

АО «Цеснабанк»

Консолидированная промежуточная
финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2014 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	12-106



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

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

Заключение 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 сентября 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, 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 сентября 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, 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 ноября 2014 года

АО «Цеснабанк»


Консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года

	Примечание	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года тыс. тенге
Процентные доходы	5	80,574,591	57,363,233
Процентные расходы	5	(40,507,085)	(29,494,766)
Чистый процентный доход		40,067,506	27,868,467
Комиссионные доходы	6	7,133,685	6,494,767
Комиссионные расходы	7	(1,252,405)	(1,608,663)
Чистый комиссионный доход		5,881,280	4,886,104
Заработанные страховые премии, брутто	8	6,978,710	12,114,077
Страховые премии, переданные перестраховщикам	8	(132,632)	(9,258,098)
Начисленные страховые премии, нетто		6,846,078	2,855,979
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	8	(440,591)	(69,232)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	8	(1,038,823)	959,686
Заработанные страховые премии, нетто		5,366,664	3,746,433
Претензии начисленные		(3,155,981)	(2,233,433)
Доля перестраховщиков в претензиях начисленных		26,174	1,408,382
Претензии начисленные, за вычетом перестрахования	9	(3,129,807)	(825,051)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	9	46,243	62,077
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	9	5,981	(419,319)
Претензии начисленные, нетто		(3,077,583)	(1,182,293)
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	(15,571)	6,221
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	11	6,226,246	2,323,741
Дивидендный доход		5,365	2,742
Прочие доходы		160,935	54,828
Прочий операционный доход		6,376,975	2,387,532
Убытки от обесценения	12	(13,299,780)	(10,093,939)
Расходы на персонал	13	(11,696,024)	(7,852,089)
Прочие общие и административные расходы	14	(13,897,614)	(8,695,058)
Прочие операционные расходы		(38,893,418)	(26,641,086)
Прибыль до налогообложения		15,721,424	11,065,157
Расход по подоходному налогу	15	(3,367,587)	(2,076,429)
Прибыль за период		12,353,837	8,988,728


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.

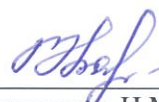
Примечание	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года тыс. тенге
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	9,297	(10,434)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	22,923
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>9,297</u>	<u>12,489</u>
Прочий совокупный доход за период	9,297	12,489
Итого совокупного дохода за период, причитающегося акционерам Банка	<u>12,363,134</u>	<u>9,001,217</u>
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	32	284

Консолидированная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 106, была одобрена руководством 26 ноября 2014 года и подписана от его имени:



Жақсыбек Д.Ә.
Председатель Правления





Багаутдинова Н.М.
Главный бухгалтер

	Приме- чание	30 сентября 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	16	163,331,231	96,822,331
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17	13,086,364	5,553,941
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18	5,691,650	20,756,230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	8,221,322	5,133,210
Кредиты, выданные клиентам	20	934,835,570	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	21	32,958,683	28,217,203
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	22	5,329,118	2,905,004
Основные средства и нематериальные активы	23	25,348,659	20,404,603
Текущий налоговый актив		1,330,278	2,559,767
Отложенный налоговый актив	15	198,581	10,475
Прочие активы	24	33,075,828	26,491,638
Итого активов		1,223,407,284	883,012,753
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, полученные от государственной компании	25	34,965,705	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	26	43,772,012	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	27	924,722,770	694,680,088
Долговые ценные бумаги выпущенные	28	47,279,910	21,245,781
Субординированный долг	29	58,591,826	44,493,601
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		-	15,945,917
Отложенное налоговое обязательство	15	3,779,616	2,594,212
Текущее налоговое обязательство		-	4,429
Прочие обязательства	30	14,214,086	12,016,774
Итого обязательств		1,127,325,925	814,288,214
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	31	53,633,318	38,634,015
Дополнительный оплаченный капитал		43,465	49,082
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		8,263	8,487
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(15,661)	(24,958)
Резерв по общим банковским и страховым рискам		12,002,883	12,131,875
Динамический резерв		16,631,209	16,631,209
Нераспределенная прибыль		13,777,882	1,294,829
Итого капитала, причитающегося акционерам Группы		96,081,359	68,724,539
Итого обязательств и капитала		1,223,407,284	883,012,753

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

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	69,319,604	47,339,937
Процентные расходы	(35,755,056)	(27,364,845)
Комиссионные доходы	7,141,036	5,976,713
Комиссионные расходы	(1,248,654)	(730,851)
Поступления страховых премий	6,354,477	10,914,294
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам	(129,023)	(7,261,438)
Чистые страховые претензии уплаченные	(3,149,083)	(2,089,936)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,061	16,836
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	6,312,743	2,253,386
Дивиденды полученные	5,340	1,657
Поступления по прочим доходам	190,373	52,676
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(24,823,358)	(13,622,141)
(Уменьшение) увеличение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(7,385,289)	915,448
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	(2,424,003)	105,001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14,812,028	9,623,659
Кредиты, выданные клиентам	(212,240,572)	(157,942,096)
Прочие активы	(6,972,180)	(2,579,057)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	34,835,020	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	18,712,529	14,912,020
Текущие счета и депозиты клиентов	172,371,022	115,734,970
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(15,944,006)	-
Прочие обязательства	1,979,127	828,938
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	21,966,136	(2,914,829)
Подоходный налог уплаченный	(1,590,109)	(2,000,472)
Поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности		
	20,376,027	(4,915,301)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3,048,777)	-
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	450,064
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(7,943,535)	(19,708,551)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	3,027,694	6,515,385
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(7,321,918)	(11,685,061)
Поступления от продажи основных средств	-	1,749
Приобретение доли меньшинства	-	(232,050)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		
	(15,286,536)	(24,658,464)

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

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Размещение субординированного долга	16,268,965	15,144,400
Погашение субординированного долга	(3,000,000)	(1,429,164)
Погашение долговых ценных бумаг	(6,017,434)	-
Размещение долговых ценных бумаг выпущенных	31,036,821	9,600,600
Поступление от выпуска акционерного капитала	15,000,000	6,300,000
Выкуп собственных акций	(16,284)	(956)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	53,272,068	29,614,880
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	58,361,559	41,115
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	8,147,341	7,505
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	96,822,331	42,282,426
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 16)	163,331,231	42,331,046

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

Капитал, причитающийся акционерам Банка

тыс. тенге	Капитал, причитающийся акционерам Банка							Итого
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	38,634,015	49,082	8,487	(24,958)	12,131,875	16,631,209	1,294,829	68,724,539
Итого совокупного дохода								
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	12,353,837	12,353,837
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	9,297	-	-	-	9,297
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	9,297	-	-	-	9,297
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	9,297	-	-	-	9,297
Итого совокупного дохода за период	-	-	-	9,297	-	-	12,353,837	12,363,134
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)
Итого операций с собственниками	14,999,303	(5,617)	-	-	-	-	-	14,993,686
Перевод в резерв по переоценке	-	-	(224)	-	-	-	224	-
Перевод между резервами	-	-	-	-	(128,992)	-	128,992	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2014 года	53,633,318	43,465	8,263	(15,661)	12,002,883	16,631,209	13,777,882	96,081,359

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

Капитал, причитающийся акционерам Банка

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный опла- ченный капитал	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резерв по	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Доля неконтро- лирую- щих ак- ционеров	Итого капитала
				переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	32,409,788	27,675	12,191	(27,983)	6,989,704	8,772,453	48,183,828	251,511	48,435,339
Итого совокупного дохода									
Прибыль за период	-	-	-	-	-	8,988,728	8,988,728	-	8,988,728
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(10,434)	-	-	(10,434)	-	(10,434)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	22,923	-	-	22,923	-	22,923
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	12,489	-	-	12,489	-	12,489
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	12,489	-	-	12,489	-	12,489
Итого совокупного дохода за период	-	-	-	12,489	-	8,988,728	9,001,217	-	9,001,217
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Выпуск акций	6,300,000	-	-	-	-	-	6,300,000	-	6,300,000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(12,176)	(78)	-	-	-	-	(12,254)	-	(12,254)
Приобретение доли меньшинства	-	18,749	-	712	-	-	19,461	(251,511)	(232,050)
Итого операций с собственниками	6,287,824	18,671	-	712	-	-	6,307,207	(251,511)	6,055,696
Перевод в резерв по переоценке	-	-	(654)	-	-	654	-	-	-
Перевод между резервами	-	-	-	-	5,095,367	(5,095,367)	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2013 года	38,697,612	46,346	11,537	(14,782)	12,085,071	12,666,468	63,492,252	-	63,492,252

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 по управлению взысканием долгов.

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. 19 мая 2014 года произошло изменение юридического адреса головного офиса Банка, в связи с чем соответствующие изменения были внесены в Устав Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 1.2.74/74/29 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК») 8 сентября 2014 года. 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 Национальным Банком Республики Казахстан. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Республике Казахстан.

3 января 2007 года Банк создал дочернюю компанию «Tsesna International B.V.», являющуюся компанией специального назначения, для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку.

В соответствии с Постановлениями Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН») №65 и №66 от 18 мая 2010 года, Банк получил разрешение на приобретение дочерней компании – «Дочерней организации АО «Цеснабанк» Страховой Компании «Цесна Гарант» (далее, «Цесна Гарант»). Основной деятельностью АО «Цесна Гарант» является обязательное и добровольное страхование и перестрахование, осуществляемые в соответствии с лицензией №2.1.49 от 14 июня 2012 года, выданной Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН»). 22 апреля 2014 года произошло изменение юридического адреса Цесна Гарант и соответствующие изменения были внесены в Устав компании.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк получил контроль над АО «Цесна Капитал». По состоянию на 31 декабря 2012 года доля собственности Банка в АО «Цесна Капитал» составила 76.80% акционерного капитала. В 2013 году Банк приобрел оставшиеся 23.20% акций в акционерном капитале АО «Цесна Капитал». АО «Цесна Капитал» осуществляет деятельность на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем на бирже без права привлечения добровольных пенсионных взносов за № 0003200615, выданной 3 июля 2014 года Национальным Банком Республики Казахстан. 30 сентября 2014 года произошло изменение юридического адреса АО «Цесна Капитал» и соответствующие изменения были внесены в Устав компании.

