

АО «Цеснабанк»

Консолидированная промежуточная
финансовая отчетность
за девятимесячный период,
закончившийся
30 сентября 2013 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 12-98



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

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

Отчет независимых аудиторов по промежуточной финансовой отчетности

Совету директоров АО «Цеснабанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной промежуточной финансовой отчетности АО «Цеснабанк» и его дочерних компаний (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2013 года и консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2013 и 2012 годов, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Группы за консолидированную промежуточную финансовую отчетность

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

Ответственность 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 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2013 и 2012 годов, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».




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



Эшли Кларк
Партнер по аудиту

ТОО «КПМГ Аудит»

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




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

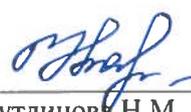
13 января 2014 года

	Примечание	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года
		тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы	4	57,363,233	40,145,506
Процентные расходы	4	(29,494,766)	(19,826,314)
Чистый процентный доход		27,868,467	20,319,192
Комиссионные доходы	5	6,494,767	6,940,539
Комиссионные расходы	6	(1,608,663)	(979,733)
Чистый комиссионный доход		4,886,104	5,960,806
Заработанные страховые премии, брутто	7	12,114,077	7,357,968
Страховые премии, переданные перестраховщикам	7	(9,258,098)	(3,536,023)
Начисленные страховые премии, нетто		2,855,979	3,821,945
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	7	(69,232)	(2,530,219)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	7	959,686	1,444,557
Заработанные страховые премии, нетто		3,746,433	2,736,283
Претензии начисленные		(2,233,433)	(532,689)
Доля перестраховщиков в претензиях начисленных		1,408,382	93,536
Претензии начисленные, за вычетом перестрахования	8	(825,051)	(439,153)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	8	62,077	(105,892)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	8	(419,319)	9,206
Претензии начисленные, нетто		(1,182,293)	(535,839)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	6,221	231,940
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	10	2,323,741	1,299,496
Дивидендный доход		2,742	17,918
Прочие доходы		54,828	73,155
Прочий операционный доход		2,387,532	1,622,509
Убытки от обесценения	11	(10,093,939)	(3,485,701)
Расходы на персонал	12	(7,852,089)	(6,138,531)
Прочие общие и административные расходы	13	(8,695,058)	(6,793,458)
Прочие операционные расходы		(26,641,086)	(16,417,690)
Прибыль до налогообложения		11,065,157	13,685,261
Расход по подоходному налогу	14	(2,076,429)	(2,542,366)
Прибыль за период		8,988,728	11,142,895
Прибыль, причитающаяся:			
- акционерам Банка		8,988,728	11,145,786
- неконтролирующим акционерам		-	(2,891)
Прибыль за период		8,988,728	11,142,895

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.

	Девятимесяч- ный период, закончившийся	Девятимесяч- ный период, закончившийся
	При- меча- ние	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	(10,434)	(21,984)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	22,923	-
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	(78,453)
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>12,489</u>	<u>(100,437)</u>
Прочий совокупный доход за отчетный период	12,489	(100,437)
Общий совокупный доход за отчетный период	9,001,217	11,042,458
Всего совокупного дохода, причитающегося:		
- акционерам Банка	9,001,217	11,045,349
- неконтролирующим акционерам	-	(2,891)
Всего совокупного дохода за период	9,001,217	11,042,458
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	30	397

Консолидированная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 98, была одобрена Правлением 13 января 2014 года и подписана от его имени:

 _____ Г-н Жақсыбек Д. Ә. Председатель Правления		 _____ Багаутдинова Н.М. Главный бухгалтер
--	---	--

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.

	Приме- чание	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	15	42,331,046	42,282,426
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	16	7,927,167	8,733,043
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17	21,206,924	31,092,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	4,830,649	5,600,340
Кредиты, выданные клиентам	19	640,551,158	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	20	30,980,670	18,073,395
Основные средства и нематериальные активы	21	19,459,632	10,823,149
Инвестиционная собственность	22	1,267,483	1,267,483
Текущий налоговый актив		210,300	154,710
Отложенный налоговый актив	14	88,205	-
Прочие активы	23	26,862,407	22,966,988
Итого активов		795,715,641	621,432,420
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	24	22,836,531	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	25	635,941,858	518,429,918
Долговые ценные бумаги выпущенные	26	18,792,558	8,970,263
Субординированный долг	27	44,117,504	30,107,734
Текущее налоговое обязательство		68,029	-
Отложенное налоговое обязательство	14	402,461	253,099
Прочие обязательства	28	10,064,448	7,449,176
Итого обязательств		732,223,389	572,997,081
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	29	38,697,612	32,409,788
Дополнительный оплаченный капитал		46,346	27,675
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		11,537	12,191
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(14,782)	(27,983)
Резерв по общим банковским и страховым рискам		12,085,071	6,989,704
Нераспределенная прибыль		12,666,468	8,772,453
Всего капитала, причитающегося акционерам Группы		63,492,252	48,183,828
Доля неконтролирующих акционеров		-	251,511
Всего капитала		63,492,252	48,435,339
Всего обязательств и капитала		795,715,641	621,432,420

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

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	47,339,937	38,126,510
Процентные расходы	(27,364,845)	(19,832,356)
Комиссионные доходы	5,976,713	7,344,904
Комиссионные расходы	(730,851)	(324,731)
Поступления страховых премий	10,914,294	6,327,529
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам	(7,261,438)	(3,581,482)
Чистые страховые претензии уплаченные	(2,089,936)	(421,797)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15,880	290,677
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,253,386	1,271,756
Дивиденды полученные	1,657	17,923
Поступления по прочим доходам	52,676	68,714
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(13,622,141)	(13,142,847)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,020,449	(1,945,330)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,623,659	(953,026)
Кредиты, выданные клиентам	(157,942,096)	(91,048,153)
Прочие активы	(2,579,057)	(3,387,698)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	-	(15,429)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	14,912,020	(8,957,476)
Текущие счета и депозиты клиентов	115,734,970	105,628,149
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(18,586,009)
Прочие обязательства	828,938	3,891,305
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(2,915,785)	771,133
Подоходный налог уплаченный	(2,000,472)	(1,112,757)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		
	(4,916,257)	(341,624)

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

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(1,040,861)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	450,064	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(19,708,551)	(13,832,629)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	6,515,385	17,094
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11,685,061)	(1,327,760)
Поступления от продажи основных средств	1,749	887
Приобретение доли меньшинства	(232,050)	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(24,658,464)	(16,183,269)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления субординированного долга	15,144,400	8,264,885
Погашение субординированного долга	(1,429,164)	(492,881)
Погашение долговых ценных бумаг	-	(2,961,730)
Размещение долговых ценных бумаг выпущенных	9,600,600	1,468,619
Поступления от выпуска акционерного капитала	6,300,000	5,040,000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	29,615,836	11,318,893
Нетто увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	41,115	(5,206,000)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	7,505	(55,764)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	42,282,426	28,647,580
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 15)	42,331,046	23,385,816

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	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный опла- ченный капитал	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Нераспре- деленная прибыль	Всего	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитала
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
Всего 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)
Перевод в резерв по переоценке	-	-	(654)	-	-	654	-	-	-
Перевод между резервами (Примечание 29(д))	-	-	-	-	5,095,367	(5,095,367)	-	-	-
Итого операций с собственниками	6,287,824	18,671	(654)	712	5,095,367	(5,094,713)	6,307,207	(251,511)	6,055,696
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.

тыс. тенге	Капитал, причитающийся акционерам Банка									
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по общим банковским рискам	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	27,480,830	27,539	13,247	29,992	78,453	2,843,529	2,045,238	32,518,828	245,395	32,764,223
Всего совокупного дохода										
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	11,145,786	11,145,786	(2,891)	11,142,895
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	-	-	-	(21,984)	-	-	-	(21,984)	-	(21,984)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	-	(78,453)	-	-	(78,453)	-	(78,453)
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(21,984)	(78,453)	-	-	(100,437)	-	(100,437)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	(21,984)	(78,453)	-	-	(100,437)	-	(100,437)
Итого совокупного дохода за период	-	-	-	(21,984)	(78,453)	-	11,145,786	11,045,349	(2,891)	11,042,458
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выпуск акций	5,040,000	-	-	-	-	-	-	5,040,000	-	5,040,000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(61,409)	-	-	-	-	-	-	(61,409)	-	(61,409)
Перевод в резерв по переоценке	-	-	(838)	-	-	-	838	-	-	-
Перевод между резервами (Примечание 29 (д))	-	-	-	-	-	4,146,175	(4,146,175)	-	-	-
Итого операций с собственниками	4,978,591	-	(838)	-	-	4,146,175	(4,145,337)	4,978,591	-	4,978,591
Остаток по состоянию на 30 сентября 2012 года	32,459,421	27,539	12,409	8,008	-	6,989,704	9,045,687	48,542,768	242,504	48,785,272

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

Данная консолидированная промежуточная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Цеснабанк» (далее, «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно именуемые «Группа»). Дочерними компаниями являются страховая компания, компания, осуществляющая операции с ценными бумагами и управление активами, компания специального назначения и компания по управлению взыскания 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. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 1.2.74/74/29 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 12 октября 2009 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН»). 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 Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан («КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Республике Казахстан.

