

АО «Цеснабанк»

Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2015 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5-6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8-9
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	10-11
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	12-64



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

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

Заклучение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров АО «Цеснабанк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Цеснабанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2015 года, соответствующих консолидированных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за трех- и девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2015 года, и соответствующих консолидированных сокращенных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 года, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 сентября 2015 года и за трех- и девятимесячные периоды, закончившиеся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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



Эшли Кларк
Партнер по аудиту

ТОО «КПМГ Аудит»

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

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



6 ноября 2015 года

		Не аудировано Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге
Процентные доходы	5	31,177,773	28,814,221	91,220,465	80,574,591
Процентные расходы	5	(15,226,015)	(14,099,777)	(44,443,737)	(40,507,085)
Чистый процентный доход		15,951,758	14,714,444	46,776,728	40,067,506
Комиссионные доходы		2,306,621	2,609,547	6,325,001	7,133,685
Комиссионные расходы		(357,108)	(425,634)	(1,045,425)	(1,252,405)
Чистый комиссионный доход		1,949,513	2,183,913	5,279,576	5,881,280
Начисленные страховые премии, брутто		1,806,996	1,853,240	5,796,899	6,978,710
Страховые премии, переданные перестраховщикам		(457,144)	(87,504)	(1,323,448)	(132,632)
Начисленные страховые премии, нетто		1,349,852	1,765,736	4,473,451	6,846,078
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто		256,297	404,975	462,024	(440,591)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям		103,694	54,775	653,520	(1,038,823)
Заработанные страховые премии, нетто		1,709,843	2,225,486	5,588,995	5,366,664
Страховые претензии начисленные		(833,519)	(926,576)	(3,175,074)	(3,155,981)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях		18,825	11,972	49,996	26,174
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования		(814,694)	(914,604)	(3,125,078)	(3,129,807)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования		(237,441)	48,550	(90,616)	46,243
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования		10,681	5,981	11,035	5,981
Страховые претензии начисленные, нетто		(1,041,454)	(860,073)	(3,204,659)	(3,077,583)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	50,162,402	(13,161)	50,809,971	(15,571)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	7	(43,551,669)	1,216,192	(41,532,469)	6,226,246
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-	20,017	-
Дивидендный доход		342	170	415	5,365
Прочие доходы		23,628	15,447	236,889	160,935
Прочие операционные доходы		6,634,703	1,218,648	9,534,823	6,376,975

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

	Примечание	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге
Убытки от обесценения	8	(9,055,258)	(5,600,026)	(20,338,158)	(13,299,780)
Расходы на персонал		(4,077,450)	(3,868,908)	(12,178,743)	(11,696,024)
Прочие общие и административные расходы		(4,075,382)	(4,365,402)	(13,549,276)	(13,897,614)
Прочие операционные расходы		(17,208,090)	(13,834,336)	(46,066,177)	(38,893,418)
Прибыль до налогообложения		7,996,273	5,648,082	17,909,286	15,721,424
Расход по подоходному налогу	9	(1,430,876)	(1,278,764)	(3,370,803)	(3,367,587)
Прибыль за период		6,565,397	4,369,318	14,538,483	12,353,837
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:					
- чистое изменение справедливой стоимости		(27,543)	(1,239)	(139,295)	9,297
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	-	(20,017)	-
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
		<i>(27,543)</i>	<i>(1,239)</i>	<i>(159,312)</i>	<i>9,297</i>
Прочий совокупный (убыток) доход за период		(27,543)	(1,239)	(159,312)	9,297
Всего совокупного дохода за период		6,537,854	4,368,079	14,379,171	12,363,134
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	19	149	106	331	324

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 64, была утверждена Правлением Банка 6 ноября 2015 года и подписана от его имени:

Якупбаев Р.К.
И.о. Председателя Правления



Багаутдинова Н.М.
Главный бухгалтер

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

	Приме- чание	Не аудировано 30 сентября 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	109,710,182	142,148,716
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		21,019,745	13,011,071
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11	66,797,313	8,333,940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		10,254,127	9,362,119
Кредиты, выданные клиентам	12	1,318,839,870	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	13	24,899,760	34,728,989
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		-	380,002
Основные средства и нематериальные активы		38,613,266	26,112,447
Инвестиционная собственность		1,496,707	1,241,153
Страховые премии и активы по перестрахованию		2,438,400	2,469,935
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		457,480	124,019
Текущий налоговый актив		2,595,191	187,790
Отложенный налоговый актив	9	32,363	28,692
Прочие активы		17,548,924	23,117,267
Всего активов		1,614,703,328	1,321,495,074
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, полученные от государственной компании	14	51,196,432	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15	97,175,775	62,876,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11	5,629,178	-
Текущие счета и депозиты клиентов	16	1,197,914,453	1,010,115,876
Долговые ценные бумаги выпущенные		47,595,160	46,690,990
Субординированный долг		58,913,743	58,276,784
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	17	16,920,044	-
Резервы по договорам страхования		5,857,831	6,229,239
Отложенное налоговое обязательство	9	6,960,885	3,901,562
Текущее налоговое обязательство		234,516	43,572
Прочие обязательства		6,932,308	4,812,048
Всего обязательств		1,495,330,325	1,216,473,819
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	58,997,847	59,026,087
Дополнительный оплаченный капитал		44,432	43,615
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(171,883)	(12,571)
Резерв по общим банковским и страховым рискам		11,991,541	12,002,883
Динамический резерв		16,631,209	16,631,209
Нераспределенная прибыль		31,879,857	17,330,032
Всего капитала		119,373,003	105,021,255
Всего обязательств и капитала		1,614,703,328	1,321,495,074

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

	Не аудировано	
	Девять	Девять месяцев,
	месяцев,	закончившихся
	закончившихся	закончившихся
	30 сентября	30 сентября
	2015 года	2014 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	73,599,598	69,319,604
Процентные расходы	(40,927,948)	(35,755,056)
Комиссионные доходы	6,276,341	7,141,036
Комиссионные расходы	(1,004,474)	(1,248,654)
Страховые премии полученные	6,492,989	6,354,477
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(1,228,769)	(129,023)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(3,091,572)	(3,149,083)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	266,213	4,061
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	8,977,876	6,312,743
Дивиденды полученные	418	5,340
Поступления по прочим доходам	196,611	190,373
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(21,038,399)	(24,823,358)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(6,926,926)	(7,385,289)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	359,770	(2,424,003)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1,597,567)	14,812,028
Кредиты, выданные клиентам	(27,984,473)	(212,240,572)
Прочие активы	(1,647,588)	(6,972,180)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	27,272,488	34,835,020
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	25,457,165	18,712,529
Текущие счета и депозиты клиентов	(123,200,409)	172,371,022
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	16,901,006	(15,944,006)
Прочие обязательства	(701,970)	1,979,127
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(63,549,620)	21,966,136
Подоходный налог уплаченный	(2,514,027)	(1,590,109)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности		
	(66,063,647)	20,376,027
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1,297,212)	(3,048,777)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	583,657	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(141,360)	(7,943,535)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	9,876,926	3,027,694
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(8,294,819)	(7,321,918)
Поступление (использование) денежных средств от (в) инвестиционной деятельности		
	727,192	(15,286,536)

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

АО «Цеснабанк»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года

	Не аудировано	Девять	Девять месяцев,
	месяцев,	закончившихся	закончившихся
	30 сентября	30 сентября	30 сентября
	2015 года	2014 года	2014 года
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Размещение субординированного долга	-	16,268,965	
Погашение субординированного долга	-	(3,000,000)	
Размещение долговых ценных бумаг	-	31,036,821	
Погашение долговых ценных бумаг	(37,411)	(6,017,434)	
Поступление от выпуска акционерного капитала	-	15,000,000	
Выкуп собственных акций	(51,167)	(16,284)	
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от финансовой деятельности	(88,578)	53,272,068	
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	(65,425,033)	58,361,559	
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	32,986,499	8,147,341	
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	142,148,716	96,822,331	
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 10)	109,710,182	163,331,231	

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего
			Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общему банковскому и страховому рискам			
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	59,026,087	43,615	(12,571)	12,002,883	16,631,209	17,330,032	105,021,255
Всего совокупного дохода							
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	-	14,538,483	14,538,483
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не аудировано	-	-	(139,295)	-	-	-	(139,295)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, не аудировано	-	-	(20,017)	-	-	-	(20,017)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	<i>(159,312)</i>	-	-	-	<i>(159,312)</i>
Всего прочего совокупного убытка, не аудировано	-	-	(159,312)	-	-	-	(159,312)
Всего совокупного дохода за период, не аудировано	-	-	(159,312)	-	-	14,538,483	14,379,171
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Собственные акции, выкупленные у акционеров, не аудировано	(28,240)	817	-	-	-	-	(27,423)
Всего операций с собственниками, не аудировано	(28,240)	817	-	-	-	-	(27,423)
Перевод из обязательного резерва, не аудировано	-	-	-	(11,342)	-	11,342	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2015 года, не аудировано	58,997,847	44,432	(171,883)	11,991,541	16,631,209	31,879,857	119,373,003