По состоянию на 30 сентября 2014 года Банк имел 22 филиала (31 декабря 2013 года: 22) и 140 отделений (31 декабря 2013 года: 130), через которые Банк осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Сыганак, 24. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

1 Общие положения, продолжение

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

Далее представлены дочерние компании Группы:

Наименование	Страна учреждения	Основные виды деятельности	Доля владения, %	
			30 сентября 2014 года	31 декабря 2013 года
«Tsesna International B.V.»	Нидерланды	Привлечение финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставление данных ресурсов Банку	100.00	100.00
«Дочерняя организация АО «Цеснабанк» Страховая Компания АО «Цесна Гарант»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
АО «Цесна Капитал»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	100.00
Дочерняя компания АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА Цесна»	Республика Казахстан	Управление взысканием долгов	100.00	100.00

По состоянию на 30 сентября 2014 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», АО «Корпорация Цесна», АО «Единый накопительный пенсионный фонд», ТОО «KINESIOKZ» и ТОО «АППАРАТКЗ» владели, соответственно, 36.00%, 11.70%, 7.07%, 7.86% и 8.10% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2013 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», АО «Корпорация Цесна» и АО «Единый накопительный пенсионный фонд» владели соответственно 43.98%, 14.29% и 8.28% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении). Прочие акционеры по отдельности владеют менее чем 5% акций, находящихся в обращении.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная промежуточная 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».

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(б) База для определения стоимости

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

- оценка обесценения кредитов - Примечание 20
- резервы по договорам страхования – Примечание 30
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 40.

(д) Изменение учетной политики

Новые поправки к МСФО вступили в силу с 1 января 2014 года и были приняты Группой с указанной даты. Данные изменения не оказали существенного влияния на консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» вносят дальнейшие уточнения в определение юридически закрепленного права осуществить зачет финансовых активов и обязательств в зависимости от того, что право не зависит от будущих событий; и имеющим силу в процессе своей деятельности, и в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства юридического лица и контрагентов.

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 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 возмещением, уплаченным за приобретение, и балансовой стоимостью чистых приобретенных активов отражается непосредственно в составе капитала, причитающегося акционерам Банка.

(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 за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, 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 за период.

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

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

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в 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 за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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 за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной 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 за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

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 за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

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

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

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

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

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

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, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам и прочим финансовым институтам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(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 за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

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

(xi) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном 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, за исключением земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

(ii) Переоценка

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

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

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления 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, – 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 - 55 лет
- компьютерное оборудование	5 - 10 лет
- транспортные средства	7 лет
- прочее	2-20 лет.

(e) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Нематериальные активы, продолжение

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 нематериальных активов составляет 3.5 года.

(ж) 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 финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

(и) 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

(ж) 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

(ж) 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 определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(з) 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 потребуется 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 под реструктуризацию признается в том периоде, в котором Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(и) 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 за период;
- 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 отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе. При выпуске не подлежащих выкупу кумулятивных 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Налогообложение, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной промежуточной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной 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.

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

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

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

(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 за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Признание доходов и расходов в консолидированной промежуточной финансовой отчетности, продолжение

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 за период 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.

(о) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Компания 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 значительным только в том случае, если страховой случай может повлечь за собой необходимость выплаты Группой значительных дополнительных страховых компенсаций. 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Договоры страхования, продолжение

(ii) Признание и оценка договоров, продолжение

Премии, продолжение

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 незаработанных премий

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

Претензии

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

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

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

(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 Компанию от ее прямых обязательств перед страхователями.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Договоры страхования, продолжение

(iii) *Активы по перестрахованию, продолжение*

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 компаний-перестраховщиков, отраженная в резервах по договорам страхования в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении.

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

(iv) *Расходы по договорам страхования*

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

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

(v) *Проверка адекватности обязательств*

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определить, являются ли достаточными резервы по договорам страхования. 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.

Если определен недостаток, создаются дополнительные резервы. Недостаток признается в прибылях и убытках за год.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Договоры страхования, продолжение

(vi) Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования

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

(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 сентября 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты 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.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть МСФО 9 была выпущена в ноябре 2013 года и относится к общему учету хеджирования. Финальная версия стандарта была подготовлена и опубликована в июле 2014 года. Финальная часть относится к новой модели ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения. 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 проанализировала влияние этих изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее, с некоторыми исключениями.
- 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 договоры на передачу страховых рисков. В данном разделе представлены данные риски и описаны способы, которые Группа использует для управления ими.

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

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

4 Управление страховыми рисками, продолжение

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

Основная деятельность по страхованию и перестрахованию, осуществляемая Группой, предполагает принятие риска убытка от физических лиц и организаций, которые непосредственно подвержены риску. Такие риски относятся к собственности, обязательствам, несчастным случаям, грузовым перевозкам, здоровью, финансовым или прочим рискам, которые могут возникать в результате наступления страхового случая. 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 для определения цен и расчета резервов по договорам страхования. Основной риск заключается в том, что периодичность и серьезность претензий являются более значительными, чем ожидалось. Страховые события являются по своей природе случайными, и фактическое количество и размер события в течение одного года может отличаться от рассчитанных с использованием установленных статистических методов.

(i) *Стратегия по страховой деятельности*

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

Стратегия Группы по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли промышленности, в которых Группа готова страховать. Данная стратегия доносится до отдельных андеррайтеров посредством детальных страховых процедур, в которых устанавливаются лимиты рисков, которые может принять каждый отдельный андеррайтер по объему, по классу страхования, по территории и определенной промышленности, чтобы обеспечить соответствующий отбор рисков в составе портфеля.

Расчет тарифов и цен на продукты страхования отражает текущие рыночные условия и покрывает наиболее вероятные предположения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на значительное уменьшение финансовых рисков.

Руководство контролирует соблюдение страховых правил на постоянной основе. Совет директоров АО 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.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия 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 данными договорами страхования, страхователи получают возмещение за любые денежные компенсации, выплаченные за телесное повреждение, вред, нанесенный жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц. Страхование общей гражданско-правовой ответственности рассматривается как страхование с длительным сроком окончания, поскольку окончательное определение и погашение претензий за определенный год происшествия занимает достаточно длительный период.

Управление рисками

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

4 Управление страховыми рисками, продолжение

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

(ii) Договоры страхования – Имущество, продолжение

Управление рисками, продолжение

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. В отношении страхования частного имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не характерно 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 ценообразования, независимой оценкой имущества в соответствии с международными стандартами, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

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

(iii) Договоры по общему страхованию – Грузы

Особенности продукта

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

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются риски 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.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

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

(iii) Договоры по общему страхованию – Грузы, продолжение

Управление рисками, продолжение

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 коррелируют с рентабельностью грузового 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. 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. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках определенного количества отдельных классов или серии договоров.

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

Основные методы, которые Группа использует для управления данными рисками, имеют двойственный характер. Во-первых, риск управляется путем соответствующего андеррайтинга. Андеррайтерам не разрешается страховать риски, если ожидаемая прибыль не соизмерима принимаемым рискам. Во-вторых, риск управляется путем 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 совокупная 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 сентября 2014 года Группа имела 687,830 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2013 года: 828,058).

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(г) Общая совокупная подверженность риску, продолжение

(i) Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 30 сентября 2014 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма страхования тыс. тенге	Сумма перестрахования тыс. тенге	Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	2,147,424,003	-	2,147,424,003
Гражданская ответственность перевозчика - обязательное	372,805,470	3,232,203	369,573,267
Имущество – добровольное	195,547,994	69,729,002	125,818,992
Транспортные средства и грузы – добровольное	124,734,158	4,789,968	119,944,190
Общая гражданская ответственность – добровольное	106,953,673	75,700,729	31,252,944
Прочие обязательные виды страхования	30,338,808	8,439,203	21,899,605
Несчастный случай – добровольное	6,811,562	2,307,227	4,504,335
Прочие добровольные виды страхования	13,292,837	-	13,292,837
Страхование от финансовых убытков – добровольное	6,573,844	6,246,800	327,044
Итого	3,004,482,349	170,445,132	2,834,037,217

(ii) Подверженность риску по прочим странам

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

(iii) Подверженность риску стихийных бедствий

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

(д) История убытков

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

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 сентября 2014 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

4 Управление страховыми рисками, продолжение**(д) История убытков, продолжение****Анализ развития убытков (брутто) - всего**

тыс. тенге	Год убытка				
	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Итого
Оценка кумулятивного убытка					
На конец года убытка	90,942	1,536,953	3,776,419	3,050,952	8,455,266
- один год спустя	105,426	1,430,556	3,635,167	-	5,171,149
- два года спустя	134,289	1,472,029	-	-	1,606,318
- три года спустя	138,938	-	-	-	138,938
Оценка кумулятивного убытка	138,938	1,472,029	3,635,167	3,050,952	8,297,086
Кумулятивные выплаты на указанную дату	(133,962)	(1,441,440)	(3,540,078)	(1,847,834)	(6,963,314)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам	4,976	30,589	95,089	1,203,118	1,333,772

Анализ развития убытков (брутто) – Ответственность владельцев автотранспортных средств

тыс. тенге	Год убытка				
	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Итого
Оценка кумулятивного убытка					
На конец года убытка	42,243	1,209,012	2,769,209	2,130,142	6,150,606
- один год спустя	81,634	1,092,515	2,817,260	-	3,991,409
- два года спустя	83,521	1,111,354	-	-	1,194,875
- три года спустя	85,481	-	-	-	85,481
Оценка кумулятивного убытка	85,481	1,111,354	2,817,260	2,130,142	6,144,238
Кумулятивные выплаты на указанную дату	(73,435)	(1,059,067)	(2,709,631)	(1,286,578)	(5,128,711)
Всего обязательства по невыплаченным убыткам	12,046	52,287	107,629	843,564	1,015,527

5 Чистый процентный доход

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года тыс. тенге
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	77,581,042	55,052,960
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,019,449	1,031,106
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	543,425	445,063
Процентный доход по сделкам «РЕПО»	499,070	26,812
Денежные средства и их эквиваленты	462,084	2,649
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	371,071	718,792
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98,450	85,851
	80,574,591	57,363,233
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(34,241,150)	(25,616,587)
Субординированный долг	(3,015,833)	(2,452,128)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,685,133)	(575,518)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,255,292)	(739,745)
Кредиты, полученные от государственной компании	(280,719)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(28,958)	(110,788)
	(40,507,085)	(29,494,766)
	40,067,506	27,868,467

В состав различных статей процентных доходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, входит общая сумма, равная 1,894,107 тысячам тенге (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года: 1,602,820 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, входит сумма, равная 371,071 тысяче тенге (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года: 718,792 тысячи тенге), признанная в отношении финансовых активов, определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или убытка, предназначенного для торговли.