3 января 2007 года Банк создал дочернюю компанию «Tsesna International B.V.», являющуюся компанией специального назначения, для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку. По состоянию на 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.».

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

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

По состоянию на 30 сентября 2013 года Банк имел 22 филиала (31 декабря 2012 года: 21) и 124 отделения (31 декабря 2012 года: 103), через которые осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, пр. Женис, 29. 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 2013 г.	31 декабря 2012 г.
«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	76.80
Дочерняя компания АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА Цесна»	Республика Казахстан	Управление взысканием долгов	100.00	-

По состоянию на 30 сентября 2013 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», АО «Корпорация Цесна» и АО «Накопительный пенсионный фонд «Республика» владели, соответственно, 43.98%, 14.29% и 8.28% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2012 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», АО «Корпорация Цесна» и АО «Накопительный пенсионный фонд «Республика» владели соответственно 48.94%, 15.91% и 9.24% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении). Прочие акционеры по отдельности владеют менее чем 5% акций, находящихся в обращении.

(б) Условия осуществления 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 была подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта 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 большинства его дочерних компаний является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

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

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

В частности, в перечисленных далее Примечаниях представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- оценка обесценения кредитов - Примечание 19
- обесценение инвестиций, удерживаемых до срока погашения – Примечание 20
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 37.

(д) Изменения учетной политики и порядка представления данных

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

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (см. (i))
- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (см. (ii))
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (см. (iii))
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (см. (vi))

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (см. (v))
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (см. (vi))

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) *Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия*

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

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

(ii) *Соглашения о совместной деятельности*

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

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

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

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

В связи с применением МСФО (IFRS) 12 Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную промежуточную финансовую отчетность и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

(iv) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: Раскрытие информации*» (см. Примечание 37).

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

(v) Представление статей прочего совокупного дохода

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

Принятие поправок к МСФО (IAS) 1 не оказало влияния на признанные активы, обязательства или совокупный доход.

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

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

В связи с тем, что Группа не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на консолидированную промежуточную финансовую отчетность Группы.

(e) Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной промежуточной финансовой отчетности в отчетном периоде.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

В консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года обязательный резерв в НБРК в размере 6,845,307 тысяч тенге был реклассифицирован из состава счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах в денежные средства и их эквиваленты. В консолидированном отчете о движении денежных средств за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года, денежные средства, использованные в операционной деятельности, уменьшились на 2,470,913 тысяч тенге.

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.

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

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

Величина гудвилла 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(ii) *Дочерние компании*

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

(iii) *Структурированные компании*

Структурированными являются компании, 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 компании, 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 компаний не включается в консолидированную промежуточную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такую компанию.

(v) *Приобретения компаний, 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 материнской компании.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации, продолжение

(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 компаниями исключаются из консолидированной промежуточной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной промежуточной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной промежуточной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(viii) *Гудвилл («деловая репутация»)*

Гудвилл, возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвилл, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

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

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвилла в части, относящейся к проданной компании.

(б) Доли неконтролирующих акционеров

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

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

(в) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, 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 процентной ставке и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Иностранная валюта, продолжение

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.

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 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.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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.

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(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 процентной ставки, 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 процентной ставки 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 вознаграждению 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 процентной ставки.

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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

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

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

(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Прекращение признания

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 его стоимости.

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 только после признания их 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 процентной ставки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) 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, 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 процентной ставки.

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», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

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

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

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

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

(xi) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном 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

(е) 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 даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

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

(ж) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной 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

(ж) 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.

(з) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам.

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

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

(и) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

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

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

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

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 процентной ставки 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

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

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

(iii) *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, 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 гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов, продолжение

(iv) *Нефинансовые активы, продолжение*

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 гудвилла, не восстанавливаются.

(к) 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.

(л) 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;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

- 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.

(м) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) 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.

(н) Налогообложение

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Налогообложение, продолжение

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

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

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.

(о) Признание доходов и расходов в консолидированной промежуточной финансовой отчетности

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

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 процентной ставки.

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

(o) 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.

(п) Сегментная отчетность

Деятельность Группы является высоко интегрированной и состоит из двух операционных бизнес сегментов в соответствии с требованиями МСФО 8 «*Операционные сегменты*»: банковская и страховая деятельность. Сегмент по страховой деятельности не раскрывается отдельно в данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, так как не превышает количественных лимитов, установленных МСФО 8 «*Операционные сегменты*». Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистой прибыли получена в результате осуществления операций в Республике Казахстан и в связи с ней. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Группе.

(р) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

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

Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных процентных ставок, 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 стороны договора страхования. 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. Договор классифицируется как договор страхования с момента признания его таковым и до тех пор, пока все права и обязательства по данному договору не будут исполнены или не истекнут.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(p) Договоры страхования, продолжение

(ii) Признание и оценка договоров

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, включающей комиссию посредников, и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премии, переданной на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или дальнейших 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 связанных внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(p) Договоры страхования, продолжение

(iii) *Активы по перестрахованию*

Группа производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие в результате заключения договоров по перестрахованию, учитываются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, так как соглашения по перестрахованию не освобождают Группу от ее прямых обязательств перед страхователями.

Активами по перестрахованию признаются права только по тем договорам, которые приводят к существенному переводу страхового риска. Права по договорам, согласно которым не передается значительный страховой риск, учитываются как финансовые инструменты.

Переданные страховые премии по перестрахованию признаются в качестве расходов на такой основе, которая соответствует основам признания премий по соответствующим договорам страхования. По общему страхованию премии по перестрахованию относятся на расходы в течение периода действия покрытия перестрахования на основе ожидаемого характера перестраховываемых рисков. Неизрасходованная часть переданных премий по перестрахованию включается в активы по перестрахованию.

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

Активы по перестрахованию включают возмещения к получению от компаний-перестраховщиков в отношении оплаченных претензий. Они классифицируются как доля компаний-перестраховщиков, отраженная в резервах по договорам страхования в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию проверяются 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*

Расходы по договорам страхования включают прямые издержки, такие как комиссии, уплаченные страховым агентам и брокерам, и косвенные издержки, такие как административные расходы, связанные с обработкой предложений и выпуском страховых полисов.

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

(v) *Проверка адекватности обязательств*

Проверка адекватности обязательств производится на каждую отчетную дату с целью определения того, что резервы по договорам страхования, являются достаточными. Текущие наилучшие оценки всех будущих контрактных потоков денежных средств и связанных расходов, таких как расходы по урегулированию убытков и инвестиционные доходы от активов, предназначенных для исполнения обязательств по резервам по договорам страхования, используются при проведении указанной проверки.

Если определен недостаток, создаются дополнительные резервы, если необходимо. Дефицит признается в составе прибыли или убытка за год.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(p) Договоры страхования, продолжение

(vi) Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования

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

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

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

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

4 Чистый процентный доход

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года тыс. тенге
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	55,052,960	38,752,661
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,031,106	53,843
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	718,792	1,015,523
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	445,063	241,431
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	85,851	57,688
Процентный доход по сделкам «репо»	26,812	15,542
Денежные средства и их эквиваленты	2,649	8,818
	57,363,233	40,145,506
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(25,616,587)	(16,968,660)
Субординированный долг	(2,452,128)	(1,459,196)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(575,518)	(759,476)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(739,745)	(603,042)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(110,788)	(35,679)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	-	(261)
	(29,494,766)	(19,826,314)
	27,868,467	20,319,192

В состав различных статей процентных доходов за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года, входит общая сумма, равная 1,602,820 тысячам тенге (девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года: 540,962 тысячи 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 девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года, входит сумма, равная 718,792 тысячам тенге (девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года: 1,015,523 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 процентной ставки, указанной выше, 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 56,644,441 тысячу тенге (девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года: 39,129,983 тысячи тенге) и 29,494,766 тысяч тенге (девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года: 19,826,314 тысяч тенге), соответственно.