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динами- ческий резерв	Нераспре- деленная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	38,634,015	49,082	(24,958)	12,131,875	16,631,209	1,303,316	68,724,539
Всего совокупного дохода							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	12,353,837	12,353,837
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	9,297	-	-	-	9,297
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	9,297	-	-	-	9,297
Всего прочего совокупного дохода	-	-	9,297	-	-	-	9,297
Всего совокупного дохода за период	-	-	9,297	-	-	12,353,837	12,363,134
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Выпуск акций	15,000,000	-	-	-	-	-	15,000,000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(697)	(5,617)	-	-	-	-	(6,314)
Всего операций с собственниками	14,999,303	(5,617)	-	-	-	-	14,993,686
Перевод между резервами	-	-	-	(128,992)	-	128,992	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2014 года	53,633,318	43,465	(15,661)	12,002,883	16,631,209	13,786,145	96,081,359

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

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Цеснабанк» (далее - «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее совместно именуемые - «Группа»). Дочерними предприятиями являются страховая компания, компания, осуществляющая операции с ценными бумагами и управление активами, компания специального назначения и компания, занимающаяся коллекторской деятельностью.

Банк был создан в Республике Казахстан 17 января 1992 года как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.74/74/29 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 8 сентября 2014 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБРК. Банк входит в государственную систему гарантирования вкладов в Республике Казахстан.

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

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк получил контроль над АО «Цесна Капитал» (далее, - «Цесна Капитал»). По состоянию на 31 декабря 2012 года доля владения Банка в Цесна Капитале составила 76.80% акционерного капитала. В 2013 году Банк приобрел оставшиеся 23.20% акционерного капитала Цесна Капитала. Цесна Капитал имеет лицензии №0001201383 на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и №0003200615 на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов, выданные НБРК 24 октября 2014 года.

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

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

1 Общие положения, продолжение

(а) Организационная структура и деятельность, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2015 года Банк имеет 22 филиала (31 декабря 2014 года: 22) и 148 отделений (31 декабря 2014 года: 144), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сыганак, д.24. Большая часть активов и обязательств Группы находится на территории Республики Казахстан.

Далее представлены дочерние компании Группы:

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» и АО «Единый накопительный пенсионный фонд», владели, соответственно, 50.93%, 7.60%, 7.38%, и 6.63% простых акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2014 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», АО «Корпорация Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» и АО «Единый накопительный пенсионный фонд», владели, 39.94%, 10.98%, 7.61%, 7.38% и 6.64%). Каждый из прочих акционеров владеет менее чем 5% общего количества акций, находящихся в обращении.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

1 Общие положения, продолжение

(в) Переход к плавающему валютному курсу, продолжение

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

После объявления курс при закрытии биржи составил 255.26 тенге за доллар США, снизившись примерно на 36% по сравнению с курсом при закрытии биржи по утренней сессии предыдущего дня.

По состоянию на 30 сентября 2015 года валютные курсы, примененные Группой, были следующими:

В тенге	<u>30 сентября 2015 г.</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
За 1 доллар США	270.89	182.35
За 1 Евро	303.97	221.59
За 1 Российский рубль	4.13	3.13

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные неопределенные оценки и критически мотивированные суждения при применении положений учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, кроме Примечания 12 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечания 26 «Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации».

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

4 Управление страховыми рисками

Группа заключает договора на передачу страховых рисков. Существенных изменений за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, в политиках по управлению страховыми рисками, а также в подверженности риску различных направлений деятельности не произошло.

5 Чистый процентный доход

	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	30,366,882	27,809,786	88,484,875	77,581,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	350,089	359,050	1,120,186	1,019,449
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	217,991	255,846	704,961	543,425
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103,877	30,846	298,268	98,450
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	82,925	99,721	201,541	371,071
Денежные средства и их эквиваленты	50,406	193,961	166,534	462,084
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного «репо»	5,603	65,011	244,100	499,070
	31,177,773	28,814,221	91,220,465	80,574,591
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,431,042)	(11,966,510)	(33,703,220)	(34,241,150)
Субординированный долг	(1,371,252)	(980,648)	(4,100,486)	(3,015,833)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(936,374)	(388,597)	(2,954,752)	(1,255,292)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(847,804)	(580,256)	(2,454,925)	(1,685,133)
Кредиты, полученные от государственной компании	(401,659)	(178,527)	(967,398)	(280,719)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(237,884)	(5,239)	(262,956)	(28,958)
	(15,226,015)	(14,099,777)	(44,443,737)	(40,507,085)
	15,951,758	14,714,444	46,776,728	40,067,506

В состав различных статей процентных доходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, входит общая сумма, равная 6,427,411 тысяч тенге, не аудировано (девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года: 1,894,107 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, входит сумма, равная 201,541 тысяча тенге, не аудировано (девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года: 371,071 тысяча тенге), признанная в отношении финансовых активов, определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенных для торговли.