Процентный доход и процентный расход, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, и относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают 80,203,520 тысяч тенге (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года: 56,644,441 тысяча тенге) и 40,507,085 тысяч тенге (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года: 29,494,766 тысяч тенге), соответственно.

6 Комиссионные доходы

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года тыс. тенге
Переводные операции	1,939,570	1,616,901
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	1,829,334	1,669,138
Снятие денежных средств	1,292,328	1,132,679
Операции с иностранной валютой	790,723	568,961
Расчетные операции	774,470	546,256
Инкассация	36,189	24,481
Досрочное погашение кредитов	8,458	410,983
Прочие	462,613	525,368
	7,133,685	6,494,767

7 Комиссионные расходы

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года тыс. тенге
Расходы по приобретенному страхованию	592,039	995,311
Обслуживание карточных счетов клиентов	240,916	193,282
Переводные операции	98,086	94,804
Услуги брокеров и страховых агентов	71,931	11,631
Комиссионные расходы по полученным депозитам	65,823	190,311
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	50,443	39,953
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	29,322	29,050
Прочие	103,845	54,321
	1,252,405	1,608,663

8 Заработанные страховые премии, нетто

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Итого
	Ответствен- ность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхова- ние имущества	Граждан- ская ответст- венность	Транспорт- ное страхова- ние и страхова- ние груза	Прочие добро- вольные виды страхова- ния	
Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года							
Начисленные страховые премии, брутто	3,727,431	270,997	385,005	115,003	2,007,925	472,349	6,978,710
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	220,266	10,639	83,782	14,167	(576,584)	(192,861)	(440,591)
Заработанные страховые премии, брутто	3,947,697	281,636	468,787	129,170	1,431,341	279,488	6,538,119
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(5,420)	(68,614)	(9,407)	(34,688)	(14,503)	(132,632)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(1,043,986)	4,148	6,536	5,184	(19,325)	8,620	(1,038,823)
Заработанные страховые премии	(1,043,986)	(1,272)	(62,078)	(4,223)	(54,013)	(5,883)	(1,171,455)
Заработанные страховые премии, нетто	2,903,711	280,364	406,709	124,947	1,377,328	273,605	5,366,664
	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Итого
	Ответствен- ность владельцев транспорт- ных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхова- ние имущества	Граждан- ская ответст- венность	Транспорт- ное страхова- ние и страхова- ние груза	Прочие добро- вольные виды страхова- ния	
Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года							
Начисленные страховые премии, брутто	5,437,580	114,559	1,004,791	2,161,923	2,917,295	477,929	12,114,077
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	95,325	(15,364)	251,027	(618,054)	238,608	(20,774)	(69,232)
Заработанные страховые премии, брутто	5,532,905	99,195	1,255,818	1,543,869	3,155,903	457,155	12,044,845
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(4,659,021)	-	(801,031)	(1,774,500)	(2,014,686)	(8,860)	(9,258,098)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	683,695	-	(178,381)	640,729	(180,922)	(5,435)	959,686
Заработанные страховые премии	(3,975,326)	-	(979,412)	(1,133,771)	(2,195,608)	(14,295)	(8,298,412)
Заработанные страховые премии, нетто	1,557,579	99,195	276,406	410,098	960,295	442,860	3,746,433

9 Претензии начисленные, нетто

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Итого
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспортное страхование и страхование груза	Прочие добровольные виды страхования	
Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге							
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(2,161,898)	(95,905)	(8,941)	(42,673)	(500,142)	(320,248)	(3,129,807)
Изменения в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	44,767	(21,469)	34,120	84,122	(17,786)	(30,999)	92,755
Изменения в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(51,629)	21,006	(4,595)	12,908	(31,006)	6,804	(46,512)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	-	76	3,820	509	1,358	218	5,981
Изменение в резервах по договорам страхования, нетто	(6,862)	(387)	33,345	97,539	(47,434)	(23,977)	52,224
Претензии начисленные, нетто	(2,168,760)	(96,292)	24,404	54,866	(547,576)	(344,225)	(3,077,583)
	Обязательное страхование		Добровольное страхование				
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспортное страхование и страхование груза	Прочие добровольные виды страхования	Итого
Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года тыс. тенге							
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(294,555)	(57,822)	(3,941)	(8,008)	(250,554)	(210,171)	(825,051)
Изменения в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	403,254	9,247	(17,247)	(115,650)	(178,764)	20,539	121,379
Изменения в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(49,122)	(978)	(522)	(14,621)	(4,167)	10,108	(59,302)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	(405,890)	-	-	-	(13,429)	-	(419,319)
Изменение в резервах по договорам страхования, нетто	(51,758)	8,269	(17,769)	(130,271)	(196,360)	30,647	(357,242)
Претензии начисленные, нетто	(346,313)	(49,553)	(21,710)	(138,279)	(446,914)	(179,524)	(1,182,293)

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

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года тыс. тенге
Долевые финансовые инструменты	(21,476)	(16,425)
Долговые финансовые инструменты	5,905	22,646
	(15,571)	6,221

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

11 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	6,367,638	2,325,735
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(141,392)	(1,994)
	6,226,246	2,323,741

12 Убытки от обесценения

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 20)	12,333,135	8,934,464
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	361,681
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения (Примечание 21)	-	392,263
Забалансовые обязательства	-	522
Прочие активы (Примечание 24)	966,645	405,009
	13,299,780	10,093,939

13 Расходы на персонал

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года тыс. тенге
Вознаграждение работникам	10,250,949	7,165,918
Налоги по заработной плате	1,445,075	686,171
	11,696,024	7,852,089

14 Прочие общие и административные расходы

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года тыс. тенге
Аренда	2,837,927	2,716,512
Взносы в фонд гарантирования	1,650,252	607,705
Износ и амортизация	1,451,264	952,174
Реклама и маркетинг	916,855	631,821
Налоги, кроме подоходного налога	846,429	618,693
Ремонт и техническое обслуживание	772,942	640,786
Командировочные расходы	658,666	168,662
Охрана	485,098	348,581
Профессиональные услуги	425,351	388,671
Транспортные расходы	357,352	332,714
Услуги связи и информационные услуги	350,767	243,085
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	267,043	248,042
Расходы по инкассации	128,621	110,812
Почтовые и курьерские услуги	58,774	55,133
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	26,077	23,694
Страхование	8,105	4,112
Услуги маркет-мейкера	-	11,409
Прочие	2,656,091	592,452
	13,897,614	8,695,058

15 Расход по подоходному налогу

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	3,468,351	1,984,682
Влияние ретроспективных изменений в налоговом законодательстве	(1,097,368)	-
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(694)	30,590
	2,370,289	2,015,272
Расход по отсроченному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	997,298	61,157
Итого расхода по подоходному налогу	3,367,587	2,076,429

В 2014 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2013 год: 20%).

15 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки налога за девять месяцев, закончившихся 30 сентября:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года		Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	15,721,424	100.00	11,065,157	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(3,144,285)	(20.00)	(2,213,031)	(20.00)
Текущий подоходный налог, не доплаченный в прошлых отчетных периодах	694	-	(30,590)	(0.28)
(Невычитаемые расходы)/не облагаемый налогом доход	(223,996)	(1.42)	167,192	1.51
	(3,367,587)	(21.42)	(2,076,429)	(18.77)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года. Отложенные налоговые активы по отношению к налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, были 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.

В соответствии с действующим налоговым законодательством срок зачета указанных вычитаемых временных разниц не истекает. Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, истекают через 10 лет с даты их возникновения.

15 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 и 2013 годов, может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 30 сентября 2014 года
Основные средства и нематериальные активы	(609,355)	(84,885)	(694,240)
Кредиты, выданные клиентам	(3,326,242)	-	(3,326,242)
Вознаграждение, выплачиваемое по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	56,657	(7,107)	49,550
Вознаграждение, подлежащее уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	850,284	(820,648)	29,636
Вознаграждение, подлежащее уплате по сделкам «РЕПО»	382	(382)	-
Вознаграждение, подлежащее уплате по выпущенным долговым ценным бумагам	72,045	(72,045)	-
Вознаграждение, подлежащее уплате по субординированной задолженности	197,186	(197,186)	-
Прочие обязательства	102,292	184,955	287,247
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	73,014	-	73,014
	(2,583,737)	(997,298)	(3,581,035)
	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 30 сентября 2013 года
тыс. тенге			
Основные средства и нематериальные активы	(3,629)	(425,860)	(429,489)
Кредиты, выданные клиентам	(65,753)	65,753	-
Прочие активы	(301,763)	301,763	-
Прочие обязательства	(30,570)	(2,813)	(33,383)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	148,616	-	148,616
	(253,099)	(61,157)	(314,256)

16 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2014 года	31 декабря 2013 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	17,758,680	15,478,867
Счета типа «ностро» в НБРК	28,528,859	10,621,684
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	42,564,373	30,985,851
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	17,905,586	37,510,906
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	54,334	191,736
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	328,179	73,640
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	229,564	113,079
- без присвоенного кредитного рейтинга	217,337	193,796
Итого счетов типа «ностро» в других банках	61,299,373	69,069,008
Текущие счета и срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,119	8,973
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	49,009,014	-
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	3,708	902,417
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	6,595,861	548,099
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	-	1,841
- без присвоенного кредитного рейтинга	133,617	191,442
Итого текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	55,744,319	1,652,772
Итого денежных средств и их эквивалентов	163,331,231	96,822,331

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 сентября 2014 года Группа имеет три банка (31 декабря 2013 года: один банк), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2014 года составляет 134,132,305 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 77,713,867 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равным средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остаткам на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательства Группы. По состоянию на 30 сентября 2014 года сумма минимального резерва составляла 11,735,590 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 11,198,521 тысяча тенге).

