10,504,544	10,688,778
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Дебиторская задолженность по комиссиям	111,685	54,942
Резерв под обесценение	(2,076,610)	(2,581,165)
Всего прочих финансовых активов	8,749,654	8,372,590
Возмещаемый аванс *	-	7,430,877
Предоплата за офисные здания	3,643,229	3,367,183
Предоплаты	3,128,214	2,073,341
Материалы и запасы	1,321,046	1,594,019
Прочее	328,933	378,958
Резерв под обесценение	(25,370)	(99,701)
Всего прочих нефинансовых активов	8,396,052	14,744,677
Всего прочих активов	17,145,706	23,117,267

*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 на сумму 6,744,543 тысячи тенге, которые Группа планировала использовать в качестве возмещения для завершения транзакции. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года намерения Группы относительно передачи этих активов изменились и предполагается дальнейшее их использование в собственных нуждах Группы, в связи с чем активы на сумму 7,430,877 тыс. тенге были реклассифицированы из статьи «прочие активы» в статью «основные средства и нематериальные активы» (Примечание 22).

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало периода	2,581,165	99,701	2,680,866
Чистое восстановление резерва под обесценение	(333,971)	(74,331)	(408,302)
Списания	(171,220)	-	(171,220)
Курсовая разница	636	-	636
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2,076,610	25,370	2,101,980

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало периода	1,462,655	22,537	1,485,192
Чистое создание резерва под обесценение	141,977	159,867	301,844
Списания	(1,951)	(4,556)	(6,507)
Курсовая разница	7,776	-	7,776
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1,610,457	177,848	1,788,305

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав прочих активов включена совокупная просроченная прочая дебиторская задолженность на сумму 4,716,000 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,104,226 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 472,695 тысяч тенге была просрочена на срок более 90 дней (31 декабря 2014 года: 294,247 тысяч тенге).

26 Кредиты, полученные от государственной компании

	Дата получения	Срок погашения	Ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость 30 июня 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2014 года тыс. тенге
Кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»:					
Кредит 1	06.01.2014	04.12.2021	10.00%	847,947	847,717
Кредит 2	29.08.2014	15.06.2023	3.00%	22,735,071	22,679,252
Кредит 3	21.02.2015	10.12.2015	3.41%	11,060,790	-
Кредит 4	28.02.2015	10.12.2015	3.41%	2,621,168	-
Кредит 5	26.04.2015	10.12.2015	3.41%	2,590,610	-
Кредит 6	26.05.2015	10.12.2015	3.41%	1,144,675	-
				41,000,261	23,526,969

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса (далее – «Правила»).

В 2014 году, в соответствии с Правилами и на основании соглашения между КазАгро и Группой, КазАгро разместило в Группе целевой срочный депозит в размере 541,076 тысяч долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году (Примечание 27). По состоянию на 30 июня 2015 года размер депозита составил 515,916 тысяч долларов США (31 декабря 2014 г.: 531,012 тысяч долларов США). Согласно договорам займа и депозита между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов субъектам агропромышленного комплекса с целью поддержки финансового оздоровления. Руководство Группы считает, что существуют еще несколько других подобных финансовых инструментов, например, кредиты и депозиты от ДАМУ, и в связи с особым характером кредиты от КазАгро и ДАМУ представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

27 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	30 июня 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	77,100,596	62,202,704
Счета типа «востро»	177,512	661,785
	77,278,108	62,864,489
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	12,290
	77,278,108	62,876,779

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имеет два финансовых института (31 декабря 2014 года: два финансовых института), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 69,048,219 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 57,005,366 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2015 года, счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочный кредит от ДАМУ в размере 20,000,000 тысяч тенге по ставке 2% годовых со сроком погашения в 2034 году с возможностью досрочного погашения. Заем был получен в соответствии с Государственной программой (далее - «Программа») финансирования субъектов малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ») определенных отраслей. Согласно договору займа между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

27 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов, продолжение

Руководство Группы считает, что существует еще несколько других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером кредиты от КазАгро (Примечание 26) и ДАМУ представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, заем от ДАМУ был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

28 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	205,870,725	128,454,705
- Розничные	9,238,756	10,243,000
- Начисленные проценты	120,011	324,569
Срочные депозиты		
- Корпоративные	496,048,611	605,942,170
- Розничные	260,533,250	258,761,696
- Начисленные проценты	5,886,906	6,389,736
	977,698,259	1,010,115,876

По состоянию на 30 июня 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 26,382,172 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 25,758,569 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 июня 2015 года, Группа имеет 15 клиентов (31 декабря 2014 года: 14 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 429,561,484 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 469,563,445 тысяч тенге).

Текущие счета и депозиты клиентов включают условный срочный депозит КазАгро в размере 515,916 тысяч долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году, размещенный на условиях, описанных в Примечании 26 (31 декабря 2014 г.: 531,012 тысяч долларов США).

29 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 июня 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Номинальная стоимость	48,801,302	48,839,302
Дисконт	(2,495,214)	(2,654,159)
Начисленное вознаграждение	483,274	505,847
	46,789,362	46,690,990

29 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					30 июня 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, восемнадцатого выпуска*	4.06.2013	4.06.2016	8.0%	8.2%	10,041,345	10,041,333
Облигации, выраженные в тенге, девятнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2018	8.0%	8.7%	9,913,773	9,895,024
Облигации, выраженные в тенге, двадцать четвертого выпуска *	10.04.2014	10.04.2017	6.0%	6.9%	9,713,324	9,610,873
Облигации, выраженные в тенге, двадцатого выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	Индекс инфляции +1%	8.0%	9,202,516	9,221,980
Облигации, выраженные в тенге, двадцать пятого выпуска *	10.04.2014	10.04.2019	8.0%	8.7%	2,895,076	2,880,051
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,633,324	2,633,335
Облигации, выраженные в тенге, шестого выпуска*	14.12.2006	14.12.2015	Индекс инфляции +1%	10.8%	2,390,004	2,408,394
					46,789,362	46,690,990

* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

30 Субординированный долг

	30 июня 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Субординированные облигации	55,787,828	55,634,631
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	2,523,275	2,642,153
	58,311,103	58,276,784

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года субординированный долг включает котируемые облигации 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.