5 Комиссионные доходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года тыс. тенге
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	1,669,138	2,959,009
Переводные операции	1,616,901	1,195,722
Снятие денежных средств	1,132,679	849,839
Операции с иностранной валютой	568,961	565,096
Расчетные операции	546,256	408,012
Досрочное погашение кредитов	410,983	-
Инкассация	24,481	22,660
Прочие	525,368	940,201
	6,494,767	6,940,539

6 Комиссионные расходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года тыс. тенге
Страховые аквизиционные расходы	995,311	574,225
Комиссионные расходы по полученным депозитам	190,311	189,792
Обслуживание карточных счетов клиентов	193,282	57,057
Переводные операции	94,804	81,527
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	39,953	7,784
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	29,050	6,886
Услуги брокеров и страховых агентов	11,631	6,435
Прочие	54,321	56,027
	1,608,663	979,733

8 Страховые претензии начисленные, нетто

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Итого
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспортное страхование и страхование грузов	Прочее добровольное страхование	
Девятимесячный период, закончившийся 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 нетто резервах по договорам страхования	(51,758)	8,269	(17,769)	(130,271)	(196,360)	30,647	(357,242)
Начисленные страховые претензии, нетто	(346,313)	(49,553)	(21,710)	(138,279)	(446,914)	(179,524)	(1,182,293)
Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года							
тыс. тенге							
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(299,328)	(28,463)	(13,651)	(12,428)	(40,557)	(44,726)	(439,153)
Изменения в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	(10,738)	(449)	6,979	(640)	524	(20,682)	(25,006)
Изменения в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(60,136)	(582)	(1,220)	(5,555)	(10,633)	(2,760)	(80,886)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	-	-	947	-	8,259	-	9,206
Изменение в нетто резервах по договорам страхования	(70,874)	(1,031)	6,706	(6,195)	(1,850)	(23,442)	(96,686)
Начисленные страховые претензии, нетто	(370,202)	(29,494)	(6,945)	(18,623)	(42,407)	(68,168)	(535,839)

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

	Девятимесяч- ный период, закончившийся 30 сентября 2013 года тыс. тенге	Девятимесяч- ный период, закончившийся 30 сентября 2012 года тыс. тенге
Долевые финансовые инструменты	(16,425)	104,921
Долговые финансовые инструменты	22,646	127,019
	6,221	231,940

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.

10 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	Девятимесяч- ный период, закончившийся 30 сентября 2013 года тыс. тенге	Девятимесяч- ный период, закончившийся 30 сентября 2012 года тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	2,325,735	1,273,666
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(1,994)	25,830
	2,323,741	1,299,496

11 Убытки от обесценения

	Девятимесяч- ный период, закончившийся 30 сентября 2013 года тыс. тенге	Девятимесяч- ный период, закончившийся 30 сентября 2012 года тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 19)	8,934,464	3,127,603
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	361,681	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения (Примечание 20)	392,263	-
Забалансовые обязательства	522	-
Прочие активы (Примечание 23)	405,009	358,098
	10,093,939	3,485,701

12 Расходы на персонал

	Девятимесяч- ный период, закончившийся 30 сентября 2013 года тыс. тенге	Девятимесяч- ный период, закончившийся 30 сентября 2012 года тыс. тенге
Вознаграждение работникам	7,304,472	5,711,822
Налоги по заработной плате	547,617	426,709
	7,852,089	6,138,531

13 Прочие общие и административные расходы

	Девятимесяч- ный период, закончившийся 30 сентября 2013 года тыс. тенге	Девятимесяч- ный период, закончившийся 30 сентября 2012 года тыс. тенге
Аренда	2,716,512	2,132,152
Износ и амортизация	952,174	603,866
Ремонт и техническое обслуживание	640,786	472,780
Реклама и маркетинг	631,821	373,754
Налоги, кроме подоходного налога	618,693	499,321
Взносы в фонд страхования депозитов	607,705	417,328
Профессиональные услуги	388,671	247,928
Охрана	348,581	256,577
Транспортные расходы	332,714	259,769
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	248,042	195,463
Услуги связи и информационные услуги	243,085	207,113
Командировочные расходы	168,662	124,500
Расходы по инкассации	110,812	73,796
Благотворительность	65,146	280,193
Почтовые и курьерские расходы	55,133	25,340
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	23,694	23,166
Услуги маркет-мейкера	11,409	-
Страхование	4,112	7,375
Прочее	527,306	593,037
	8,695,058	6,793,458

14 Расход по подоходному налогу

	Девятимесяч- ный период, закончившийся 30 сентября 2013 года тыс. тенге	Девятимесяч- ный период, закончившийся 30 сентября 2012 года тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	1,984,682	2,451,441
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	30,590	-
	2,015,272	2,451,441
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	61,157	90,925
Итого расхода по подоходному налогу	2,076,429	2,542,366

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

Расчет эффективной ставки налога за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября:

	Девятимесяч- ный период, закончив- шийся 30 сентября 2013 года тыс. тенге	%	Девятимесяч- ный период, закончив- шийся 30 сентября 2012 года тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	11,065,157	100.00	13,685,261	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(2,213,031)	(20.00)	(2,737,052)	(20.00)
Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(30,590)	(0.28)	-	-
Не облагаемый налогом доход	167,192	1.51	194,686	1.42
	(2,076,429)	(18.77)	(2,542,366)	(18.58)

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 2013 года и 31 декабря 2012 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.

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

В соответствии с действующим налоговым законодательством срок зачета указанных вычитаемых временных разниц не истекает. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после его возникновения.

Изменение величины временных разниц в течение девятимесячных периодов, закончившихся 30 сентября 2013 и 2012 годов, может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 30 сентября 2013 года
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)

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 30 сентября 2012 года
Основные средства и нематериальные активы	(111,549)	(94,714)	(206,263)
Кредиты, выданные клиентам	(3,526)	(78,302)	(81,828)
Прочие обязательства	233,039	99,894	332,933
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	109,112	(17,803)	91,309
	227,076	(90,925)	136,151

15 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2013 года	31 декабря 2012 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	18,974,124	10,306,476
Счета типа «ностро» в НБРК	12,953,915	29,447,090
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	2,836,327	102,772
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	4,966,524	1,827,316
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,946,434	122,598
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	186,772	148,872
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	67,267	93,307
- без присвоенного кредитного рейтинга	148,821	71,066
Итого счетов типа «ностро» в других банках	10,152,145	2,365,931
Текущие счета и срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	9,616	39,244
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	3,167
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,147	6,906
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	21,334	32,817
- без присвоенного кредитного рейтинга	217,765	80,795
Итого текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	250,862	162,929
Итого денежных средств и их эквивалентов	42,331,046	42,282,426

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

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

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа имеет один банк, на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2013 года составляет 12,953,915 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 29,447,090 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервы рассчитываются в соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК. Выполнение указанных требований обеспечивается путем поддержания определенного минимального остатка денежных средств в кассе и на текущем счету в НБРК. По состоянию на 30 сентября 2013 года сумма минимального резерва составляла 8,015,641 тысячу тенге (31 декабря 2012 года: 6,845,307 тысяч тенге).

16 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	30 сентября 2013 года тыс. тенге	31 декабря 2012 года тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	399,985
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	336,711	321,128
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,635,378	25,485
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	271,184	168
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,511,890	7,709,272
- дефолтные	48,130	48,130
Итого кредитов и депозитов	7,803,293	8,504,168
Сделки «обратного РЕПО»	172,004	277,005
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	7,927,167	8,733,043

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 2012 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге).

Сумма кредитов и депозитов в банках, не имеющих кредитного рейтинга, включает 1,694,413 тысяч тенге субординированного долга (31 декабря 2012 года: 1,660,994 тысячи тенге).

(а) Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 30 сентября 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, предоставляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог при отсутствии неисполнения контрагентом условий договора, составляла 245,784 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 397,331 тысяча тенге).

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

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

По состоянию на 30 сентября 2013 года у Группы нет банка (31 декабря 2012 года: нет банка), совокупный объем остатков по счетам в котором превышает 10% капитала.

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

	30 сентября 2013 года тыс. тенге	31 декабря 2012 года тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	17,822,789	24,156,643
- Итого государственных облигаций	17,822,789	24,156,643
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,623,437	2,134,311
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,707,737	4,716,701
- Итого корпоративных облигаций	3,331,174	6,851,012
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	34,543	62,771
Американские и Глобальные депозитарные расписки	18,418	22,418
Итого инвестиций в долевые инструменты	52,961	85,189
	21,206,924	31,092,844

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.