17 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	30 сентября 2014 года	31 декабря 2013 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	977,806	341,945
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,786,881	18,290
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	4,945,052	275,704
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,376,625	4,918,002
- дефолтные	48,130	48,130
Итого кредитов и депозитов	13,134,494	5,602,071
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	13,086,364	5,553,941

17 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

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 2013 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге).

Сумма кредитов и депозитов в банках, не имеющих кредитного рейтинга, включает 2,003,860 тысяч тенге субординированного долга (31 декабря 2013 года: 1,697,585 тысяч тенге).

(a) Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы нет банков, совокупный объем остатков по счетам в котором превышает 10% капитала.

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

	30 сентября 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2,692,669	6,878,257
Итого государственных облигаций	2,692,669	6,878,257
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,334,881	1,691,549
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,627,068	1,232,646
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3,850	3,661
Итого корпоративных облигаций	2,965,799	2,927,856
Инвестиций в долевыми инструментами		
Корпоративные акции	32,598	30,717
Американские и Глобальные депозитарные расписки	584	19,168
Итого инвестиций в долевыми инструментами	33,182	49,885
	5,691,650	9,855,998
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	10,900,232
Итого государственных облигаций	-	10,900,232
Итого	5,691,650	20,756,230

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

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

19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3,371,530	360,991
Итого государственных облигаций	3,371,530	360,991
Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	1,115,920	1,129,606
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	380,358	289,099
Итого корпоративных облигаций	1,496,278	1,418,705
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	3,353,514	3,363,514
Резерв под обесценение	-	(10,000)
	8,221,322	5,133,210

По состоянию на 30 сентября 2014 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают не котирующиеся на бирже долевые ценные бумаги в сумме 47,492 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 10,743 тысячи тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств.

20 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	247,606,785	192,307,150
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	571,449,922	389,584,575
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	819,056,707	581,891,725
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	78,070,867	42,303,694
Ипотечные кредиты	46,014,988	47,750,621
Потребительские кредиты	27,544,474	27,704,088
Экспресс-кредиты	4,596,648	2,638,825
Кредитные карты	118,727	109,133
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	156,345,704	120,506,361
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	975,402,411	702,398,086
Резерв под обесценение	(40,566,841)	(28,239,735)
Сумма кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	934,835,570	674,158,351

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	24,474,211	3,765,524	28,239,735
Чистое создание резерва под обесценение	9,045,656	3,287,479	12,333,135
Влияние изменения валютных курсов	68,798	46,198	114,996
Списания	(52,088)	(68,937)	(121,025)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	33,536,577	7,030,264	40,566,841

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	13,080,721	4,906,058	17,986,779
Чистое создание резерва под обесценение	8,727,375	207,089	8,934,464
Влияние изменения валютных курсов	44,892	-	44,892
Списания	(3,345)	(14,332)	(17,677)
Восстановление ранее списанных остатков	-	1,886	1,886
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	21,849,643	5,100,701	26,950,344

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	241,709,347	(1,101,552)	240,607,795	0.46
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	249,448	(249,448)	-	-
- просроченные на срок более 1 года	5,647,990	(5,566,264)	81,726	98.55
Итого обесцененных или просроченных кредитов	5,897,438	(5,815,712)	81,726	98.61
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	247,606,785	(6,917,264)	240,689,521	2.79
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	517,094,718	(2,305,890)	514,788,828	0.45
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- непросроченные	18,963,885	(11,479,724)	7,484,161	60.53
- просроченные на срок менее 90 дней	641,574	(41,900)	599,674	6.53
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	20,802,880	(7,280,549)	13,522,331	35.00
- просроченные на срок более 1 года	13,946,865	(5,511,250)	8,435,615	39.52
Итого обесцененных или просроченных кредитов	54,355,204	(24,313,423)	30,041,781	44.73
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	571,449,922	(26,619,313)	544,830,609	4.66
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	819,056,707	(33,536,577)	785,520,130	4.09

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	68,026,339	(64,876)	67,961,463	0.10
- просроченные на срок менее 30 дней	2,792,520	(76,748)	2,715,772	2.75
- просроченные на срок 30-89 дней	1,767,642	(129,366)	1,638,276	7.32
- просроченные на срок 90-179 дней	1,986,761	(210,785)	1,775,976	10.61
- просроченные на срок более 180 дней	3,497,605	(522,619)	2,974,986	14.94
Итого кредитов на покупку автомобилей	78,070,867	(1,004,394)	77,066,473	1.29
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	38,104,017	(122,194)	37,981,823	0.32
- просроченные на срок менее 30 дней	928,804	(15,554)	913,250	1.67
- просроченные на срок 30-89 дней	423,321	(25,019)	398,302	5.91
- просроченные на срок 90-179 дней	511,478	(77,831)	433,647	15.22
- просроченные на срок более 180 дней	6,047,368	(2,847,114)	3,200,254	47.08
Итого ипотечных кредитов	46,014,988	(3,087,712)	42,927,276	6.71
Потребительские кредиты				
- непросроченные	22,775,005	(43,454)	22,731,551	0.19
- просроченные на срок менее 30 дней	591,325	(3,799)	587,526	0.64
- просроченные на срок 30-89 дней	355,003	(11,410)	343,593	3.21
- просроченные на срок 90-179 дней	322,191	(25,072)	297,119	7.78
- просроченные на срок более 180 дней	3,500,950	(1,177,966)	2,322,984	33.65
Итого потребительских кредитов	27,544,474	(1,261,701)	26,282,773	4.58
Экспресс-кредиты				
- непросроченные	4,002,582	(1,048,825)	2,953,757	26.20
- просроченные на срок менее 30 дней	62,677	(62,658)	19	99.97
- просроченные на срок 30-89 дней	43,892	(43,892)	-	100.00
- просроченные на срок 90-179 дней	50,545	(50,531)	14	99.97
- просроченные на срок более 180 дней	436,952	(434,698)	2,254	99.48
Итого экспресс-кредитов	4,596,648	(1,640,604)	2,956,044	35.69
Кредитные карты				
- непросроченные	78,795	(209)	78,586	0.27
- просроченные на срок менее 30 дней	4,050	(165)	3,885	4.07
- просроченные на срок 30-89 дней	506	(103)	403	20.36
- просроченные на срок 90-179 дней	957	(957)	-	100.00
- просроченные на срок более 180 дней	34,419	(34,419)	-	100.00
Итого кредитных карт	118,727	(35,853)	82,874	30.20
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	156,345,704	(7,030,264)	149,315,440	4.50
Итого кредитов, выданных клиентам	975,402,411	(40,566,841)	934,835,570	4.16

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

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

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

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

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:

- поквартальный уровень убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков составляет 0.45%-0.46% и период возникновения убытков 3 месяца;
- уровень миграции убытков по кредитам, выданным 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 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2014 года был бы на 7,855,201 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: на 5,574,175 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 годовой оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 30%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет двенадцать 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 сентября 2014 года был бы на 4,479,463 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2013 года: 3,502,225 тысяч тенге).

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса

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 сентября 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	14,145,256	14,145,256	-	-
Торгуемые ценные бумаги	25,327,292	25,327,292	-	-
Недвижимость	283,890,649	257,290,992	26,599,657	-
Зерно	58,195,736	55,222,376	2,973,360	-
Товарные запасы в обороте	71,175,261	70,839,725	335,536	-
Транспортные средства	3,773,124	3,162,296	610,828	-
Оборудование	8,897,793	8,799,619	98,174	-
Прочее обеспечение	459,132	459,132	-	-
Гарантии юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	104,668,955	-	-	104,668,955
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	114,120,351	-	-	114,120,351
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	70,743,074	-	-	70,743,074
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	755,396,623	435,246,688	30,617,555	289,532,380
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	41,652	41,652	-	-
Недвижимость	24,467,343	21,400,102	3,067,241	-
Товарные запасы в обороте	1,834,411	1,792,368	42,043	-
Транспортные средства	238,800	12,994	225,806	-
Оборудование	83,173	34,966	48,207	-
Гарантии физических лиц	2,626,871	-	-	2,626,871
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	831,257	-	-	831,257
Итого просроченных или обесцененных кредитов	30,123,507	23,282,082	3,383,297	3,458,128
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	785,520,130	458,528,770	34,000,852	292,990,508

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

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

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса, 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 сентября 2014 года чистая балансовая стоимость необеспеченных корпоративных кредитов и кредитов клиентам малого и среднего бизнеса составляет 18,793,964 тысяч тенге что составляет долю от корпоративного кредитного портфеля – 2.4% (31 декабря 2013 года: 13,426,543 тысячи тенге, доля от корпоративного кредитного портфеля – 2.41%).