30 Субординированный долг, продолжение

(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 цене размещения 1,000 тенге.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям в размере 125,000 тысяч тенге (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 125,000 тысяч тенге).

(б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					30 июня 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, двадцать первого выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8%	9.7%	9,297,608	9,243,691
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	5,876,376	5,847,055
Облигации, выраженные в тенге, восьмого выпуска*	13.04.2011	13.04.2018	8.0%	8.1%	5,546,235	5,544,297
Облигации, выраженные в тенге, одиннадцатого выпуска*	01.02.2012	01.02.2019	8.0%	9.2%	4,983,166	4,965,772
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2020	8.0%	9.7%	4,723,955	4,701,509
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,676,205	4,669,819
Облигации, выраженные в тенге, двадцать второго выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8%	9.7%	4,640,179	4,613,270
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,538,847	4,519,419
Облигации, выраженные в тенге, десятого выпуска*	30.06.2011	30.06.2018	8.0%	10.7%	3,943,851	4,008,256
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	3,896,910	3,877,375
Облигации, выраженные в тенге, двадцать третьего выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	2,794,458	2,778,252
Облигации, выраженные в тенге *	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	870,038	865,916
					55,787,828	55,634,631

*Котируются на Казахстанской фондовой бирже

31 Резервы по договорам страхования

	Брутто 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Перестрахование 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Нетто 30 июня 2015 г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	4,925,860	(632,077)	4,293,783
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	803,921	(2,196)	801,725
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	146,906	-	146,906
	5,876,687	(634,273)	5,242,414
	Брутто 31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Перестрахование 31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Нетто 31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	5,131,587	(82,251)	5,049,336
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	929,754	(1,842)	927,912
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	167,898	-	167,898
	6,229,239	(84,093)	6,145,146

Допущение 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.

31 Резервы по договорам страхования, продолжение

Допущение и анализ чувствительности, продолжение

Процесс, используемый для определения допущений, продолжение

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 большой объем информации. Требования РПНУ часто могут быть не 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 шести классам страхования (обязательное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств, добровольное страхование транспортных средств, добровольное медицинское страхование, добровольное страхование имущества, добровольное страхование прочих видов ответственности и обязательное страхование несчастных случаев на производстве) рассчитывается 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.

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).

31 Резервы по договорам страхования, продолжение

Допущение и анализ чувствительности, продолжение

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 Прочие обязательства

	30 июня 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Прочие кредиторы	1,377,206	854,099
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	898,841	578,884
Дивиденды к уплате	1,421	1,421
Всего прочих финансовых обязательств	2,277,468	1,434,404
Накопленный резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	2,171,526	1,083,144
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,173,859	1,554,475
Прочие налоги к уплате	609,513	631,723
Прочие предоплаты	108,432	81,500
Прочие нефинансовые обязательства	22,938	26,802
Всего прочих нефинансовых обязательств	4,086,268	3,377,644
Всего прочих обязательств	6,363,736	4,812,048

33 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2015 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2014 года: 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 43,871,708 обыкновенных акций и 2,403,119 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2014 года: 43,880,062 обыкновенных акций и 2,401,957 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Группа не выпускала обыкновенные акции (31 декабря 2014 года: 10,199,915 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию).

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.

33 Акционерный капитал, продолжение

(б) Характер и цель резервов

Резерв по общим банковским рискам

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою 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 предыдущий год. Классифицированные активы и условные обязательства определялись в соответствии с Постановлением КФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против активов и условных обязательств», которое утратило свою силу в 2013 году. Такое увеличение в процентном отношении должно было быть не менее 10% и не более 100%.

Перевод из нераспределенной прибыли в резерв по общим банковским рискам в размере 5,142,171 тысяч тенге был осуществлен в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года.

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления НБРК от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее - «Постановление»), Группа сформировала динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведённой в указанных Правилах. В соответствии с данными Правилами, сумма динамического резерва не должна быть менее нуля и рассчитывается как разница между ожидаемыми потерями и фактическими убытками по обесценению в налоговых целях, признанными в течение отчетного квартала в соответствии с МСФО, за вычетом доходов от восстановления провизий. Ожидаемыми потерями признается увеличение суммы кредитов, выданных клиентам, в течение отчетного квартала, умноженные на соответствующие коэффициенты. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

В 2014 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года требования к динамическому резерву Группы составляют 16,631,209 тысяч тенге.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

(в) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, состоявшемся в мае 2015 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2014 года: отсутствуют).

33 Акционерный капитал, продолжение

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа выкупила 128,207 собственных обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 119,853 обыкновенных акций).

(д) 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 30 июня 2015 года величина капитала на акцию составляла 2,536 тенге (31 декабря 2014 года: 2,365 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 30 июня 2015 года величина капитала на привилегированную акцию составляла 1,050 тенге (31 декабря 2014 года: 1,100 тенге).

34 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 июня 2015 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 7,973,086 тысяч тенге (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года: 7,984,519 тысяч тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 43,875,882 акций (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года: 36,584,297 акций), и определяется следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 г.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г.
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в тыс. тенге	7,973,086	7,984,519
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало периода	43,880,062	33,684,026
Влияние акций, выпущенных в течение периода	(4,180)	2,900,271
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	43,875,882	36,584,297
Базовая прибыль на акцию, в тенге	182	218

Группа не имеет ценных бумаг, имеющих потенциально разводняющий эффект.

35 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.