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2013 года тыс. тенге	31 декабря 2012 года тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	361,118	366,888
Итого государственных облигаций	361,118	366,888
Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,125,187	1,135,602
Корпоративные облигации с рейтингом от «BB-» до «BB+»	294,246	301,115
Итого корпоративных облигаций	1,419,433	1,436,717
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	3,050,098	3,796,735
	4,830,649	5,600,340

По состоянию на 30 сентября 2013 года отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг в сумме 21,011 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 20,843 тысячи тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

19 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2013 года тыс. тенге	31 декабря 2012 года тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	469,629,752	301,970,707
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	104,749,043	134,135,348
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	574,378,795	436,106,055
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	46,005,371	33,673,640
Потребительские кредиты	26,143,179	23,234,035
Кредиты на покупку автомобилей	18,649,062	4,115,217
Экспресс-кредиты	2,216,124	1,206,821
Кредитные карты	108,971	89,053
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	93,122,707	62,318,766
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	667,501,502	498,424,821
Резерв под обесценение	(26,950,344)	(17,986,779)
Сумма кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	640,551,158	480,438,042

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девятимесячный период, закончившийся 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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	8,697,455	3,113,114	11,810,569
Чистое создание резерва под обесценение	897,583	2,230,020	3,127,603
Влияние изменения валютных курсов	16,054	-	16,054
Списания	(534,402)	(14,731)	(549,133)
Восстановление ранее списанных остатков	5,594	20	5,614
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	9,082,284	5,328,423	14,410,707

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 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	454,414,730	(4,936,524)	449,478,206	1.09
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- непросроченные кредиты	5,883,025	(2,773,757)	3,109,268	47.15
- просроченные на срок менее 90 дней	5,681,482	(2,852,948)	2,828,534	50.21
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,104,570	(439,388)	665,182	39.78
- просроченные на срок более 1 года	2,545,945	(2,332,841)	213,104	91.63
Итого обесцененных или просроченных кредитов	15,215,022	(8,398,934)	6,816,088	55.20
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	469,629,752	(13,335,458)	456,294,294	2.84
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	92,769,074	(1,349,410)	91,419,664	1.45
Обесцененные или просроченные кредиты:				
- непросроченные кредиты	3,918,287	(1,267,102)	2,651,185	32.34
- просроченные на срок менее 90 дней	1,084,371	(336,114)	748,257	31.00
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,621,881	(1,384,609)	237,272	85.37
- просроченные на срок более 1 года	5,355,430	(4,176,950)	1,178,480	77.99
Итого обесцененных или просроченных кредитов	11,979,969	(7,164,775)	4,815,194	59.81
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	104,749,043	(8,514,185)	96,234,858	8.13
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	574,378,795	(21,849,643)	552,529,152	3.80

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	38,828,626	(104,358)	38,724,268	0.27
- просроченные на срок менее 30 дней	968,535	(111,684)	856,851	11.53
- просроченные на срок 30-89 дней	418,404	(80,887)	337,517	19.33
- просроченные на срок 90-179 дней	731,323	(292,750)	438,573	40.03
- просроченные на срок более 180 дней	5,058,483	(2,512,241)	2,546,242	49.66
Итого ипотечных кредитов	46,005,371	(3,101,920)	42,903,451	6.74
Потребительские кредиты				
- непросроченные	21,670,680	(47,274)	21,623,406	0.22
- просроченные на срок менее 30 дней	621,818	(54,880)	566,938	8.83
- просроченные на срок 30-89 дней	338,004	(86,776)	251,228	25.67
- просроченные на срок 90-179 дней	497,435	(141,133)	356,302	28.37
- просроченные на срок более 180 дней	3,015,242	(1,171,597)	1,843,645	38.86
Итого потребительских кредитов	26,143,179	(1,501,660)	24,641,519	5.74
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	17,822,330	(23,479)	17,798,851	0.13
- просроченные на срок менее 30 дней	486,018	(23,901)	462,117	4.92
- просроченные на срок 30-89 дней	118,095	(21,705)	96,390	18.38
- просроченные на срок 90-179 дней	40,437	(12,474)	27,963	30.85
- просроченные на срок более 180 дней	182,182	(69,280)	112,902	38.03
Итого кредитов на покупку автомобилей	18,649,062	(150,839)	18,498,223	0.81
Экспресс-кредиты				
- непросроченные	1,822,524	(7,494)	1,815,030	0.41
- просроченные на срок менее 30 дней	32,787	(6,662)	26,125	20.32
- просроченные на срок 30-89 дней	14,368	(5,279)	9,089	36.74
- просроченные на срок 90-179 дней	23,481	(18,465)	5,016	78.64
- просроченные на срок более 180 дней	322,964	(306,414)	16,550	94.88
Итого экспресс-кредитов	2,216,124	(344,314)	1,871,810	15.54
Кредитные карты				
- непросроченные	51,031	(195)	50,836	0.38
- просроченные на срок менее 30 дней	6,739	(31)	6,708	0.46
- просроченные на срок 30-89 дней	14,659	(182)	14,477	1.24
- просроченные на срок 90-179 дней	724	(13)	711	1.80
- просроченные на срок более 180 дней	35,818	(1,547)	34,271	4.32
Итого кредитных карт	108,971	(1,968)	107,003	1.81
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	93,122,707	(5,100,701)	88,022,006	5.48
Итого кредитов, выданных клиентам	667,501,502	(26,950,344)	640,551,158	4.04

19 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 2012 года:

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

19 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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

19 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 обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1.09-1.45%;
- уровень миграции убытков кредитов, выданных малым и средним предприятиям является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6 - 48 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2013 года был бы на 5,525,292 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: на 4,230,253 тысячи тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по каждому типу кредита. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 30%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2013 года был бы на 2,640,660 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: 1,722,381 тысяча тенге).

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

Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, должны проводиться индивидуальная оценка кредита и тест на обесценение. Общая кредитоспособность корпоративного клиента представляет собой самый значимый показатель надежности кредита, выданного клиенту. Тем не менее, обеспечение является дополнительной гарантией, и Группа, как правило, требует, чтобы корпоративные заемщики предоставляли обеспечение.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

30 сентября 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	12,843,358	12,843,358	-	-
Торгуемые ценные бумаги	13,595,886	13,595,886	-	-
Недвижимость	239,126,576	234,679,745	4,446,831	-
Зерно	29,948,365	29,948,365	-	-
Товарные запасы в обороте	61,126,441	61,125,863	578	-
Транспортные средства	2,811,690	2,530,845	280,845	-
Оборудование	9,721,765	9,712,165	9,600	-
Прочее обеспечение	506,065	506,065	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	52,933,373	-	-	52,933,373
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	87,525,109	-	-	87,525,109
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	30,759,242	30,759,242	-	-
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	540,897,870	395,701,534	4,737,854	140,458,482
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	42,467	42,467	-	-
Недвижимость	5,068,855	4,074,476	994,379	-
Товарные запасы в обороте	443,920	442,238	1,682	-
Транспортные средства	466,356	288,640	177,716	-
Оборудование	55,696	5,950	49,746	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-
Гарантии физических лиц	4,372,648	-	-	4,372,648
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,181,340	-	-	1,181,340
Итого просроченных или обесцененных кредитов	11,631,282	4,853,771	1,223,523	5,553,988
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	552,529,152	400,555,305	5,961,377	146,012,470

19 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

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

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» включает в себя необеспеченные кредиты и части кредитов, обеспеченных не в полной мере. По состоянию на 30 сентября 2013 года чистая балансовая стоимость необеспеченных корпоративных кредитов составляет 8,861,141 тысячу тенге, что составляет долю от корпоративного кредитного портфеля – 1.38% (31 декабря 2012 года: 6,587,516 тысячу тенге, доля от корпоративного кредитного портфеля – 1.56%).

19 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Группа имеет кредиты, справедливая стоимость обеспечения которых была оценена на дату выдачи кредита, и при последующих изменениях не обновлялась, и кредиты, для которых справедливая стоимость их обеспечения не определена. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, 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 залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога 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 3,077,266 тысяч тенге выше (31 декабря 2012 года: 2,775,491 тысяч тенге), и резерва под обесценение потребительских кредитов был бы на 2,264,796 тысяч тенге выше (2012 год: 1,935,738 тысяч тенге) и резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей был бы на 245,813 тысяч тенге выше (2012 год: 109,714 тысяч тенге) без учета обеспечения.