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

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

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

По оценкам руководства размер резерва под обесценение ипотечных кредитов был бы на 3,227,791 тысячу тенге выше (31 декабря 2013 года: 3,452,011 тысяч тенге), и резерва под обесценение потребительских кредитов был бы на 2,450,757 тысяч тенге выше (31 декабря 2013 года: 2,511,207 тысяч тенге) и резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей был бы на 2,296,636 тысяч тенге выше (31 декабря 2013 года: 1,237,592 тысячи 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 сентября 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Торговля	234,635,155	173,470,788
Сельское хозяйство	143,532,283	64,238,190
Производство	132,164,927	90,910,243
Услуги	106,162,338	93,805,296
Строительство	95,588,135	83,070,524
Финансы и страхование	54,592,326	39,075,069
Транспортные расходы	45,469,234	27,227,574
Образование	2,427,123	2,672,982
Компании органов государственной власти	11,221	40,437
Прочее	4,473,965	7,380,622
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	819,056,707	581,891,725
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	78,070,867	42,303,694
Ипотечные кредиты	46,014,988	47,750,621
Потребительские кредиты	27,544,474	27,704,088
Экспресс-кредиты	4,596,648	2,638,825
Кредитные карты	118,727	109,133
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	156,345,704	120,506,361
Итого выданных кредитов	975,402,411	702,398,086
Резерв под обесценение	(40,566,841)	(28,239,735)
	934,835,570	674,158,351

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2014 года Группа имеет 23 заемщиков или групп связанных заемщиков (31 декабря 2013 года: 20), сумма кредитов которым составляют более 10% капитала. Совокупная сумма данных кредитов на 30 сентября 2014 года составляет 307,573,146 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 193,314,572 тысячи тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 34, 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 сентября 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	32,021,607	21,243,652
Итого государственных облигаций	32,021,607	21,243,652
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	937,076	922,215
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	137,339
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,883,357	1,883,357
Итого корпоративных облигаций	2,820,433	2,942,911
Резерв под обесценение	(1,883,357)	(1,883,357)
Итого корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	937,076	1,059,554
	32,958,683	22,303,206
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Государственные облигации		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	5,913,997
Итого государственных облигаций	-	5,913,997
Итого	32,958,683	28,217,203

Анализ изменения резерва под обесценение

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1,883,357	1,499,036
Чистое создание резерва под обесценение	-	392,263
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1,883,357	1,891,299

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 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк создал 100% резерв под обесценение по этим облигациям в размере 1,883,357 тысяч тенге.

22 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

	30 сентября 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Обеспеченная Государственными казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан	5,176,116	2,905,004
Обеспеченная Корпоративными акциями	153,002	-
	5,329,118	2,905,004

Залог, принятый в качестве обеспечения активов

По состоянию на 30 сентября 2014 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог при отсутствии неисполнения контрагентом условий договора, составляет 5,729,643 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 3,117,919 тысяч тенге).

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

23 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер- ное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Итого
<i>Фактические затраты/переоцененная стоимость</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	3,177,168	1,551,303	50,214	299,615	874,589	448,135	6,401,024
Выбытия	(2,158)	(38,227)	-	-	(44,314)	(60,866)	(145,565)
Переводы	101,020	-	106,175	(403,995)	196,800	-	-
Остаток на 30 сентября 2014 года	17,002,902	5,014,315	583,830	655,151	5,189,135	2,460,926	30,906,259
<i>Износ и амортизация</i>							
Остаток 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	107,408	586,997	47,840	-	520,468	188,551	1,451,264
Выбытия	-	(35,041)	-	-	(43,954)	(60,866)	(139,861)
Переводы	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2014 года	288,760	1,788,768	153,978	-	2,121,596	1,204,498	5,557,600
<i>Балансовая стоимость</i>							
На 30 сентября 2014 года	16,714,142	3,225,547	429,852	655,151	3,067,539	1,256,428	25,348,659

23 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер- ное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Итого
<i>Фактические затраты/переоцененная стоимость</i>							
Остаток на 1 января 2013 года	6,241,898	2,241,204	111,430	426,701	3,072,119	1,734,143	13,827,495
Поступления	7,409,877	574,061	71,187	682,684	621,236	266,726	9,625,771
Выбытия	-	(30,170)	-	(12,468)	(41,869)	-	(84,507)
Переводы	74,531	16,949	169,139	(354,140)	93,521	-	-
Остаток на 30 сентября 2013 года	13,726,306	2,802,044	351,756	742,777	3,745,007	2,000,869	23,368,759
<i>Износ и амортизация</i>							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	105,615	836,098	77,762	-	1,241,963	742,908	3,004,346
Износ и амортизация за период	47,788	315,603	14,835	-	333,157	240,791	952,174
Выбытия	-	(23,313)	-	-	(29,216)	-	(52,529)
Переводы	-	3,469	-	-	1,667	-	5,136
Остаток на 30 сентября 2013 года	153,403	1,131,857	92,597	-	1,547,571	983,699	3,909,127
<i>Балансовая стоимость</i>							
На 30 сентября 2013 года	13,572,903	1,670,187	259,159	742,777	2,197,436	1,017,170	19,459,632

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года и 2013 года отсутствовали.

23 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2010 года стоимость земельных участков и зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Apprais Consult». Земельные участки и здания, приобретенные в 2013 году и в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, отражены по справедливой стоимости при первоначальном признании, при допущении, что цена сделки на указанные даты соответствовала рыночной цене, и данные объекты собственности впоследствии не переоценивались по состоянию на отчетные даты ввиду незначительного изменения справедливой стоимости с момента приобретения.

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

В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2014 года составила бы 16,705,879 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 13,545,520 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2014 года руководство считает, что балансовая стоимость земельных участков и зданий не отличается существенно от их справедливой стоимости.

24 Прочие активы

	30 сентября 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	13,361,687	10,842,219
Банкноты в пути	5,459,729	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,249,430	2,059,738
Дебиторы по документарным расчетам	494,416	-
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Дебиторская задолженность по комиссиям	26,950	24,517
Резерв под обесценение	(2,421,127)	(1,540,843)
Итого прочих финансовых активов	18,381,120	11,595,666
Возмещаемый аванс *	7,469,604	7,585,784
Предоплаты	2,259,110	1,368,753
Предоплата за офисные здания	3,093,963	2,832,609
Материалы и запасы	1,704,201	609,516
Доля перестраховщика в резервах по договорам страхования (Примечание 9)	100,750	2,436,672
Прочее	175,404	85,175
Резерв под обесценение	(108,324)	(22,537)
Итого прочих нефинансовых активов	14,694,708	14,895,972
Итого прочих активов	33,075,828	26,491,638

*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 6,744,543 тысячи тенге, которые будут использоваться в качестве возмещения для завершения транзакции.

24 Прочие активы, продолжение**Анализ изменения резерва под обесценение**

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

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1,540,843	22,537	1,563,380
Чистое создание резерва под обесценение	876,302	90,343	966,645
Списания	(3,018)	(4,556)	(7,574)
Курсовая разница	7,000	-	7,000
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2,421,127	108,324	2,529,451

Изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	479,395	573,716	1,053,111
Чистое создание резерва под обесценение	400,000	5,009	405,009
Списания	-	(22,871)	(22,871)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	879,395	555,854	1,435,249

По состоянию на 30 сентября 2014 года в состав прочих активов включена совокупная просроченная прочая дебиторская задолженность на сумму 578,592 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 912,102 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 305,243 тысячи тенге была просрочена на срок более 90 дней (31 декабря 2013 года: 568,332 тысячи тенге).

25 Кредиты, полученные от государственной компании

	Дата получения	Срок погашения	Ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость 30 сентября 2014 года тыс. тенге
Кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»:				
Кредит 1	29.08.2014	15.06.2023	3.00%	22,929,584
Кредит 2	28.04.2014	10.12.2014	3.41%	11,167,493
Кредит 3	06.01.2014	04.12.2021	10.00%	868,628
				34,965,705

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 Банке целевой срочный депозит в размере 541,076 тысяч долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году (Примечание 27). 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 АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее – «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.

26 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	30 сентября 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	43,671,514	23,262,061
Счета типа «востро»	100,498	43,851
	43,772,012	23,305,912
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	1,500
Итого счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	43,772,012	23,307,412

По состоянию на 30 сентября 2014 года Группа имеет два финансовых института (31 декабря 2013 года: один финансовый институт), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2014 года составляет 39,014,591 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 10,352,730 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2014 года, счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочный кредит от «ДАМУ» в размере 20,000 миллионов 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. Руководство Группы считает, что существует еще несколько других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером кредиты от «КазАгро» (Примечание 25) 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.

27 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	139,522,027	106,931,769
- Розничные	10,109,520	9,498,203
- Начисленные проценты	199,589	13,479
Срочные депозиты		
- Корпоративные	504,897,218	372,184,570
- Розничные	264,072,245	201,814,128
- Начисленные проценты	5,922,171	4,237,939
	924,722,770	694,680,088

По состоянию на 30 сентября 2014 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 19,833,700 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 17,081,727 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 сентября 2014 года, Группа имеет 15 клиентов (31 декабря 2013 года: 16 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2014 года составляет 413,338,760 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 284,712,691 тысяча тенге).

Текущие счета и депозиты клиентов включают целевой срочный депозит «КазАгро» в размере 541,076 тысяч долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году, размещенный на условиях, описанных в Примечании 25.

28 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2014 года	31 декабря 2013 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Номинальная стоимость	48,841,042	22,123,483
Дисконт	(2,833,920)	(1,237,920)
Начисленное вознаграждение	1,272,788	360,218
	47,279,910	21,245,781

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, восемнадцатого выпуска*	4.06.2013	4.06.2016	8.0%	8.2%	10,240,179	5,478,940
Облигации, выраженные в тенге, девятнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2018	8.0%	8.7%	10,084,476	2,347,559
Облигации, выраженные в тенге, двадцать четвертого выпуска *	10.04.2014	10.04.2017	6.0%	6.9%	9,709,143	-
Облигации, выраженные в тенге, двадцатого выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	Индекс инфляции +1%	8.0%	9,333,443	-
Облигации, выраженные в тенге, двадцать пятого выпуска *	10.04.2014	10.04.2019	8.0%	8.7%	2,932,067	-
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,568,053	2,633,357
Облигации, выраженные в тенге, шестого выпуска*	14.12.2006	14.12.2015	Индекс инфляции +1%	10.8%	2,412,549	4,682,530
Облигации, выраженные в тенге, девятого выпуска*	12.07.2011	12.07.2014	6.0%	6.9%	-	6,103,395
					47,279,910	21,245,781

* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

29 Субординированный долг

	30 сентября 2014 года	31 декабря 2013 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Субординированные облигации	55,931,332	41,754,090
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	2,660,494	2,739,511
	58,591,826	44,493,601

По состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 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.