	30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Банковская деятельность	1,326,196,752	1,316,479,196
Страхование	13,602,336	13,623,937
Нераспределенные активы	4,025,023	3,739,688
Всего активов	1,343,824,111	1,333,842,821
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Банковская деятельность	1,212,028,603	1,210,240,746
Страхование	7,026,838	6,929,861
Нераспределенные обязательства	325,883	64,556
Всего обязательств	1,219,381,324	1,217,235,163

35 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Банковская деятельность	Страхование	Нераспре- деленные сегменты	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	59,737,641	247,629	77,285	60,062,555
Комиссионные доходы	3,998,521	2,824	44,705	4,046,050
Заработанные страховые премии, брутто	-	4,520,781	-	4,520,781
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	667,467	-	(32,264)	635,203
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1,928,525	49,988	40,687	2,019,200
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	20,017	-	20,017
Дивидендный доход	-	-	11,415	11,415
Прочие операционные доходы	120,102	49,429	43,730	213,261
Доход	66,452,256	4,890,668	185,558	71,528,482
Процентные расходы	(29,242,749)	-	-	(29,242,749)
Комиссионные расходы	(304,865)	(385,874)	(25,248)	(715,987)
Страховые премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	(316,478)	-	(316,478)
Страховые претензии начисленные, нетто	-	(2,163,205)	-	(2,163,205)
Убытки от обесценения	(11,316,188)	33,453	(165)	(11,282,900)
Расходы на персонал	(7,255,060)	(782,575)	(63,658)	(8,101,293)
Прочие общие административные расходы	(8,486,635)	(1,241,846)	(70,564)	(9,799,045)
Финансовый результат сегмента	9,846,759	34,143	25,923	9,906,825
Расход по подоходному налогу				(1,939,927)
Чистая прибыль после налогообложения				7,966,898
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	4,299,243	160,263	1,369	4,460,875
Износ и амортизация	1,270,995	33,747	2,166	1,306,908

35 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Банковская деятельность	Страхование	Нераспре- деленные сегменты	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	51,512,267	233,424	28,080	51,773,771
Комиссионные доходы	4,522,495	274	79,932	4,602,701
Заработанные страховые премии, брутто	-	4,316,969	-	4,316,969
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(6,336)	-	7,816	1,480
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	5,013,581	(9,643)	6,116	5,010,054
Дивидендный доход	-	-	8,942	8,942
Прочие операционные доходы	46,763	98,725	-	145,488
Доход	61,088,770	4,639,749	130,886	65,859,405
Процентные расходы	(26,422,396)	-	-	(26,422,396)
Комиссионные расходы	(467,151)	(425,486)	(12,697)	(905,334)
Страховые премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	(1,138,726)	-	(1,138,726)
Страховые претензии начисленные, нетто	-	(2,217,510)	-	(2,217,510)
Убытки от обесценения	(7,699,279)	(475)	-	(7,699,754)
Расходы на персонал	(6,285,758)	(1,494,946)	(46,412)	(7,827,116)
Прочие общие административные расходы	(9,049,706)	(492,340)	(27,231)	(9,569,277)
Финансовый результат сегмента	11,164,480	(1,129,734)	44,546	10,079,292
Расход по подоходному налогу				(2,276,928)
Чистая прибыль после налогообложения				7,802,364
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	2,134,651	53,534	562	2,188,747
Износ и амортизация	846,956	21,671	4,148	872,775

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

35 Анализ по сегментам, продолжение**Сверки между величинами дохода отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств**

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 г.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г.
Доход		
Всего дохода отчетных сегментов	71,528,482	65,859,405
Исключение дохода по операциям между сегментами	(371,660)	(136,666)
Консолидированный доход	71,156,822	65,722,739
Прибыль или убыток		
Всего прибыли отчетных сегментов	7,966,898	7,802,364
Исключение прибыли или убытка по операциям между сегментами	6,188	182,155
Консолидированная прибыль за период	7,973,086	7,984,519
АКТИВЫ		
Всего активов отчетных сегментов	1,343,824,111	1,216,392,901
Исключение активов по операциям между сегментами	(12,760,725)	(9,891,966)
Консолидированные активы	1,331,063,386	1,206,500,935
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Всего обязательств отчетных сегментов	1,219,381,324	1,115,291,012
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(1,163,986)	(503,357)
Консолидированные обязательства	1,218,217,338	1,114,787,655

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, у отчетных сегментов не было корпоративных клиентов (2014 год: отсутствуют), доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

36 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.

36 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителей Департаментов рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства по вопросам, относящимся к деятельности Департаментов, 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. Куратор данных департаментов является членом Правления и подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом Директоров, Правлением, системой Кредитных комитетов и Бизнес Дирекций (БД), 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, рыночного рисков и риска ликвидности, Департамент рисков проводит мониторинг операционных рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным НБРК.

(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.

БД, возглавляемая Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. БД 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.

36 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
30 июня 2015 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	12,143,420	-	-	-	-	107,433,667	119,577,087
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	26,265	154,763	5,345,947	2,048,200	558,600	14,679,126	22,812,901
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	67,874	5,182,309	3,539,588	377,624	8,617	9,176,012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	57,633	1,917	4,992,194	1,181,628	3,352,570	9,585,942
Кредиты, выданные клиентам	170,797,476	35,254,611	353,736,276	391,191,674	132,627,996	-	1,083,608,033
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	42,654	2,192,475	4,296,138	20,187,206	-	-	26,718,473
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	685,000	-	-	-	-	-	685,000
	183,694,815	37,727,356	368,562,587	421,958,862	134,745,848	125,473,980	1,272,163,448
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, полученные от государственной компаний	16,218	54,883	18,148,296	15,869,495	6,911,369	-	41,000,261
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	6,299,235	218,819	1,238,527	27,276,405	42,245,122	-	77,278,108
Текущие счета и депозиты клиентов	109,368,752	88,533,822	285,866,572	296,766,550	4,020	197,158,543	977,698,259
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	9,394	736,359	-	-	745,753
Долговые ценные бумаги выпущенные	123,321	-	22,724,571	22,273,868	1,667,602	-	46,789,362
Субординированный долг	-	515,201	798,681	29,038,512	25,560,434	2,398,275	58,311,103
	115,807,526	89,322,725	328,786,041	391,961,189	76,388,547	199,556,818	1,201,822,846
	67,887,289	(51,595,369)	39,776,546	29,997,673	58,357,301	(74,082,838)	70,340,602