19 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 2013 года тыс. тенге	31 декабря 2012 года тыс. тенге
Торговля	200,396,292	191,139,051
Услуги	90,230,073	66,300,793
Производство	82,190,114	43,404,624
Строительство	79,260,979	64,962,483
Сельское хозяйство	56,672,125	21,767,206
Финансы и страхование	35,146,399	31,475,752
Перевозки	25,913,513	13,040,384
Образование	2,802,967	2,867,052
Государственные компании	13,244	56,218
Прочее	1,753,089	1,092,492
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	574,378,795	436,106,055
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	46,005,371	33,673,640
Потребительские кредиты	26,143,179	23,234,035
Кредиты на покупку автомобилей	18,649,062	4,115,217
Экспресс-кредиты	2,216,124	1,206,821
Кредитные карты	108,971	89,053
Итого розничных кредитов	93,122,707	62,318,766
Итого выданных кредитов	667,501,502	498,424,821
Резерв под обесценение	(26,950,344)	(17,986,779)
	640,551,158	480,438,042

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2013 года Группа имеет 20 заемщиков или групп связанных заемщиков (31 декабря 2012 года: 22), сумма кредитов которым составляют более 10% капитала. Совокупная сумма данных кредитов на 30 сентября 2013 года составляет 203,269,260 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 178,575,424 тысячи тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении даты погашения. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

20 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	29,934,261	17,178,748
Итого государственных облигаций	29,934,261	17,178,748
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,046,409	304,828
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	149,153
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,891,299	1,939,702
Итого корпоративных облигаций	2,937,708	2,393,683
Резерв под обесценение	(1,891,299)	(1,499,036)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	1,046,409	894,647
	30,980,670	18,073,395
Анализ изменения резерва под обесценение		
	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1,499,036	1,499,036
Чистое создание резерва под обесценение	392,263	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1,891,299	1,499,036

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»), за исключением облигаций АО «Астана недвижимость» (далее «Астана недвижимость»). Облигации АО «Астана недвижимость» были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 30 сентября 2013 года Банк создал 100% резерв под обесценение по этим облигациям в размере 1,891,299 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 83% и 1,499,036 тысяч тенге соответственно).

21 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные 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 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

21 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Итого
<i>Фактические затраты/переоцененная стоимость</i>							
Остаток на 1 января 2012 года	3,176,396	1,271,283	101,379	3,470,838	2,272,320	1,085,193	11,377,409
Поступления	2,330	743,859	-	632,237	436,445	90,844	1,905,715
Выбытия	(736)	(111,831)	(5,775)	-	(195,336)	-	(313,678)
Переводы	211,922	132,926	-	(809,825)	230,595	234,382	-
Остаток на 30 сентября 2012 года	3,389,912	2,036,237	95,604	3,293,250	2,744,024	1,410,419	12,969,446
<i>Износ и амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2012 года	64,276	695,663	70,473	-	1,141,449	527,991	2,499,852
Износ и амортизация за период	29,860	181,402	8,640	-	241,443	142,521	603,866
Выбытия	(44)	(110,201)	(4,425)	-	(186,955)	-	(301,625)
Переводы	-	(2,558)	-	-	2,558	-	-
Остаток на 30 сентября 2012 года	94,092	764,306	74,688	-	1,198,495	670,512	2,802,093
<i>Балансовая стоимость</i>							
На 30 сентября 2012 года	3,295,820	1,271,931	20,916	3,293,250	1,545,529	739,907	10,167,353

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств в течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2013 года и 2012 года отсутствовали.

21 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Переоценка стоимости активов

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

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

В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2013 года составила бы 13,561,366 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 5,912,422 тысячи тенге).

По состоянию на 30 сентября 2013 года руководство считает, что балансовая стоимость земельных участков и зданий не отличается существенно от их справедливой стоимости.

22 Инвестиционная недвижимость

В состав инвестиционной собственности входит земельный участок, предназначенный для коммерческого использования, расположенный в г. Алматы, приобретенный в 2007 году. Руководство считает, что по состоянию на 30 сентября 2013 года балансовая стоимость участка приблизительно равна его справедливой стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

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

23 Прочие активы

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	10,185,514	10,152,620
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,617,357	1,766,589
Должники по документарным расчетам	710,701	-
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Дебиторская задолженность по комиссиям	73,780	522,918
Резерв под обесценение	(879,395)	(479,395)
Итого прочих финансовых активов	12,917,992	12,172,767
Возмещаемый аванс *	6,643,036	6,744,543
Доля перестраховщика в резервах по договорам страхования (Примечание 28)	2,357,281	1,816,914
Предоплаты	2,490,676	854,790
Предоплата за офисные здания	1,589,796	646,524
Материалы и запасы	791,004	621,318
Отложенные страховые аквизиционные расходы	302,960	384,325
Прочее	325,516	299,523
Резерв под обесценение	(555,854)	(573,716)
Итого прочих нефинансовых активов	13,944,415	10,794,221
Итого прочих активов	26,862,407	22,966,988

23 Прочие активы, продолжение

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

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого 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

Изменения резерва под обесценение за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	312,628	289,765	602,393
Чистое создание резерва под обесценение	160,188	197,910	358,098
Списания	-	(17,410)	(17,410)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	472,816	470,265	943,081

По состоянию на 30 сентября 2013 года в состав прочих активов включена совокупная просроченная прочая дебиторская задолженность на сумму 655,712 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 1,627,336 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 457,647 тысяч тенге была просрочена на срок более 90 дней (31 декабря 2012 года: 1,209,540 тысяч тенге).

24 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	22,786,426	7,747,450
Счета типа «востро»	50,105	39,441
	22,836,531	7,786,891

По состоянию на 30 сентября 2013 года Группа имеет один финансовый институт (31 декабря 2012 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 2013 года составляет 11,040,233 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 6,386,262 тысячи тенге).

25 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	103,380,193	126,945,011
- Розничные	8,425,673	7,497,961
- Начисленные проценты	24,753	28
Срочные депозиты		
- Корпоративные	329,864,406	233,500,497
- Розничные	190,476,945	148,477,684
- Начисленные проценты	3,769,888	2,008,737
	635,941,858	518,429,918

По состоянию на 30 сентября 2013 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 17,352,148 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 15,947,688 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 сентября 2013 года, Группа имеет 15 клиентов (31 декабря 2012 года: 19 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2013 года составляет 251,207,752 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 220,841,062 тысячи тенге).

26 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	19,623,483	9,925,920
Дисконт	(1,221,864)	(1,199,271)
Начисленные проценты	390,939	243,614
	18,792,558	8,970,263

26 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, девятого выпуска*	12.07.2011	12.07.2014	6.0%	6.9%	5,986,940	4,011,552
Облигации, выраженные в тенге, восемнадцатого выпуска*	4.06.2013	4.06.2016	8.0%	8.2%	5,587,427	-
Облигации, выраженные в тенге, шестого выпуска*	14.12.2006	14.12.2015	7.4%	10.8%	2,394,684	2,325,334
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,568,074	2,633,377
Облигации, выраженные в тенге, девятнадцатого выпуска *	04.06.2013	04.06.2018	8.0%	8.7%	2,255,433	-
					18,792,558	8,970,263

* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

27 Субординированный долг

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	2,664,811	2,714,441
Субординированные облигации	41,452,693	26,456,959
Субординированные займы	-	936,334
	44,117,504	30,107,734

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года субординированный долг включает котируемые облигации и займы от иностранных финансовых учреждений и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

(а) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

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

В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2013 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям в размере 187,500 тысяч тенге (девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года: 187,500 тысяч тенге).

27 Субординированный долг, продолжение

(б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	5,659,740	5,735,017
Облигации, выраженные в тенге, восьмого выпуска*	13.04.2011	13.04.2018	8.0%	8.1%	5,647,081	5,544,487
Облигации, выраженные в тенге, одиннадцатого выпуска*	01.02.2012	01.02.2019	8.0%	9.2%	4,838,387	4,915,773
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска *	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,767,004	-
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатого выпуска *	04.06.2013	04.06.2020	8.0%	9.7%	4,748,943	-
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска *	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,573,959	-
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатого выпуска *	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	3,752,927	3,807,293
Облигации, выраженные в тенге, десятого выпуска*	30.06.2011	30.06.2018	8.0%	10.7%	3,644,420	3,671,589
Облигации, выраженные в тенге, пятого выпуска*	28.06.2006	28.06.2014	7.4%	10.1%	2,981,959	2,782,800
Облигации, выраженные в тенге *	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	838,273	-
					41,452,693	26,456,959

* Котируются на КФБ

(в) Субординированные займы

Кредитор	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Ставка вознаграждения	Дата возникновения	Срок погашения
«Halden Invest and Finance S.A.»	-	936,334	1-мес. ЕвроЛИБОР плюс 4.75%	30.06.2006	30.06.2013