29 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 своей номинальной стоимости 1,000 тенге.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям в размере 187,500 тысяч тенге (девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года: 187,500 тысяч тенге).

(б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, двадцать первого выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8%	9.7%	9,416,041	-
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	5,713,357	5,792,184
Облигации, выраженные в тенге, восьмого выпуска*	13.04.2011	13.04.2018	8.0%	8.1%	5,652,611	5,538,730
Облигации, выраженные в тенге, одиннадцатого выпуска*	01.02.2012	01.02.2019	8.0%	9.2%	4,861,832	4,941,904
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2020	8.0%	9.7%	4,790,223	4,657,860
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,778,823	4,659,348
Облигации, выраженные в тенге, двадцать второго выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8%	9.7%	4,699,285	-
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,609,614	4,482,991
Облигации, выраженные в тенге, десятого выпуска*	30.06.2011	30.06.2018	8.0%	10.7%	3,908,985	3,940,214
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	3,788,651	3,840,816
Облигации, выраженные в тенге, двадцать третьего выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	2,830,054	-
Облигации, выраженные в тенге *	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	881,856	858,149
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	28.06.2006	28.06.2014	Индекс инфляции +1%	8.8%	-	3,041,894
					55,931,332	41,754,090

*Котируются на Казахстанской фондовой бирже

30 Прочие обязательства

	30 сентября 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Прочие кредиторы	1,535,690	540,378
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	410,070	410,215
Дивиденды к уплате	1,421	1,421
Итого прочих финансовых обязательств	1,947,181	952,014
Резервы по договорам страхования	6,974,174	6,611,399
Накопленный резерв по отпускам и бонусы	2,125,337	552,050
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,685,696	2,601,138
Прочие предоплаты	611,749	919,131
Прочие налоги к уплате	447,537	376,754
Прочие нефинансовые обязательства	422,412	4,288
Итого прочих нефинансовых обязательств	12,266,905	11,064,760
Итого прочих обязательств	14,214,086	12,016,774

(а) Резервы по договорам страхования

	Общая балансовая стоимость 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	Перестрахование 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	Нетто 30 сентября 2014 г. тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	5,640,402	(94,769)	5,545,633
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	1,120,570	(5,981)	1,114,589
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	213,202	-	213,202
	6,974,174	(100,750)	6,873,424

	Общая балансовая стоимость 31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Перестрахование 31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Нетто 31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	5,199,811	(1,840,760)	3,359,051
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	1,244,898	(595,912)	648,986
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	166,690	-	166,690
	6,611,399	(2,436,672)	4,174,727

30 Прочие обязательства, продолжение

(а) Резервы по договорам страхования

Допущение и анализ чувствительности

Процесс, используемый для определения допущений

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для наиболее достоверного формирования резервов, достаточных для покрытия любых будущих обязательств по договорам страхования. Однако, принимая во внимание неопределенность процесса формирования резерва неоплаченных убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначально установленной величины обязательств.

По состоянию на отчетную дату Компания формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты, вне зависимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм. Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

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

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка резерва заявленных, но неурегулированных убытков, по которым доступно больше информации. Группа зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Группы носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины резерва неоплаченных убытков по трем классам страхования (обязательная ответственность владельцев транспортных средств, добровольное страхование транспортных средств и добровольное медицинское страхование) производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

К основным статистическим методам относятся цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков.

Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемой истории развития убытков.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков.

30 Прочие обязательства, продолжение

(а) Резервы по договорам страхования, продолжение

Допущение и анализ чувствительности, продолжение

Процесс, используемый для определения допущений, продолжение

Резерв неоплаченных убытков первоначально оценивается совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

Актуарий Группы отвечает за расчет страховых резервов.

По прочим классам страхования, кроме описанных выше, резерв произошедших, но незаявленных убытков из-за отсутствия необходимых статистических данных рассчитывается как 5% от начисленной страховой премии.

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 совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – смерть в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности

Руководство считает, что ввиду краткосрочного характера страхования, осуществляемого 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.

31 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2014 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 2013 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 41,183,639 обыкновенных акций и 2,474,878 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2013 года: 33,684,026 обыкновенных акций и 2,490,465 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, было выпущено 7,500,000 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию (года, закончившегося 31 декабря 2013 года: 3,500,000 обыкновенных акций по цене размещения 1,800 тенге за акцию).

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

31 Акционерный капитал, продолжение

(б) 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 апреле 2014 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2013 года: отсутствуют).

(в) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 30 сентября 2014 года Группа выкупила 116,361 собственных обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 115,974 обыкновенных акций).

(г) Величина капитала на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Группа должна представить величину капитала на акцию в консолидированной промежуточной финансовой отчетности. 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 сентября 2014 года величина капитала на акцию составляла 2,302 тенге (31 декабря 2013 года: 2,011 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 сентября 2014 года величина капитала на привилегированную акцию составляла 1,075 тенге (31 декабря 2013 года: 1,100 тенге).

(д) Резервы на покрытие общих банковских и страховых рисков

Перевод из состава нераспределенной прибыли в резерв по общим банковским и страховым рискам в размере 128,992 тысячи тенге был осуществлен в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года (30 сентября 2013 года: 5,095,367 тысяч тенге). Законодательно установленные резервы не подлежат распределению.

32 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию

Расчет базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 сентября 2014 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 12,353,837 тысяч тенге (девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года: 8,988,728 тысяч тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 38,134,258 акций (девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года: 31,626,695 акций), и определяется следующим образом:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 г.	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 г.
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в тыс. тенге	12,353,837	8,988,728
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало периода	33,684,026	30,226,122
Влияние акций, выпущенных в течение периода	4,450,232	1,400,573
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	38,134,258	31,626,695
Базовая прибыль на акцию, в тенге	<u>324</u>	<u>284</u>

Группа не имеет ценных бумаг, имеющих потенциально разводняющий эффект.

33 Анализ по сегментам

Группа имеет два отчетных сегмента, которые, как описано далее, являющиеся основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, 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 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Банковская деятельность	1,218,562,963	877,634,866
Страхование	13,599,640	12,201,528
Нераспределенные активы	3,479,862	1,296,099
Итого активов	1,235,642,465	891,132,493
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Банковская деятельность	1,120,318,940	807,315,573
Страхование	7,826,440	7,702,106
Нераспределенные обязательства	24,628	13,930
Итого обязательств	1,128,170,008	815,031,609

33 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Банковская деятельность	Страхование	Нераспре- деленные сегменты	Итого
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	80,181,703	370,091	42,402	80,594,196
Комиссионные доходы	7,127,788	1,385	265,034	7,394,207
Заработанные страховые премии, брутто	-	6,645,249	-	6,645,249
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(11,869)	-	2,677	(9,192)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	6,237,886	(9,766)	(1,874)	6,226,246
Дивидендный доход	-	-	9,740	9,740
Прочие операционные доходы	60,693	100,034	208	160,935
Доход	93,596,201	7,106,993	318,187	101,021,381
Процентные расходы	(40,529,005)	-	-	(40,529,005)
Комиссионные расходы	(843,979)	(635,476)	(33,472)	(1,512,927)
Заработанные страховые премии переданные на перестрахование	-	(1,171,455)	-	(1,171,455)
Страховые претензии начисленные, нетто	-	(3,077,583)	-	(3,077,583)
Убытки от обесценения	(13,299,287)	(475)	(18)	(13,299,780)
Расходы на персонал	(9,448,935)	(2,173,519)	(73,570)	(11,696,024)
Прочие общие и административные расходы	(13,021,174)	(944,824)	(38,746)	(14,004,744)
Финансовый результат сегмента	16,453,821	(896,339)	172,381	15,729,863
Расход по подоходному налогу				(3,367,587)
Чистая прибыль после налогообложения				12,362,276
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	6,278,778	121,177	1,069	6,401,024
Износ и амортизация	1,411,133	34,732	5,399	1,451,264

33 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Банковская деятельность	Страхование	Нераспре- деленные сегменты	Итого
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	57,185,291	157,453	32,423	57,375,167
Комиссионные доходы	6,516,272	-	121,438	6,637,710
Заработанные страховые премии, брутто	-	12,053,961	-	12,053,961
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15,808	-	(5,328)	10,480
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	2,329,584	(6,041)	198	2,323,741
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-
Дивидендный доход	-	-	4,325	4,325
Прочие операционные доходы	52,871	2,190	-	55,061
Доход	66,099,826	12,207,563	153,056	78,460,445
Процентные расходы	(29,508,283)	-	-	(29,508,283)
Комиссионные расходы	(590,064)	(995,544)	(23,288)	(1,608,896)
Заработанные страховые премии переданные на перестрахование	-	(8,298,412)	-	(8,298,412)
Страховые претензии начисленные, нетто	-	(1,182,293)	-	(1,182,293)
Убытки от обесценения	(10,093,939)	-	-	(10,093,939)
Расходы на персонал	(7,041,968)	(758,629)	(51,492)	(7,852,089)
Прочие общие и административные расходы	(8,021,272)	(884,527)	(28,428)	(8,934,227)
Финансовый результат сегмента	10,844,300	88,158	49,848	10,982,306
Расход по подоходному налогу				(2,076,429)
Чистая прибыль после налогообложения				8,905,877
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	9,572,712	51,546	1,513	9,625,771
Износ и амортизация	917,894	32,376	1,904	952,174

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

33 Анализ по сегментам, продолжение

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

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 г.	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 г.
Доходы		
Итого дохода отчетных сегментов	101,021,381	78,460,445
Исключение дохода по операциям между сегментами	(389,572)	(165,809)
Консолидированный доход	100,631,809	78,294,636
Прибыль или убыток		
Итого прибыли отчетных сегментов	12,362,276	8,905,877
Исключение прибыли или убытка по операциям между сегментами	(8,439)	82,851
Консолидированная прибыль за период	12,353,837	8,988,728
Активы		
Итого активов отчетных сегментов	1,235,642,465	891,132,493
Исключение активов по операциям между сегментами	(12,235,181)	(8,119,740)
Консолидированные активы	1,223,407,284	883,012,753
Обязательства		
Итого обязательств отчетных сегментов	1,128,170,008	815,031,609
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(844,083)	(743,395)
Консолидированные обязательства	1,127,325,925	814,288,214

Большая часть дохода 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, у отчетных сегментов не было корпоративных клиентов (2013 год: отсутствуют), доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

34 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.