36 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 2014 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	41,010,689	-	-	-	-	101,138,027	142,148,716
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,704,252	-	6,297,507	3,009,312	-	-	13,011,071
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,678,243	1,635,231	247,048	2,251,806	513,183	8,429	8,333,940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	57,633	-	4,770,286	1,181,629	3,352,571	9,362,119
Кредиты, выданные клиентам	133,166,722	92,485,767	312,957,711	374,441,684	147,197,050	-	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,124,494	2,435,836	4,093,520	24,075,139	-	-	34,728,989
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	380,002	-	-	-	-	-	380,002
	186,064,402	96,614,467	323,595,786	408,548,227	148,891,862	104,499,027	1,268,213,771
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	51,190	45,753	257,214	14,189,034	8,983,778	-	23,526,969
Текущие счета и депозиты клиентов	3,103,134	706,410	2,015,843	24,976,609	32,074,783	-	62,876,779
Долговые ценные бумаги выпущенные	120,631,318	75,265,574	359,906,337	263,796,270	110,581,291	79,935,086	1,010,115,876
Субординированный долг	123,321	-	11,955,560	32,119,084	2,493,025	-	46,690,990
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	515,200	928,513	23,486,202	30,954,716	2,392,153	58,276,784
	123,908,963	76,532,937	375,063,467	358,567,199	185,087,593	82,327,239	1,201,487,398
	62,155,439	20,081,530	(51,467,681)	49,981,028	(36,195,731)	22,171,788	66,726,373

36 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 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.50	1.63	4.92	6.0	0.3	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9.33	6.66	-	4.87	5.22	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6.51	8.71	4.53	5.25	4.70	4.29
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.65	5.88	-	5.58	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.44	8.57	7.47	14.69	8.91	5.29
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5.64	9.39	-	5.35	0.80	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1.36	-	-	19.39	-	-
Процентные обязательства						
Кредиты, полученные от государственной компании	3.32	-	-	3.25	-	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Срочные депозиты	4.30	5.05	4.55	4.40	4.34	4.32
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	5.59	2.10	0.50	1.61	1.47	3.17
- Срочные депозиты	8.90	4.20	2.20	8.71	4.19	2.98
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.00	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.16	-	-	9.16	-	-
Субординированный долг	9.86	-	-	9.86	-	-

36 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 по банковской книге. 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 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	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	(295,830)	(295,830)	(455,999)	(455,999)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	295,830	295,830	455,999	455,999

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, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, 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.

	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	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	87,791	268,195	79,468	283,471
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(87,791)	(268,195)	(79,468)	(283,471)

(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.

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	28,916,096	85,500,812	2,702,798	2,093,194	364,187	119,577,087
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	18,346,307	4,466,594	-	-	-	22,812,901
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,600,429	1,487,703	29,537	-	58,343	9,176,012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,218,952	366,990	-	-	-	9,585,942
Кредиты, выданные клиентам	577,156,614	499,340,073	6,332,614	778,732	-	1,083,608,033
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	26,388,816	329,657	-	-	-	26,718,473
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	685,000	-	-	-	-	685,000
Страховые премии и активы по перестрахованию	2,554,641	-	-	-	-	2,554,641
Прочие финансовые активы	8,149,072	546,676	52,716	1,190	-	8,749,654
Всего финансовых активов	679,015,927	592,038,505	9,117,665	2,873,116	422,530	1,283,467,743
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, полученные от государственной компании	41,000,261	-	-	-	-	41,000,261
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	70,928,056	6,271,899	68,142	10,011	-	77,278,108
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	745,753	-	-	-	-	745,753
Текущие счета и депозиты клиентов	322,656,623	644,060,376	7,785,039	2,883,747	312,474	977,698,259
Долговые ценные бумаги выпущенные	46,789,362	-	-	-	-	46,789,362
Субординированный долг	58,311,103	-	-	-	-	58,311,103
Прочие финансовые обязательства	2,254,661	21,186	1,202	341	78	2,277,468
Всего финансовых обязательств	542,685,819	650,353,461	7,854,383	2,894,099	312,552	1,204,100,314
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2015 года	136,330,108	(58,314,956)	1,263,282	(20,983)	109,978	79,367,429
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(59,376,247)	63,492,203	(1,172,262)	55,716	-	2,999,410
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 30 июня 2015 года	76,953,861	5,177,247	91,020	34,733	109,978	82,366,839

36 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 2014 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	21,386,552	115,448,639	2,161,202	2,759,345	392,978	142,148,716
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	8,395,053	4,616,018	-	-	-	13,011,071
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,988,409	259,688	31,735	-	54,108	8,333,940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,362,119	-	-	-	-	9,362,119
Кредиты, выданные клиентам	566,830,995	487,751,315	5,666,624	-	-	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	33,047,878	1,681,111	-	-	-	34,728,989
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	380,002	-	-	-	-	380,002
Страховые премии и активы по перестрахованию	2,385,764	-	-	78	-	2,385,842
Прочие финансовые активы	7,617,223	700,041	52,625	2,701	-	8,372,590
Всего финансовых активов	657,393,995	610,456,812	7,912,186	2,762,124	447,086	1,278,972,203
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, полученные от государственной компании	23,526,969	-	-	-	-	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	59,787,944	2,964,838	119,087	4,910	-	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	291,312,543	708,126,759	7,699,058	2,612,325	365,191	1,010,115,876
Долговые ценные бумаги выпущенные	46,690,990	-	-	-	-	46,690,990
Субординированный долг	58,276,784	-	-	-	-	58,276,784
Прочие финансовые обязательства	1,379,239	54,834	222	-	109	1,434,404
Всего финансовых обязательств	480,974,469	711,146,431	7,818,367	2,617,235	365,300	1,202,921,802
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	176,419,526	(100,689,619)	93,819	144,889	81,786	76,050,401
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(108,050,030)	108,753,540	-	-	-	703,510
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2014 года	68,369,496	8,063,921	93,819	144,889	81,786	76,753,911

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

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена по финансовым активам и обязательствам за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
30% рост курса доллара США по отношению к тенге (2014 г.: 10%)	1,242,539	1,242,539	645,114	645,114
30% рост курса евро по отношению к тенге (2014 г.: 10%)	21,845	21,845	7,506	7,506
30% рост курса рубля по отношению к тенге (2014 г.: 10%)	8,336	8,336	11,591	11,591

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года 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 долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	862	336,119	843	336,100
10% снижение стоимости ценных бумаг	(862)	(336,119)	(843)	(336,100)

36 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 Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ») на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом Кредитного Анализа и Подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Отчеты аналитиков данных Департаментов основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. До принятия Кредитным Комитетом решения о финансировании/предоставлении кредита корпоративным клиентам и МСБ, предоставляются заключения юридического подразделения филиала/Юридического департамента, Департамента залогового обеспечения, Департамента безопасности в зависимости от специфики риска. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитного анализа, Департаментом рисков, Юридическим департаментом, Департаментом залогового обеспечения, Департаментом безопасности.