28 Прочие обязательства

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Прочие кредиторы	810,947	556,495
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	943,060	448,580
Дивиденды к уплате	1,421	1,421
Итого прочих финансовых обязательств	1,755,428	1,006,496
Резервы по договорам страхования	3,973,868	4,017,925
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,255,861	1,460,924
Прочие предоплаты	1,296,899	415,897
Накопленный резерв по отпускам	1,364,814	303,216
Прочие налоги к уплате	415,879	216,993
Прочие нефинансовые обязательства	1,699	27,725
Итого прочих нефинансовых обязательств	8,309,020	6,442,680
Итого прочих обязательств	10,064,448	7,449,176

(а) Резервы по договорам страхования

	Общая балансовая стоимость 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Перестрахование 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Нетто 30 сентября 2013 г. тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	3,299,264	(2,295,723)	1,003,541
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	570,543	-	570,543
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	104,061	(61,558)	42,503
	3,973,868	(2,357,281)	1,616,587
	Общая балансовая стоимость 31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Перестрахование 31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Нетто 31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	3,281,244	(1,336,037)	1,945,207
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	691,922	(467,448)	224,474
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	44,759	(13,429)	31,330
	4,017,925	(1,816,914)	2,201,011

28 Прочие обязательства, продолжение

(а) Резервы по договорам страхования, продолжение

Ключевые допущения по резервам договоров страхования

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

В виду характера деятельности очень сложно с точностью предсказать вероятные результаты какой-либо отдельной претензии и общие затраты по заявленным претензиям. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от аварийных экспертов, и исторических данных по размерам подобных претензий. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложность расчета резерва также различается для разных видов страхования из-за разницы в базовых договорах страхования, сложности претензии, объема претензий и индивидуальной тяжести претензии, определения даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Резервы по произошедшим, но не заявленным претензиям оцениваются с использованием ряда статистических методов (методов цепной лестницы). Подобные методы экстраполируют историю уплаченных и произошедших претензий по каждому году убытков, основываясь на наблюдаемых данных прошлых лет с использованием статистических данных других казахстанских страховых компаний по аналогичным продуктам.

Если в данных методах используется историческая информация о развитии убытков, то они предполагают, что модель развития убытков, имевших место в прошлом, снова повторится в будущем. Существуют причины, по которым такое допущение может быть неверным. Эти причины включают экономические, правовые, политические и социальные тенденции, изменения в сочетании направлений бизнеса, случайных колебаниях, включая влияние крупных убытков.

Допущения, которые оказывают самое значительное влияние на оценку резервов по договорам общего страхования, представляют собой коэффициенты ожидаемых убытков для самых последних лет убытков. Коэффициент ожидаемых убытков представляет собой отношение ожидаемых претензий к заработанным премиям. При определении общего обязательства, прогноз будущих потоков денежных средств включает расчетные значения параметров, которые могут повлиять на сумму отдельной претензии.

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

29 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2013 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 2012 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 33,719,358 обыкновенных акций и 2,478,894 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2012 года: 30,226,122 обыкновенных акций и 2,467,674 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2013 года, было выпущено 3,500,000 обыкновенных акций по цене размещения 1,800 тенге за акцию (31 декабря 2012 года: 2,800,000 обыкновенных акций по цене размещения 1,800 тенге за акцию).

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

(б) Дивиденды

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

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

(в) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 30 сентября 2013 года Группа выкупила 80,642 собственных обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 73,878 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 простых акций. По состоянию на 30 сентября 2013 года величина капитала на акцию составляла 1,853 тенге (31 декабря 2012 года: 1,569 тенге).

Величина капитала на привилегированную акцию рассчитывается путем деления капитала, принадлежащего держателям привилегированных акций, и долговой составляющей на количество находящихся в обращении привилегированных акций. По состоянию на 30 сентября 2013 года величина капитала на привилегированную акцию составляла 1,075 тенге (31 декабря 2012 года: 1,100 тенге).

29 Акционерный капитал, продолжение

(д) Резервы на покрытие общих банковских и страховых рисков

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

В соответствии с Постановлением КФН №61 от 30 апреля 2010 года «Об утверждении требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, форм и срока представления отчетности по страховым резервам», вступившим в силу с 1 января 2011 года, АО «Дочерняя организация Акционерного общества «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант» должна создать стабилизационный резерв для страховых продуктов, которые демонстрируют коэффициенты убытков, превышающие средний коэффициент убытков за три предшествующие года.

Перевод их состава нераспределенной прибыли в резерв по общим банковским и страховым рискам в размере 5,095,367 тысяч тенге был осуществлен в течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2013 года (30 сентября 2012 года: 4,146,175 тысяч тенге).

Резерв по общим банковским рискам в размере 11,982,676 тысяч тенге доступен для распределения, поскольку Постановление № 196 утратило силу в 2013 году. Остаточный законодательно установленный резервный капитал по страховым рискам не подлежит распределению.

30 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 сентября 2013 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 8,988,728 тысяч тенге (за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года: 11,145,786 тысяч тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 31,626,695 акций (за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года: 28,097,866 акций), и определяется следующим образом:

	Девятимесяч- ный период, закончившийся 30 сентября 2013 г.	Девятимесяч- ный период, закончившийся 30 сентября 2012 г.
Чистая прибыль в тыс. тенге	8,988,728	11,145,786
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало периода	30,226,122	27,480,830
Влияние акций, выпущенных в течение периода	1,400,573	617,036
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	31,626,695	28,097,866
Базовая прибыль на акцию, в тенге	284	397

Группа не имеет ценных бумаг, потенциально имеющих разводняющий эффект.

31 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

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

(б) Рыночный риск

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

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

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

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением.

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

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок 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 процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение****Анализ сроков пересмотра процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок 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 2013 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	10,095,796	-	-	-	-	32,235,250	42,331,046
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,807,550	645,865	271,016	5,202,736	-	-	7,927,167
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	482,193	-	14,967,691	5,617,547	86,532	52,961	21,206,924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,143,463	637,088	3,050,098	4,830,649
Кредиты, выданные клиентам	85,689,416	77,598,774	196,090,656	211,693,951	55,597,917	13,880,444	640,551,158
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,000,000	-	12,824,078	15,156,592	-	-	30,980,670
	101,074,955	78,244,639	224,153,441	238,814,289	56,321,537	49,218,753	747,827,614
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,848,324	6,642,330	2,255,052	5,906,825	5,184,000	-	22,836,531
Текущие счета и депозиты клиентов	66,240,068	61,932,530	191,657,547	241,945,897	-	74,165,816	635,941,858
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	2,597,920	6,044,972	7,639,625	2,510,041	-	18,792,558
Субординированный долг	203,918	3,388,210	468,103	9,006,997	28,572,965	2,477,311	44,117,504
	69,292,310	74,560,990	200,425,674	264,499,344	36,267,006	76,643,127	721,688,451
	31,782,645	3,683,649	23,727,767	(25,685,055)	20,054,531	(27,424,374)	26,139,163

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение****Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение**

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
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2,290,717	-	-	-	-	39,991,709	42,282,426
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	425,183	1,400,000	2,314,618	2,321,123	-	2,272,119	8,733,043
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,498,492	448,633	29,060,530	-	-	85,189	31,092,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	982,462	-	821,143	-	-	3,796,735	5,600,340
Кредиты, выданные клиентам	33,842,707	52,747,632	150,074,318	169,865,146	43,717,235	30,191,004	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	804,623	-	9,267,336	7,612,761	-	388,675	18,073,395
	39,844,184	54,596,265	191,537,945	179,799,030	43,717,235	76,725,431	586,220,090
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	28,217	203,834	141,665	7,034,637	200,000	178,538	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	31,148,502	63,405,527	163,843,928	190,041,107	5,116,863	64,873,991	518,429,918
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	6,443,909	2,282,730	243,624	8,970,263
Субординированный долг	-	936,334	-	2,781,258	23,023,066	3,367,076	30,107,734
	31,176,719	64,545,695	163,985,593	206,300,911	30,622,659	68,663,229	565,294,806
	8,667,465	(9,949,430)	27,552,352	(26,501,881)	13,094,576	8,062,202	20,925,284

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение****Средняя процентная ставка**

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

	30 сентября 2013 г. Средняя эффективная процентная ставка, %			31 декабря 2012 г. Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.03	-	-	1.80	2.89
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	8.72	8.20	-	4.91	8.98	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3.40	5.42	-	3.62	3.98	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.50	-	-	6.01	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15.02	11.65	7.35	14.10	10.61	7.40
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4.73	-	-	3.99	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Счета типа «востро»	-	-	-	-	-	-
- Срочные депозиты	7.99	6.07	5.01	7.46	4.34	4.35
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	2.14	-	-	2.21	-	-
- Срочные депозиты	7.58	5.44	4.2	7.52	6.20	5.32
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.38	-	-	10.10	-	-
Субординированный долг	9.75	-	-	9.67	-	ЕвроЛИБОР+ 4.75