34 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 кредитных рисков (Департамент кредитных рисков бизнес проектов, Департамент кредитных рисков стандартных продуктов) и Департамента финансовых и операционных 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 и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом Директоров, системой Кредитных комитетов и Бизнес Дирекцией (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 и рыночного рисков и риска ликвидности, Департамент финансовых и операционных рисков проводит мониторинг операционных рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

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

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

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 процентных ставок, 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.

34 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 сентября 2014 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	92,518,932	-	-	-	-	70,812,299	163,331,231
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	829,778	4,635,199	2,253,277	5,368,110	-	-	13,086,364
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,419,020	1,561,912	2,549,775	127,760	33,183	5,691,650
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	71,474	-	4,796,334	-	3,353,514	8,221,322
Кредиты, выданные клиентам	84,056,523	74,667,828	263,853,340	342,743,575	129,061,729	40,452,575	934,835,570
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,396,058	-	7,116,066	24,446,559	-	-	32,958,683
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	5,329,118	-	-	-	-	-	5,329,118
	184,130,409	80,793,521	274,784,595	379,904,353	129,189,489	114,651,571	1,163,453,938
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, полученные от государственной компаний	140,404	11,196,824	69,743	12,627,040	10,931,694	-	34,965,705
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	680,886	2,131,757	2,311,719	13,647,650	25,000,000	-	43,772,012
Текущие счета и депозиты клиентов	53,574,809	119,506,578	309,947,342	246,625,708	112,185,784	82,882,549	924,722,770
Долговые ценные бумаги выпущенные	397,768	12,583,689	58,034	31,991,015	2,249,404	-	47,279,910
Субординированный долг	886,579	488,867	422,545	23,440,781	30,880,060	2,472,994	58,591,826
	55,680,446	145,907,715	312,809,383	328,332,194	181,246,942	85,355,543	1,109,332,223
	128,449,963	(65,114,194)	(38,024,788)	51,572,159	(52,057,453)	29,296,028	54,121,715

34 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 2013 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	36,697,369	1,400,000	-	-	-	58,724,962	96,822,331
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	18,333	-	617,606	4,918,002	-	-	5,553,941
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,882,339	-	13,587,206	4,041,117	-	245,568	20,756,230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	70,256	1,709,459	-	3,353,495	5,133,210
Кредиты, выданные клиентам	79,350,113	55,748,220	227,653,257	237,397,455	55,727,130	18,282,176	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	137,339	2,966,771	25,113,093	-	-	28,217,203
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2,905,004	-	-	-	-	-	2,905,004
	121,853,158	57,285,559	244,895,096	273,179,126	55,727,130	80,606,201	833,546,270
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	962,785	9,138,858	1,978,019	6,051,750	5,176,000	-	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	53,673,602	35,143,756	277,939,588	240,907,596	9,419,085	77,596,461	694,680,088
Долговые ценные бумаги выпущенные	292,124	-	8,537,252	9,906,369	2,510,036	-	21,245,781
Субординированный долг	-	517,776	3,648,649	9,244,021	28,583,155	2,500,000	44,493,601
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	15,945,917	-	-	-	-	-	15,945,917
	70,874,428	44,800,390	292,103,508	266,109,736	45,688,276	80,096,461	799,672,799
	50,978,730	12,485,169	(47,208,412)	7,069,390	10,038,854	509,740	33,873,471

34 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 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 сентября 2014 года			31 декабря 2013 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	-	0.01	-	0.36	0.01	0.01
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	8.33	5.78	-	8.86	8.90	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4.78	-	5.18	3.38	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.65	-	-	6.50	-	-
Кредиты, выданные клиентам	17.28	11.13	7.48	15.79	9.69	6.39
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5.35	-	-	4.86	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	3.13	-	-	4.24	-	-
Процентные обязательства						
Кредиты, полученные от государственной компании	3.30	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Срочные депозиты	3.79	4.81	5.37	7.99	5.33	5.73
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	1.59	1.61	3.3	2.04	-	-
- Срочные депозиты	8.08	4.89	3.14	7.73	5.13	4.28
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.16	-	-	9.30	-	-
Субординированный долг	9.86	-	-	9.75	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-	2.91	-	-

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

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, ожидаемого на сроках до двенадцати месяцев, и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом.

	<u>30 сентября 2014 года</u>		<u>31 декабря 2013 года</u>	
	<u>Прибыль или убыток тыс. тенге</u>	<u>Капитал тыс. тенге</u>	<u>Прибыль или убыток тыс. тенге</u>	<u>Капитал тыс. тенге</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(545,768)	(545,768)	(332,446)	(332,446)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	<u>545,768</u>	<u>545,768</u>	<u>332,446</u>	<u>332,446</u>

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом.

	<u>30 сентября 2014 года</u>		<u>31 декабря 2013 года</u>	
	<u>Прибыль или убыток тыс. тенге</u>	<u>Капитал тыс. тенге</u>	<u>Прибыль или убыток тыс. тенге</u>	<u>Капитал тыс. тенге</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	64,507	195,789	298,706	324,228
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	<u>(64,507)</u>	<u>(195,789)</u>	<u>(298,706)</u>	<u>(324,228)</u>

(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.

34 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	69,200,417	80,794,086	12,592,240	658,472	86,016	163,331,231
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	6,774,819	6,311,545	-	-	-	13,086,364
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,593,077	584	34,974	-	63,015	5,691,650
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,221,322	-	-	-	-	8,221,322
Кредиты, выданные клиентам	498,396,580	429,951,084	6,487,906	-	-	934,835,570
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	32,958,683	-	-	-	-	32,958,683
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	5,329,118	-	-	-	-	5,329,118
Прочие финансовые активы	11,299,085	6,528,616	547,306	6,113	-	18,381,120
Итого финансовых активов	637,773,101	523,585,915	19,662,426	664,585	149,031	1,181,835,058
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, полученные от государственной компании	34,965,705	-	-	-	-	34,965,705
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	42,831,535	845,404	91,805	3,268	-	43,772,012
Текущие счета и депозиты клиентов	398,340,585	517,913,773	7,814,535	610,810	43,067	924,722,770
Долговые ценные бумаги выпущенные	47,279,910	-	-	-	-	47,279,910
Субординированный долг	58,591,826	-	-	-	-	58,591,826
Прочие финансовые обязательства	1,838,893	107,774	261	-	253	1,947,181
Итого финансовых обязательств	583,848,454	518,866,951	7,906,601	614,078	43,320	1,111,279,404
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2014 года	53,924,647	4,718,964	11,755,825	50,507	105,711	70,555,654
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	10,267,974	(1,216,218)	(9,051,756)	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2013 года	64,192,621	3,502,746	2,704,069	50,507	105,711	70,555,654

34 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 2013 года:

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

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

Снижение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	30 сентября 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	560,439	560,439	(83,234)	(83,234)
10% рост курса евро по отношению к тенге	216,326	216,326	(31,093)	(31,093)
10% рост курса рубля по отношению к тенге	4,041	4,041	22,126	22,126

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

(iii) Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевыми ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2014 г.		31 декабря 2013 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост котировок ценных бумаг	3,318	338,670	4,988	340,338
10% снижение котировок ценных бумаг	(3,318)	(338,670)	(4,988)	(340,338)

34 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом Группы своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. 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 Кредитных комитетов, в функции которых 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 и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения
- требования к кредитной документации
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов 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 Департамента кредитного анализа/сотрудников подразделений кредитования субъектов МСБ в филиалах основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков бизнес проектов, которым выдается заключение с учетом отраслевой специфики клиентов; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим Департаментом, Департаментом залогового обеспечения, Департаментом безопасности в зависимости от специфики риска. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитного анализа/Подразделениями кредитования субъектов МСБ, Департаментом кредитных рисков бизнес проектов, 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 Банк имеет право выставить 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.

Помимо анализа отдельных заемщиков Департаменты кредитных 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.

34 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 сентября 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств и счета типа «ностро»	145,572,551	81,343,464
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	13,086,364	5,553,941
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,658,468	20,706,345
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,867,808	1,779,696
Кредиты, выданные клиентам	934,835,570	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	32,958,683	28,217,203
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	5,329,118	2,905,004
Прочие финансовые активы	18,381,120	11,595,666
Итого максимального уровня риска	1,160,689,682	826,259,670

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 сентября 2014 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2013 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».

34 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 сентября 2014 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/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, не зачтенные в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Нетто-величина
Кредиты, выданные клиентам	18,816,065	-	18,816,065	-	(10,974,244)	7,841,821
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	5,329,118	-	5,329,118	(5,329,118)	-	-
Итого финансовых активов	24,145,183	-	24,145,183	(5,329,118)	(10,974,244)	7,841,821
Текущие счета и депозиты клиентов	10,974,244	-	10,974,244	(10,974,244)	-	-
Итого финансовых обязательств	10,974,244	-	10,974,244	(10,974,244)	-	-

34 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 2013 года:

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

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

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 аналогичной основе.

34 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 Правлением.

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

Политика Группы по управлению ликвидностью требует:

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

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 Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются БД и исполняются Казначейством.