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 рисков стандартных продуктов.

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

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в промежуточном 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.

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

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

	30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств и счета типа «ностро»	92,354,684	109,736,547
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	22,812,901	13,011,071
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9,167,396	8,325,510
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,233,371	6,009,548
Кредиты, выданные клиентам	1,083,608,033	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	26,718,473	34,728,989
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	685,000	380,002
Страховые премии и активы по перестрахованию	2,554,641	2,385,842
Прочие финансовые активы	8,749,654	8,372,590
Всего максимальной подверженности кредитному риску	1,252,884,153	1,243,199,033

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 36.

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2014 года: не имеет 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
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном 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.

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».

36 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 30 июня 2015 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	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	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	26,756,121	-	26,756,121	-	(16,583,262)	10,172,859
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	685,000	-	685,000	(685,000)	-	-
Всего финансовых активов	27,441,121	-	27,441,121	(685,000)	(16,583,262)	10,172,859
Текущие счета и депозиты клиентов	16,583,262	-	16,583,262	(16,583,262)	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	251,353	(251,353)	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств	16,834,615	(251,353)	16,583,262	(16,583,262)	-	-

36 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 2014 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		
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	24,733,673	-	24,733,673	-	(16,887,513)	7,846,160
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	380,002	-	380,002	(380,002)	-	-
Всего финансовых активов	25,113,675	-	25,113,675	(380,002)	(16,887,513)	7,846,160
Текущие счета и депозиты клиентов	16,887,513	-	16,887,513	(16,887,513)	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	334,226	(334,226)	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств	17,221,739	(334,226)	16,887,513	(16,887,513)	-	-

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

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

36 Управление рисками, продолжение

(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.

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 Советом Директоров.

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
- поддержания запаса ликвидных активов
- 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.
- раннего предупреждения о риске ликвидности
- управления валютной ликвидностью
- управления залоговым обеспечением
- управления внутридневным риском ликвидности
- управления внутригрупповым риском ликвидности
- осуществления стресс-тестирования риска ликвидности

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 БД и исполняются Казначейством.

36 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2015 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								
Кредиты, полученные от государственной компании	16,262	55,184	18,596,113	17,435,842	9,185,250	-	45,288,651	41,000,261
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	6,323,138	220,480	1,280,825	31,002,571	61,481,814	-	100,308,828	77,278,108
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	9,394	736,359	-	-	745,753	745,753
Текущие счета и депозиты клиентов	149,445,024	134,896,412	296,841,994	347,643,329	162,257,239	4,020	1,091,088,018	977,698,259
Долговые ценные бумаги выпущенные	130,658	-	15,852,485	30,976,575	16,682,748	-	63,642,466	46,789,362
Субординированный долг	-	636,000	4,127,482	67,863,928	13,950,000	2,398,275	88,975,685	58,311,103
Прочие финансовые обязательства	1,135,747	865,811	274,072	-	-	1,838	2,277,468	2,277,468
Всего обязательств	157,050,829	136,673,887	336,982,365	495,658,604	263,557,051	2,404,133	1,392,326,869	1,204,100,314
Условные обязательства кредитного характера	166,593,078	-	-	-	-	-	166,593,078	166,593,078

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

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 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 выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	51,342	46,024	264,080	15,704,109	12,181,340	-	28,246,895	23,526,969
Текущие счета и депозиты клиентов	3,117,333	712,875	2,098,857	29,090,827	49,686,281	-	84,706,173	62,876,779
Долговые ценные бумаги выпущенные	158,507,858	118,383,543	375,424,896	309,527,250	174,481,497	24,754	1,136,349,798	1,010,115,876
Субординированный долг	130,658	-	6,309,872	42,746,575	17,332,748	-	66,519,853	46,690,990
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	636,000	4,127,482	51,081,408	33,114,261	2,392,153	91,351,304	58,276,784
Прочие финансовые обязательства	751,818	261,175	379,840	-	-	41,571	1,434,404	1,434,404
Всего обязательств	162,559,009	120,039,617	388,605,027	448,150,169	286,796,127	2,458,478	1,408,608,427	1,202,921,802
Условные обязательства кредитного характера	182,416,794	-	-	-	-	-	182,416,794	182,416,794

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, как правило, 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.

36 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по ожидаемым срокам погашения сумм, признанных в консолидированном, промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 года:

тыс. тенге	До востребования					Без срока погашения	Просроченные	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет			
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	119,577,087	-	-	-	-	-	-	119,577,087
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	14,705,391	154,763	5,345,947	2,048,200	558,600	-	-	22,812,901
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	67,874	5,182,309	3,539,588	377,624	8,617	-	9,176,012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	57,633	1,917	4,992,194	1,181,628	3,352,570	-	9,585,942
Кредиты, выданные клиентам	141,685,928	35,254,611	353,736,276	391,191,674	132,627,996	-	29,111,548	1,083,608,033
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	42,654	2,192,475	4,296,138	20,187,206	-	-	-	26,718,473
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	685,000	-	-	-	-	-	-	685,000
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	36,690,128	-	36,690,128
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	1,505,964	-	1,505,964
Страховые премии и активы по перестрахованию	6,223	1,353,250	1,811,619	17,822	-	-	-	3,188,914
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	124,019	-	-	-	124,019
Текущий налоговый актив	2,117	-	210,727	-	-	-	-	212,844
Отложенный налоговый актив	-	-	-	32,363	-	-	-	32,363
Прочие активы	978,298	1,691,310	6,666,835	1,813,607	85,213	1,194,443	4,716,000	17,145,706
Всего активов	277,682,698	40,771,916	377,251,768	423,946,673	134,831,061	42,751,722	33,827,548	1,331,063,386
Непроизводные обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	16,218	54,883	18,148,296	15,869,495	6,911,369	-	-	41,000,261
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	6,299,235	218,819	1,238,527	27,276,405	42,245,122	-	-	77,278,108
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	9,394	736,359	-	-	-	745,753
Текущие счета и депозиты клиентов	264,171,804	30,730,557	279,183,347	296,766,550	106,841,981	4,020	-	977,698,259
Долговые ценные бумаги выпущенные	123,321	-	12,724,571	22,273,868	11,667,602	-	-	46,789,362
Субординированный долг	-	515,201	798,681	29,038,512	25,560,434	2,398,275	-	58,311,103
Резервы по договорам страхования	37,461	242,969	4,475,403	1,036,318	84,536	-	-	5,876,687
Отложенные налоговые обязательства	-	-	538	4,150,762	-	-	-	4,151,300
Текущее налоговое обязательство	-	-	2,769	-	-	-	-	2,769
Прочие обязательства	2,093,351	962,880	2,696,362	525,671	83,634	1,838	-	6,363,736
Всего обязательств	272,741,390	32,725,309	319,277,888	397,673,940	193,394,678	2,404,133	-	1,218,217,338
Чистая позиция	4,941,308	8,046,607	57,973,880	26,272,733	(58,563,617)	40,347,589	33,827,548	112,846,048