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение***Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года, могут быть представлены следующим образом:

	30 сентября 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(339,408)	(339,408)	(82,778)	(82,778)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	339,408	339,408	82,778	82,778

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок с использованием модифицированной дюрации, может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	201,755	266,470	337,613	337,613
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(201,755)	(266,470)	(337,613)	(337,613)

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

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

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

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	21,869,753	18,124,043	1,746,221	566,100	24,929	42,331,046
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,568,698	2,358,469	-	-	-	7,927,167
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20,696,829	500,612	-	-	9,483	21,206,924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,830,649	-	-	-	-	4,830,649
Кредиты, выданные клиентам	491,420,334	144,827,974	4,302,850	-	-	640,551,158
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	30,980,670	-	-	-	-	30,980,670
Прочие финансовые активы	11,817,970	887,643	208,668	3,711	-	12,917,992
Итого финансовых активов	587,184,903	166,698,741	6,257,739	569,811	34,412	760,745,606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	12,767,602	9,996,152	63,988	8,789	-	22,836,531
Текущие счета и депозиты клиентов	471,299,964	158,267,871	6,079,426	278,721	15,876	635,941,858
Долговые ценные бумаги выпущенные	18,792,558	-	-	-	-	18,792,558
Субординированный долг	44,117,504	-	-	-	-	44,117,504
Прочие финансовые обязательства	1,497,833	257,225	200	-	170	1,755,428
Итого финансовых обязательств	548,475,461	168,521,248	6,143,614	287,510	16,046	723,443,879
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2013 года	38,709,442	(1,822,507)	114,125	282,301	18,366	37,301,727

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

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	35,890,639	3,633,451	1,848,020	849,887	60,429	42,282,426
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,888,674	2,844,364	-	5	-	8,733,043
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29,171,920	1,902,245	-	-	18,679	31,092,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,600,340	-	-	-	-	5,600,340
Кредиты, выданные клиентам	417,153,874	58,069,457	5,214,711	-	-	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18,073,395	-	-	-	-	18,073,395
Прочие финансовые активы	11,461,148	627,558	54,960	29,101	-	12,172,767
Итого финансовых активов	523,239,990	67,077,075	7,117,691	878,993	79,108	598,392,857
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,297,294	336,799	148,546	4,252	-	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	442,334,047	69,606,065	6,073,628	415,737	441	518,429,918
Долговые ценные бумаги выпущенные	8,970,263	-	-	-	-	8,970,263
Субординированный долг	29,171,400	-	936,334	-	-	30,107,734
Прочие финансовые обязательства	992,592	2,442	11,289	108	65	1,006,496
Итого финансовых обязательств	488,765,596	69,945,306	7,169,797	420,097	506	566,301,302
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	34,474,394	(2,868,231)	(52,106)	458,896	78,602	32,091,555

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 сентября 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(145,801)	(145,801)	(229,458)	(229,458)
10% рост курса евро по отношению к тенге	9,130	9,130	(4,168)	(4,168)
10% рост курса рубля по отношению к тенге	22,584	22,584	36,712	36,712

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 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 процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	5,296	310,306	8,519	388,192
10% снижение стоимости ценных бумаг	(5,296)	(310,306)	(8,519)	(388,192)

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного бизнеса, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Департаментом залогов в зависимости от специфики риска. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом корпоративного бизнеса, Департаментом кредитных рисков, Юридическим департаментом, Департаментом залогов.

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

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

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

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

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	23,356,922	31,975,950
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,927,167	8,733,043
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21,153,963	31,007,655
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,780,551	1,803,605
Кредиты, выданные клиентам	640,551,158	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	30,980,670	18,073,395
Прочие финансовые активы	12,917,992	12,172,767
Всего максимальной подверженности кредитному риску	738,668,423	584,204,457

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 19.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

По состоянию на 30 сентября 2013 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2012 года: не имела должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(г) Риск ликвидности

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

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

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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 КУАП и исполняются Казначейством.

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

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,856,537	4,352,784	4,881,487	7,293,271	9,239,950	-	28,624,029	22,836,531
Текущие счета и депозиты клиентов	131,189,499	62,646,725	199,945,650	292,167,288	13,274,503	-	699,223,665	635,941,858
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	257,597	6,422,488	11,646,088	4,600,110	-	22,926,283	18,792,558
Субординированный долг	205,493	470,335	3,629,049	11,511,919	44,465,729	2,477,311	62,759,836	44,117,504
Прочие финансовые обязательства	606,164	909,403	82,894	254	-	156,713	1,755,428	1,755,428
Всего обязательств	134,857,693	68,636,844	214,961,568	322,618,820	71,580,292	2,634,024	815,289,241	723,443,879
Обязательства кредитного характера	168,787,541	-	-	-	-	-	168,787,541	168,787,541

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

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

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

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

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

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

31 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 2013 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	42,331,046	-	-	-	-	-	-	42,331,046
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,807,550	645,865	271,016	5,202,736	-	-	-	7,927,167
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	482,193	-	14,967,691	5,617,547	86,532	52,961	-	21,206,924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,143,463	637,088	3,050,098	-	4,830,649
Кредиты, выданные клиентам	85,689,416	77,598,774	196,090,656	211,693,951	55,597,917	-	13,880,444	640,551,158
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,000,000	-	11,491,178	16,489,492	-	-	-	30,980,670
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	19,459,632	-	19,459,632
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1,267,483	-	1,267,483
Текущий налоговый актив	-	-	210,300	-	-	-	-	210,300
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	88,205	-	88,205
Прочие активы	3,283,205	3,545,590	2,466,624	6,634,568	137,502	10,139,206	655,712	26,862,407
Всего активов	136,593,410	81,790,229	225,497,465	246,781,757	56,459,039	34,057,585	14,536,156	795,715,641
Непроизводные обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,838,033	4,296,754	4,610,919	5,906,825	5,184,000	-	-	22,836,531
Текущие счета и депозиты клиентов	131,025,575	61,932,530	191,657,547	241,945,897	9,380,309	-	-	635,941,858
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	254,071	6,044,972	9,983,474	2,510,041	-	-	18,792,558
Субординированный долг	203,918	463,179	3,393,134	9,006,997	28,572,965	2,477,311	-	44,117,504
Текущее налоговое обязательство	-	-	68,029	-	-	-	-	68,029
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	402,461	-	402,461
Прочие обязательства	2,457,641	2,408,067	4,322,341	485,846	135,884	254,669	-	10,064,448
Всего обязательств	136,525,167	69,354,601	210,096,942	267,329,039	45,783,199	3,134,441	-	732,223,389
Чистая позиция	68,243	12,435,628	15,400,523	(20,547,282)	10,675,840	30,923,144	14,536,156	63,492,252

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	42,282,426	-	-	-	-	-	-	42,282,426
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	705,501	1,597,938	2,747,186	3,682,418	-	-	-	8,733,043
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,498,493	448,633	14,014,415	15,022,571	36,487	72,245	-	31,092,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44,426	-	-	1,156,815	646,790	3,752,309	-	5,600,340
Кредиты, выданные клиентам	57,375,796	52,747,632	150,074,318	169,865,146	43,717,235	-	6,657,915	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	499,795	-	9,197,407	7,939,968	304,828	-	131,397	18,073,395
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	10,823,149	-	10,823,149
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1,267,483	-	1,267,483
Текущий налоговый актив	150,035	-	4,675	-	-	-	-	154,710
Прочие активы	7,496,337	788,726	5,172,478	1,464,759	478	6,894,543	1,149,667	22,966,988
Всего активов	110,052,809	55,582,929	181,210,479	199,131,677	44,705,818	22,809,729	7,938,979	621,432,420
Непроизводные обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	368,029	562,872	705,885	5,958,105	192,000	-	-	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	49,024,726	110,004,015	164,243,207	190,041,107	5,116,863	-	-	518,429,918
Долговые ценные бумаги выпущенные	236,128	-	7,496	6,216,584	2,510,055	-	-	8,970,263
Субординированный долг	166,434	330,942	1,440,323	2,781,258	22,921,103	2,467,674	-	30,107,734
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	253,099	-	-	-	253,099
Прочие обязательства	1,737,506	423,366	4,814,556	473,384	364	-	-	7,449,176
Всего обязательств	51,532,823	111,321,195	171,211,467	205,723,537	30,740,385	2,467,674	-	572,997,081
Чистая позиция	58,519,986	(55,738,266)	9,999,012	(6,591,860)	13,965,433	20,342,055	7,938,979	48,435,339

32 Управление капиталом

КФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк и его дочерние компании 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 кредитных организаций.