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным кредитным обязательствам 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 забалансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 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								
Кредиты, полученные от государственной компании	140,855	11,268,611	71,755	14,084,266	15,136,942	-	40,702,429	34,965,705
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	684,125	2,134,191	2,429,137	15,985,025	39,272,144	-	60,504,622	43,772,012
Текущие счета и депозиты клиентов	108,072,604	144,127,644	328,346,129	291,129,210	179,665,371	-	1,051,340,958	924,722,770
Долговые ценные бумаги выпущенные	420,000	1,269,909	2,251,224	45,742,384	17,563,405	-	67,246,922	47,279,910
Субординированный долг	940,741	985,000	2,837,741	51,681,408	34,260,002	2,472,994	93,177,886	58,591,826
Прочие финансовые обязательства	1,715,340	51,862	151,384	-	-	28,595	1,947,181	1,947,181
Итого обязательств	111,973,665	159,837,217	336,087,370	418,622,293	285,897,864	2,501,589	1,314,919,998	1,111,279,404
Условные обязательства кредитного характера	172,921,070	-	-	-	-	-	172,921,070	172,921,070

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

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

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

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

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 казахстанским законодательством, физические лица могут снимать денежные средства со своих срочных депозитов в любое время, как правило, лишаясь при этом права на начисленное вознаграждение. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

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.

34 Управление рисками, продолжение
(г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств:

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в консолидированном, промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2014 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	163,331,231	-	-	-	-	-	-	163,331,231
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	829,778	4,635,199	2,253,277	5,368,110	-	-	-	13,086,364
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,419,020	1,561,912	2,549,775	127,760	33,183	-	5,691,650
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	71,474	-	4,796,334	-	3,353,514	-	8,221,322
Кредиты, выданные клиентам	84,056,523	74,667,828	263,853,340	342,743,575	129,061,729	-	40,452,575	934,835,570
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	8,512,124	24,446,559	-	-	-	32,958,683
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	5,329,118	-	-	-	-	-	-	5,329,118
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	25,348,659	-	25,348,659
Текущий налоговый актив	1,330,278	-	-	-	-	-	-	1,330,278
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	198,581	-	198,581
Прочие активы	7,397,659	5,981,961	5,825,905	1,299,399	57,710	11,934,602	578,592	33,075,828
Итого активов	262,274,587	86,775,482	282,006,558	381,203,752	129,247,199	40,868,539	41,031,167	1,223,407,284
Непроизводные финансовые обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	140,404	11,196,824	69,743	12,627,040	10,931,694	-	-	34,965,705
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	680,886	2,114,076	2,329,400	13,647,650	25,000,000	-	-	43,772,012
Текущие счета и депозиты клиентов	107,905,894	143,037,083	314,947,342	246,625,708	112,185,784	20,959	-	924,722,770
Долговые ценные бумаги выпущенные	397,768	816,986	58,034	34,406,958	11,600,164	-	-	47,279,910
Субординированный долг	886,579	488,867	422,545	23,440,781	30,880,060	2,472,994	-	58,591,826
Отложенные налоговые обязательства	-	970	-	-	-	3,778,646	-	3,779,616
Прочие обязательства	4,070,394	1,946,637	5,193,469	2,852,700	122,227	28,659	-	14,214,086
Итого обязательств	114,081,925	159,601,443	323,020,533	333,600,837	190,719,929	6,301,258	-	1,127,325,925
Чистая позиция	148,192,662	(72,825,961)	(41,013,975)	47,602,915	(61,472,730)	34,567,281	41,031,167	96,081,359

34 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 2013 года:

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

35 Управление капиталом

КФН НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк и его дочерние предприятия находятся под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал банков:

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных и привилегированных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года. Начиная с 1 февраля 2014 года, капитал 1 уровня также включает динамический резерв.

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

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

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

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

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

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций (k1.1)
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов, 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 акции (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 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку, составил:

- k1.1 - 5%
- k1.2 - 5%
- k2 - 10%.

На 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 30 сентября 2014 года, коэффициенты Банка составили: k1.1 – 7.1%, k1.2 – 7.8% и k2 – 12.2% (31 декабря 2013 года: k1.1 – 6.1%, k1.2 – 6.6% и k2 – 11.0%).

36 Принятые обязательства

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа 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 сентября 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	114,373,503	116,873,581
Гарантии	56,975,305	62,932,738
Аккредитивы	1,409,952	2,551,248
Обязательства по кредитным картам	162,310	177,977
	172,921,070	182,535,544

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 сентября 2014 года Группа имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала, перед тремя клиентами на общую сумму 32,899,925 тысяч тенге. Из указанных обязательств сумма в размере 14,187,172 тысяч тенге относится к отзывным обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий. Оставшаяся сумма 18,712,753 тысячи тенге относится к гарантиям, выданным Группой.

37 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 сентября:

	30 сентября 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Менее одного года	421,326	350,347

37 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 2,837,927 тысяч тенге была признана в качестве расходов в консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года: 2,716,512 тысяч тенге).

38 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.

39 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») и конечная материнская компания АО «Корпорация Цесна» (далее, «Конечная материнская компания») готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября, может быть представлен следующим образом:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	32,361	27,576
Члены Правления	426,296	318,234
	<u>458,657</u>	<u>345,810</u>

По состоянию на 30 сентября 2014 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	30 сентября 2014 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	95,197	10,42	137,635	10.59
Резерв под обесценение	(28)	-	(1,112)	-
Прочие активы	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,515,874	6.86	1,924,105	7.55
Прочие обязательства	29	-	17	-
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении				
Условные обязательства	-	-	38,576	-

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

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	8,209	7,814
Процентные расходы	(76,553)	(130,553)
	<u>(68,344)</u>	<u>(122,739)</u>

39 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 сентября 2014 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, составили:

	Материнская компания		Конечная материнская компания и прочие дочерние компании		Прочие*		Итого 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	-	-	4,017,107	13.25	1,330,778	10.65	5,347,885
Резерв под обесценение	-	-	(18,479)	-	(6,078)	-	(24,557)
Прочие активы	-	-	1,803,880	-	3,680	-	1,807,560
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	27,103	5.03	289,432	3.21	295,450	8.56	611,985
В долларах США	-	-	558,479	3.40	1,501,871	5.89	2,060,350
В прочей валюте	-	-	3,812	-	461,271	1.00	465,083
Прочие обязательства	-	-	25	-	3,154	-	3,179
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	-	-	-	-	416,334	-	416,334
Гарантии полученные	-	-	-	-	22,000	-	22,000
Принятые обязательства	-	-	139,000	-	476,130	-	615,130
Консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	261,824	-	125,608	-	387,432
Процентные расходы	(1,083)	-	(21,605)	-	(92,295)	-	(114,983)
Комиссионные доходы	90	-	16,774	-	954	-	17,818
Прочие общие и административные расходы	-	-	(698,997)	-	-	-	(698,997)

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, составили:

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

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

40 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 сентября 2014 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	163,331,231	-	-	163,331,231	163,331,231
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	13,086,364	-	-	13,086,364	13,086,364
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,691,650	-	-	-	-	5,691,650	5,691,650
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8,221,322	-	8,221,322	8,221,322
Кредиты, выданные клиентам	-	-	934,835,570	-	-	934,835,570	928,941,009
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	32,021,607	-	-	-	32,021,607	31,932,392
Корпоративные облигации	-	937,076	-	-	-	937,076	911,963
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	5,329,118	-	-	5,329,118	5,329,118
Прочие финансовые активы	-	-	18,381,120	-	-	18,381,120	18,381,120
	5,691,650	32,958,683	1,134,963,403	8,221,322	-	1,181,835,058	1,175,826,169
Кредиты, полученные от государственной компании	-	-	-	-	34,965,705	34,965,705	34,965,705
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	43,772,012	43,772,012	43,772,012
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	924,722,770	924,722,770	931,972,391
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	47,279,910	47,279,910	47,835,099
Субординированный долг	-	-	-	-	58,591,826	58,591,826	56,145,298
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	1,947,181	1,947,181	1,947,181
	-	-	-	-	1,111,279,404	1,111,279,404	1,116,637,686

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

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

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и 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.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ставки дисконтирования 7.6% - 10.0% и 10.9% – 20.3% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно;
- ставки дисконтирования 1.6% – 5.3% и 4.1% – 8.6% 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.

40 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(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 схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	987,358	4,704,292	5,691,650
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	328,285	4,539,523	4,867,808
- Инвестиции в долевыми инструментами	-	3,353,514	3,353,514
	1,315,643	12,597,329	13,912,972

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2013 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 30 сентября 2014 года, финансовые инструменты, попавшие в категорию Уровня 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 5,232,894 тысячи тенге.

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

Ценные бумаги, котируемые на Казахской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2013 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 года, финансовые инструменты, попавшие в категорию Уровня 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 16,416,069 тысяч тенге.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	163,331,231	-	163,331,231	163,331,231
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	13,086,364	-	13,086,364	13,086,364
Кредиты, выданные клиентам	-	881,741,900	47,199,109	928,941,009	934,835,570
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8,145,583	24,698,772	-	32,844,355	32,958,683
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	5,329,118	-	5,329,118	5,329,118
Обязательства					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	34,965,705	-	34,965,705	34,965,705
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	43,772,012	-	43,772,012	43,772,012
Текущие счета и депозиты клиентов	-	931,972,391	-	931,972,391	924,722,770
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	47,835,099	-	47,835,099	47,279,910
Субординированный долг	-	56,145,298	-	56,145,298	58,591,826

40 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 2013 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>Итого справедливой стоимости</u>	<u>Итого балансовой стоимости</u>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	96,822,331	-	96,822,331	96,822,331
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	5,553,941	-	5,553,941	5,553,941
Кредиты, выданные клиентам	-	633,557,910	41,221,119	674,779,029	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9,146,401	18,504,936	-	27,651,337	28,217,203
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	2,905,004	-	2,905,004	2,905,004
Обязательства					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	23,307,412	-	23,307,412	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	-	700,433,858	-	700,433,858	694,680,088
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	21,397,560	-	21,397,560	21,245,781
Субординированный долг	-	42,828,047	-	42,828,047	44,493,601
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	15,945,917	-	15,945,917	15,945,917