36 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 2014 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	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	142,148,716	-	-	-	-	-	-	142,148,716
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,704,252	-	6,297,507	3,009,312	-	-	-	13,011,071
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,678,243	1,635,231	247,048	2,251,806	513,183	8,429	-	8,333,940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	57,633	-	4,770,286	1,181,629	3,352,571	-	9,362,119
Кредиты, выданные клиентам	101,958,980	92,485,767	312,957,711	374,441,684	147,197,050	-	31,207,742	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,124,494	2,435,836	4,093,520	24,075,139	-	-	-	34,728,989
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	380,002	-	-	-	-	-	-	380,002
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	26,112,447	-	26,112,447
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	1,241,153	-	1,241,153
Страховые премии и активы по перестрахованию	1,927	311,173	2,153,017	3,818	-	-	-	2,469,935
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	44,425	79,594	-	-	-	-	124,019
Текущий налоговый актив	1,796	158,707	27,287	-	-	-	-	187,790
Отложенные налоговые активы	-	-	-	28,692	-	-	-	28,692
Прочие активы	1,530,908	703,903	8,623,575	1,838,919	67,293	9,248,443	1,104,226	23,117,267
Всего активов	257,529,318	97,832,675	334,479,259	410,419,656	148,959,155	39,963,043	32,311,968	1,321,495,074
Непроизводные обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	51,190	45,753	257,214	14,189,034	8,983,778	-	-	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,103,134	706,410	2,015,843	24,976,609	32,074,783	-	-	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	215,855,725	62,595,574	357,262,262	263,796,270	110,581,291	24,754	-	1,010,115,876
Долговые ценные бумаги выпущенные	123,321	-	2,780,970	32,119,084	11,667,615	-	-	46,690,990
Субординированный долг	-	515,200	928,513	23,486,202	30,954,716	2,392,153	-	58,276,784
Резервы по договорам страхования	169,246	1,219,131	3,408,736	1,347,833	84,293	-	-	6,229,239
Отложенные налоговые обязательства	-	970	3,900,592	-	-	-	-	3,901,562
Текущее налоговое обязательство	-	43,572	-	-	-	-	-	43,572
Прочие обязательства	1,875,378	1,130,308	961,623	799,487	-	45,252	-	4,812,048
Всего обязательств	221,177,994	66,256,918	371,515,753	360,714,519	194,346,476	2,462,159	-	1,216,473,819
Чистая позиция	36,351,324	31,575,757	(37,036,494)	49,705,137	(45,387,321)	37,500,884	32,311,968	105,021,255

37 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

На 31 декабря 2014 года, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций:

- Капитал 1 уровня, который включал 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. Начиная с 1 февраля 2014 года, капитал 1 уровня также включает динамический резерв.

- Общий капитал, который представлял 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 относилась на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превышала 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 2 уровня требовался для расчета общего капитала и состоял из прибыли отчетного года, резервов по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и, до 1 февраля 2014 года, динамический резерв в размере, не превышающем 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

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

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

В соответствии с требованиями НБРК, действовавшими на 31 декабря 2014 года, банки должны были 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, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска ($k1-2$);
- отношение общего капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска ($k2$).

Инвестиции Банка для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения Банка в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, были следующими:

- $k1-1 - 0.05$
- $k1-2 - 0.05$
- $k2 - 0.1$.

37 Управление капиталом, продолжение

В 2015 году НБРК осуществил переход на международные стандарты регулирования банковской деятельности (Базель III). В связи с этим с 1 января 2015 года в действие вступили новые требования по капиталу для Банка. Соответственно с 1 января 2015 года Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены в соответствии с законодательством.

- Капитал 1 уровня по состоянию на 30 июня 2015 года, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.

- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

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

- В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами: отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);

- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);

- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 30 июня 2015 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 0.05
- k1-2 – 0.06
- k2 – 0.075.

37 Управление капиталом, продолжение

На 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 30 июня 2015 года, коэффициенты Банка составили: k1 – 0.087, k1-2 – 0.089 и k2 – 0.128 (31 декабря 2014 года: k1-1 – 0.071, k1-2 – 0.076 и k2 – 0.127).

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, рассчитанного в соответствии с требованиями Постановления Правления АФН от 30 сентября 2005 г. №358 с учетом изменений и дополнений.

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Основной капитал:	112,689,575	-
Акционерный капитал ¹	59,239,830	61,739,830
Дополнительно оплаченный капитал	1,770	1,770
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	18,366,936	2,855,449
Нераспределенная прибыль текущего года ²	7,919,142	-
Накопленный раскрытый резерв (резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями)	28,613,885	28,613,885
Резерв по переоценке стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи ³	26,586	-
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл ⁴	(1,478,574)	(199,596)
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции, не соответствующие установленным критериям	2,500,000	-
Всего капитала 1-го уровня	115,189,575	93,011,338

¹ На 31 декабря 2014 года акционерный капитал включал в себя обыкновенные и привилегированные акции.

² На 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль текущего года учитывалась в капитале 2-го уровня.

³ На 31 декабря 2014 года резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи учитывались в капитале 2-го уровня.

⁴ На 31 декабря 2014 года из нематериальных активов исключалось лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности Банка и соответствующее МСФО 38 «Нематериальные активы».