- 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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку, составил:

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

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 30 сентября 2013 года коэффициенты Банка были следующими: k1.1 – 7.2%, k1.2 – 7.5% and k2 – 12.4% (31 декабря 2012 года: k1.1 – 6.4%, k1.2 – 6.7% and k2 – 11.8%).

33 Забалансовые обязательства

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

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

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

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

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	107,373,807	101,227,406
Гарантии	59,829,483	53,458,317
Аккредитивы	1,418,753	87,553
Обязательства по кредитным картам	165,498	98,788
	168,787,541	154,872,064

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

По состоянию на 30 сентября 2013 года Группа имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала, перед тремя клиентами на общую сумму 23,201,656 тысяч тенге. Из указанных обязательств сумма в размере 15,220,000 тысяч тенге относится к отзывным обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий. Оставшаяся сумма 7,981,656 тысяч тенге приходится на гарантии, выданные Группой.

34 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 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Менее одного года	319,049	344,200

34 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 2,716,512 тысяч тенге была признана в качестве расходов в консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года: 2,132,152 тысячи тенге).

35 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство 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.

36 Операции 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 девятимесячный период, закончившийся 30 сентября, может быть представлен следующим образом:

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	27,576	20,362
Члены Правления	318,234	168,918
	345,810	189,280

По состоянию на 30 сентября 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	133,498	10.58	118,145	10.38
Резерв под обесценение кредитов	(556)	-	(310)	-
Прочие активы	7,100	-	7,550	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,181,408	-	2,589,389	8.51
Прочие обязательства	42	-	8	-
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении				
Условные обязательства	44,421	-	50,267	-

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

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	7,814	13,008
Процентные расходы	(130,553)	(55,238)
	(122,739)	(42,230)

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

Прочие связанные стороны включают материнскую компанию, конечную материнскую компанию, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. По состоянию на 30 сентября 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года, составили:

	Материнская компания		Конечная материнская компания и ее дочерние компании		Прочие*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Кредиты, выданные клиентам							
В тенге:							
Основной долг	-	-	1,545,233	12.00	1,529,735	12.48	3,074,968
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(407)	-	(407)
В долларах США:							
Основной долг	-	-	-	-	828,039	11.00	828,039
Прочие активы	-	-	4,755	-	3,691	-	8,446
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	32,984	6.37	643,833	5.97	1,447,551	8.87	2,124,368
В долларах США	-	-	-	-	228,286	5.92	228,286
В прочей валюте	-	-	1,463	-	419,370	1.00	420,833
Субординированный долг	-	-	220,000	-	-	-	220,000
Прочие обязательства	-	-	29	-	3,160	-	3,189
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии полученные	-	-	-	-	22,000	-	22,000
Условные обязательства	-	-	139,000	-	656,397	-	795,397
Консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	143,103	-	253,452	-	396,555
Процентные расходы	(5,168)	-	(20,641)	-	(117,910)	-	(143,719)
Комиссионные доходы	45	-	15,561	-	8,775	-	24,381
Прочие общие и административные расходы	-	-	(706,270)	-	3	-	(706,267)

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года, составили:

	Материнская компания		Конечная материнская компания и ее дочерние компании		Прочие*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	895,180	-	895,180
Кредиты, выданные клиентам							
В тенге:							
Основной долг	-	-	1,611,619	12.00	4,506,076	12.24	6,117,695
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(3,154)	-	(3,154)
В долларах США:							
Основной долг	-	-	-	-	759,859	11.00	759,859
Прочие активы	-	-	6	-	260	-	266
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	101,436	6.90	619,467	5.05	1,474,930	8.04	2,195,833
В долларах США	-	-	-	-	122,488	6.90	122,488
В прочей валюте	-	-	-	-	392,152	7.90	392,152
Прочие обязательства	-	-	309	-	75	-	384
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии полученные	-	-	-	-	22,000	-	22,000
Условные обязательства	-	-	139,000	-	642,266	-	781,266
Консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	51,185	-	206,120	-	257,305
Процентные расходы	-	-	(35,020)	-	(113,304)	-	(148,324)
Комиссионные доходы	-	-	13,772	-	10,638	-	24,410
Прочие общие и административные расходы	-	-	(690,720)	-	1	-	(690,719)

* Прочие связанные стороны также включают компании, контролируемые конечной контролирующей стороной.

37 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 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	-	-	42,331,046	-	-	42,331,046	42,331,046
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	7,927,167	-	-	7,927,167	7,927,167
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21,206,924	-	-	-	-	21,206,924	21,206,924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,830,649	-	4,830,649	4,830,649
Кредиты, выданные клиентам	-	-	640,551,158	-	-	640,551,158	643,524,350
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения							
Государственные облигации	-	29,934,261	-	-	-	29,934,261	30,000,656
Корпоративные облигации	-	1,046,409	-	-	-	1,046,409	1,049,604
Прочие финансовые активы	-	-	12,917,992	-	-	12,917,992	12,917,992
	21,206,924	30,980,670	703,727,363	4,830,649	-	760,745,606	763,788,388
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	22,836,531	22,836,531	22,836,531
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	635,941,858	635,941,858	644,322,146
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	18,792,558	18,792,558	18,864,851
Субординированный долг	-	-	-	-	44,117,504	44,117,504	41,863,592
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	1,755,428	1,755,428	1,755,428
	-	-	-	-	723,443,879	723,443,879	729,642,548

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

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	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	-	-	42,282,426	-	-	42,282,426	42,282,426
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	8,733,043	-	-	8,733,043	8,733,043
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31,092,844	-	-	-	-	31,092,844	31,092,844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,600,340	-	5,600,340	5,600,340
Кредиты, выданные клиентам	-	-	480,438,042	-	-	480,438,042	492,611,697
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения							
Государственные облигации	-	17,178,748	-	-	-	17,178,748	16,660,484
Корпоративные облигации	-	894,647	-	-	-	894,647	459,613
Прочие финансовые активы	-	-	12,172,767	-	-	12,172,767	12,172,767
	31,092,844	18,073,395	543,626,278	5,600,340	-	598,392,857	609,613,214
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	7,786,891	7,786,891	7,786,891
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	518,429,918	518,429,918	527,226,875
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	8,970,263	8,970,263	9,725,131
Субординированный долг	-	-	-	-	30,107,734	30,107,734	29,837,829
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	1,006,496	1,006,496	1,006,496
	-	-	-	-	566,301,302	566,301,302	575,583,222

37 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, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов 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 процентные ставки, 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.

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

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

Как указано в Примечании 18, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 21,011 тысяч тенге (в 2012 году: 20,843 тысячи тенге) не может быть установлена.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ставки дисконтирования 8.7% - 10.3% и 11.4% - 21.2% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- ставки дисконтирования 1.4% - 2.4% и 5.6% - 8.2% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно
- котированная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк 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 исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных 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 2013 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	509,457	20,697,467	21,206,924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	1,780,551	1,780,551
- Долевые инструменты	-	3,029,087	3,029,087
	509,457	25,507,105	26,016,562

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2012 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 30 сентября 2013 года, финансовые инструменты, попавшие в категорию Уровня 2, включают государственные ценные бумаги в размере 17,822,729 тысяч тенге.

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

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

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2012 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года, финансовые инструменты, попавшие в категорию Уровня 2, включают государственные ценные бумаги в размере 24, 523,531 тысячи тенге.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена каждая оценка справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2013 года.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	42,331,046	-	42,331,046	42,331,046
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	7,927,167	-	7,927,167	7,927,167
Кредиты, выданные клиентам	-	623,883,453	19,640,897	643,524,350	640,551,158
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	31,050,260	-	31,050,260	30,980,670
Обязательства					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	22,836,531	-	22,836,531	22,836,531
Текущие счета и депозиты клиентов	-	644,322,146	-	644,322,146	635,941,858
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	18,864,851	-	18,864,851	18,792,558
Субординированный долг	-	41,863,592	-	41,863,592	44,117,504

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

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	42,282,426	-	42,282,426	42,282,426
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	8,733,043	-	8,733,043	8,733,043
Кредиты, выданные клиентам	-	475,067,194	17,544,503	492,611,697	480,438,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	17,120,097	-	17,120,097	18,073,395
Обязательства					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	9,725,131	-	9,725,131	8,970,263
Текущие счета и депозиты клиентов	-	527,226,875	-	527,226,875	518,429,918
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	9,725,131	-	9,725,131	8,970,263
Субординированный долг	-	29,837,829	-	29,837,829	30,107,734