37 Управление капиталом, продолжение

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	24,218
Субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в национальной валюте	53,028,769	-
Субординированный долг, включаемый в собственный капитал, в сумме, не превышающей пятьдесят процентов суммы капитала первого уровня, за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка	-	46,505,669
Нераспределенная прибыль текущего года	-	15,508,912
Регуляторные корректировки:		
Инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10 % и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, подлежащие вычету из капитала второго уровня	(2,606,800)	-
Всего капитала 2-го уровня	50,421,969	62,038,799
Всего капитала	165,611,544	155,050,137
Всего активов, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями, за вычетом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	-	1,316,849,477
Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска, операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	1,204,252,500	1,133,440,880
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	51,142,084	55,226,278
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	560,007	579,890
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	9,771,510	10,488,820
Операционный риск	31,138,592	19,667,912
Всего активов, условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, операционный риск	1,296,864,693	1,219,403,780
Коэффициент k1 (31 декабря 2014 г.: k1-1)	0.087	0.071
Коэффициент k1-2	0.089	0.076
Коэффициент k2	0.128	0.127

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями НБРК, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

38 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 кредитных обязательств, финансовых гарантий, 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.

	30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	106,973,068	122,532,863
Гарантии	57,565,217	53,464,123
Аккредитивы	4,234,997	6,041,160
Обязательства по кредитным картам	160,311	378,648
	168,933,593	182,416,794

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 30 июня 2015 года Группа имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала, перед тремя клиентами на общую сумму 36,496,944 тысячи тенге. Из указанных обязательств сумма в размере 18,624,940 тысяч тенге относится к отзывным обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий. Оставшаяся сумма 17,872,004 тысячи тенге относится к гарантиям, выданным Группой.

39 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Менее одного года	340,801	476,425

39 Операционная аренда, продолжение

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 1,843,088 тысяч тенге была признана в качестве расходов в консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 1,945,531 тысяча тенге).

40 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.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, 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.

41 Сделки между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Стороной, осуществляющей конечный 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 «Расходы на персонал» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	26,639	21,449
Члены Правления	253,483	316,454
	280,122	337,903

По состоянию на 30 июня 2015 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	30 июня 2015 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	134,751	10.61	139,211	10.61
Резерв под обесценение	(34)	-	(35)	-
Прочие активы	1	-	4	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	4,529,930	5.27	2,961,076	4.93
Прочие обязательства	42	-	17	-
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении				
Условные обязательства	242	-	242	-

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	7,005	7,045
Процентные расходы	(77,623)	(61,793)
	(70,618)	(54,748)

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

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, конечную материнскую компанию, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. По состоянию на 30 июня 2015 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составили:

	Материнская компания		Конечная материнская компания и ее дочерние компании		Прочие*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
В тенге:							
Кредиты до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	12,942	13.03	12,942
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(120)	-	(120)
Прочие активы	50,000	-	1,814,495	-	-	-	1,864,495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	35,618	7.34	595,474	7.77	123,165	3.33	754,257
В долларах США	3,383,673	5.9	19,994,082	5.86	12,158,323	5.67	35,536,078
В прочей валюте	-	-	-	-	420,083	3.0	420,083
Прочие обязательства	-	-	313	-	32	-	345
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Забалансовые обязательства	-	-	-	-	5,847	-	5,847
Консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	-	-	879	-	879
Процентные расходы	(145,653)	-	(949,736)	-	(93,321)	-	(1,188,710)
Доход от страховой деятельности	-	-	23	-	-	-	23
Комиссионные доходы	162	-	1,205	-	914	-	2,281
Прочие общие и административные расходы	-	-	(401,413)	-	-	-	(401,413)

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, составили:

	Материнская компания		Конечная материнская компания и прочие дочерние компании		Прочие*		Всего 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	-	-	-	-	9,166	11.27	9,166
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Прочие активы	-	-	1,813,037	-	6	-	1,813,043
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	12,082	6.75	225,819	5.99	153,733	7.16	391,634
В долларах США	12,743,392	3.29	23,234,044	3.40	1,711,514	5.82	37,688,950
В прочей валюте	-	-	-	-	445,745	1.00	445,745
Прочие обязательства	-	-	2,018	-	9	-	2,027
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии полученные	-	-	-	-	22,000	-	22,000
Забалансовые обязательства	-	-	-	-	5,305	-	5,305
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	126,414	-	874	-	127,288
Процентные расходы	(988)	-	(14,148)	-	(59,832)	-	(74,968)
Доход от страховой деятельности	-	-	2,539	-	-	-	2,539
Комиссионные доходы	24	-	9,441	-	100	-	9,565
Прочие общие и административные расходы	-	-	(1,305,596)	-	-	-	(1,305,596)

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

42 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 30 июня 2015 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	119,577,087	-	-	119,577,087	119,577,087
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	22,812,901	-	-	22,812,901	22,812,901
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9,176,012	-	-	-	-	9,176,012	9,176,012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	9,585,942	-	9,585,942	9,585,942
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1,083,608,033	-	-	1,083,608,033	1,064,327,850
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	25,463,911	-	-	-	25,463,911	25,843,650
Корпоративные облигации	-	1,254,562	-	-	-	1,254,562	1,233,798
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	685,000	-	-	685,000	685,000
Страховые премии и активы по перестрахованию	-	-	2,554,641	-	-	2,554,641	2,554,641
Прочие финансовые активы	-	-	8,749,654	-	-	8,749,654	8,749,654
	9,176,012	26,718,473	1,237,987,316	9,585,942	-	1,283,467,743	1,264,546,535
Кредиты, полученные от государственной компании	-	-	-	-	41,000,261	41,000,261	41,000,261
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	77,278,108	77,278,108	77,278,108
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	745,753	-	-	-	-	745,753	745,753
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	977,698,259	977,698,259	983,881,725
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	46,789,362	46,789,362	47,113,927
Субординированный долг	-	-	-	-	58,311,103	58,311,103	56,011,610
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	2,277,468	2,277,468	2,277,468
	745,753	-	-	-	1,203,354,561	1,204,100,314	1,208,308,852

42 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 2014 года:

тыс. тенге	Предна- наченные для торговли	Удержи- ваемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	142,148,716	-	-	142,148,716	142,148,716
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	13,011,071	-	-	13,011,071	13,011,071
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8,333,940	-	-	-	-	8,333,940	8,333,940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	9,362,119	-	9,362,119	9,362,119
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1,060,248,934	-	-	1,060,248,934	1,024,039,360
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения:							
Государственные облигации	-	33,619,034	-	-	-	33,619,034	33,947,440
Корпоративные облигации	-	1,109,955	-	-	-	1,109,955	1,087,285
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	380,002	-	-	380,002	380,002
Страховые премии и активы по перестрахованию	-	-	2,385,842	-	-	2,385,842	2,385,842
Прочие финансовые активы	-	-	8,372,590	-	-	8,372,590	8,372,590
	8,333,940	34,728,989	1,226,547,155	9,362,119	-	1,278,972,203	1,243,068,365
Кредиты, полученные от государственной компании	-	-	-	-	23,526,969	23,526,969	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	62,876,779	62,876,779	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	1,010,115,876	1,010,115,876	1,017,764,153
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	46,690,990	46,690,990	48,610,072
Субординированный долг	-	-	-	-	58,276,784	58,276,784	55,310,074
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	1,434,404	1,434,404	1,434,404
	-	-	-	-	1,202,921,802	1,202,921,802	1,209,522,451

42 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 обычной сделки 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 долевого 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 долевого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, балансовой стоимостью 384 тысячи тенге не может быть определена (31 декабря 2014 года: 510 тысяч тенге).

Как указано в Примечании 19, справедливая стоимость некотируемых долевого финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 46,548 тысяч тенге не может быть определена (31 декабря 2014 года: 46,548 тысяч тенге).

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- ставки дисконтирования 5.0% - 14.2% и 9.4% – 16.3% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно;
- ставки дисконтирования 2.6% – 6.9% и 2.1% – 7.9% 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, при том, 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 30 июня 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- активы	1,308,215	2,821,647	5,045,766	9,175,628
- обязательства	-	-	(745,753)	(745,753)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты	-	6,233,373	-	6,233,373
- Долевые инструменты	-	3,306,021	-	3,306,021
	1,308,215	12,361,041	4,300,013	17,969,269

42 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2014 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 30 июня 2015 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 3,818,852 тысячи тенге.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,726,714	2,928,473	3,678,243	8,333,430
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты	1,259,578	4,749,970	-	6,009,548
- Долевые инструменты	-	3,306,023	-	3,306,023
	2,986,292	10,984,466	3,678,243	17,649,001

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2014 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 4,942,521 тысяч тенге.

Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании

Стоимость своп сделок с НБРК отличается от справедливой стоимости своп инструментов на целевом рынке (см. Примечание 18). При первоначальном признании Группа определила справедливую стоимость свопов с НБРК, используя методы оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3).

42 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

В таблице далее представлена выверка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 3		
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
	Производные активы	Производные обязательства	Всего
Остаток на начало года	3,678,243	-	3,678,243
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,427,058	(745,753)	681,305
Погашение	(59,535)	-	(59,535)
Остаток на конец года	5,045,766	(745,753)	4,300,013

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	
	Производные активы	Всего
Остаток на начало года	-	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	316,163	316,163
Предоплаты процентного вознаграждения	3,619,472	3,619,472
Погашение	(257,392)	(257,392)
Остаток на конец года	3,678,243	3,678,243

Для определения справедливой стоимости валютных свопов руководство использовало безрисковую процентную ставку 3.3% для денежного потока в тенге и 0.3% для денежного потока в долларах США. Руководство предполагает, что право на досрочное прекращение не будет использовано НБРК досрочно.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

При увеличении ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока по состоянию на 30 июня 2015 года в тенге на 0.5%, в долларах США на 0.1%, справедливая стоимость валютных свопов с НБРК, отнесенных к уровню 3, изменилась бы на 131,788 тысяч тенге (31 декабря 2014: 372,480 тысяч тенге).

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	119,577,087	-	119,577,087	119,577,087
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	22,812,901	-	22,812,901	22,812,901
Кредиты, выданные клиентам	-	990,789,042	73,538,808	1,064,327,850	1,083,608,033
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	329,657	26,747,791	-	27,077,448	26,718,473
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	685,000	-	685,000	685,000
Обязательства					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	41,000,261	-	41,000,261	41,000,261
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	77,278,108	-	77,278,108	77,278,108
Текущие счета и депозиты клиентов	-	983,881,725	-	983,881,725	977,698,259
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	47,113,927	-	47,113,927	46,789,362
Субординированный долг	-	56,011,610	-	56,011,610	58,311,103

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовая стоимость</u>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	142,148,716	-	142,148,716	142,148,716
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	13,011,071	-	13,011,071	13,011,071
Кредиты, выданные клиентам	-	969,053,846	54,985,514	1,024,039,360	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,366,988	22,667,737	-	35,034,725	34,728,989
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	380,002	-	380,002	380,002
Обязательства					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	23,526,969	-	23,526,969	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	62,876,779	-	62,876,779	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,017,764,153	-	1,017,764,153	1,010,115,876
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	48,610,072	-	48,610,072	46,690,990
Субординированный долг	-	55,310,074	-	55,310,074	58,276,784

43 События после отчетной даты

(a) Переход к плавающему валютному курсу

20 августа 2015 года НБРК объявил, что тенге, управление которым ранее осуществлялось в пределах валютного коридора, переходит к свободно плавающему курсу относительно других валют.

После объявления курс при закрытии биржи составил 255,26 тенге за доллар США, снизившись примерно на 36% по сравнению с курсом при закрытии биржи на утренней сессии предыдущего дня. Так как переход к свободному курсу произошел после отчетной даты, данные консолидированной промежуточной финансовой отчетности не корректировались на эффект изменения курса тенге.

Руководство продолжает оценку влияния перехода к свободно плавающему валютному курсу на Группу. По оценкам руководства положительный финансовый эффект на прибыль или убыток по монетарным статьям за период с 19 по 21 августа 2015 года составил приблизительно 1,691,006 тысяч тенге. Информацию о подверженности Группы валютному риску на отчетную дату см. в Примечании 36(б)(ii). Согласно текущей оценке руководства переход к плавающему валютному курсу не повлияет на способность Группы выполнять требования долговых ковенантов, а также выполнять имеющиеся у нее договорные обязательства.