5 Чистый процентный доход, продолжение

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, и относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, входят 91,018,924 тысячи тенге, не аудировано (девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года: 80,203,520 тысяч тенге) и 44,443,737 тысяч тенге, не аудировано (девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года: 40,507,085 тысяч тенге) соответственно.

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

	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	50,165,183	-	50,846,488	-
Долевые финансовые инструменты	7,742	(24,867)	2,462	(21,476)
Долговые финансовые инструменты	(10,523)	11,706	(38,979)	5,905
	50,162,402	(13,161)	50,809,971	(15,571)

В состав чистой прибыли (убытка) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, входит общая сумма, равная 50,809,971 тысяче тенге, не аудировано (девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года: 15,571 тысяча тенге), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, чистая прибыль от производных финансовых инструментов состоит из нерезализованной прибыли от переоценки на сумму 58,918,058 тысяч тенге, не аудировано, и резализованных убытков на сумму 2,714,604 тысяч тенге, не аудировано, по договорам купли-продажи иностранной валюты «своп» с НБРК (девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года: отсутствует), а также нерезализованных убытков от переоценки на сумму 5,616,978 тысяч тенге, не аудировано, и резализованной прибыли на сумму 260,012 тысяч тенге, не аудировано, по договорам о свопах, заключенных с другими контрагентами (девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года: отсутствует).

7 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой

	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года тыс. тенге	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	5,840,329	1,495,543	10,018,398	6,367,638
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(49,391,998)	(279,351)	(51,550,867)	(141,392)
	(43,551,669)	1,216,192	(41,532,469)	6,226,246

8 Убытки от обесценения

	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года тыс. тенге	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 12)	7,810,764	4,935,225	19,501,966	12,333,135
Прочие активы	1,244,494	664,801	836,192	966,645
	9,055,258	5,600,026	20,338,158	13,299,780

9 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года тыс. тенге	Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года тыс. тенге
(Экономия) расход по текущему подоходному налогу				
Отчетный год	(1,378,709)	1,209,460	278,857	3,468,351
Влияние ретроспективных изменений в налоговом законодательстве	-	-	-	(1,097,368)
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	(694)	36,294	(694)
	(1,378,709)	1,208,766	315,151	2,370,289
Расход по отложенному налогу				
Возникновение и восстановление временных разниц	2,809,585	69,998	3,055,652	997,298
Всего расхода по подоходному налогу	1,430,876	1,278,764	3,370,803	3,367,587

9 Расход по подоходному налогу, продолжение

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

Расчет эффективной ставки налога за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года		Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	17,909,286	100.00	15,721,424	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	3,581,857	20.0	3,144,285	20.0
Подоходный налог, не доплаченный в прошлых отчетных периодах	36,294	0.2	(694)	-
(Не облагаемый налогом доход) невывчитаемые расходы	(247,348)	(1.4)	223,996	1.4
	3,370,803	18.80	3,367,587	21.4

Расчет эффективной ставки налога за три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года:

	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года		Не аудировано Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2014 года	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	7,996,273	100.00	5,648,082	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	1,599,254	20.0	1,129,617	20.0
Подоходный налог, не доплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	(694)	-
(Не облагаемый налогом доход) невывчитаемые расходы	(168,378)	(2.1)	149,841	2.6
	1,430,876	17.9	1,278,764	22.6

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республике Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через 10 лет после даты возникновения.

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

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Не аудировано Отражено в составе прибыли или убытка	Не аудировано Остаток по состоянию на 30 сентября 2015 года
Основные средства и нематериальные активы	(1,012,986)	116,476	(896,510)
Кредиты, выданные клиентам	(3,326,242)	-	(3,326,242)
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	122,949	-	122,949
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	40,051	-	40,051
Нереализованная переоценка договоров купли-продажи иностранной валюты «своп»	-	(10,174,093)	(10,174,093)
Прочие обязательства	246,567	(12,928)	233,639
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	56,791	7,014,893	7,071,684
	(3,872,870)	(3,055,652)	(6,928,522)
Включая:			
Отложенный налоговый актив	28,692	3,671	32,363
Отложенное налоговое обязательство	(3,901,562)	(3,059,323)	(6,960,885)
тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 30 сентября 2014 года
Основные средства и нематериальные активы	(609,355)	(84,885)	(694,240)
Кредиты, выданные клиентам	(3,326,242)	-	(3,326,242)
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	56,657	(7,107)	49,550
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	850,284	(820,648)	29,636
Вознаграждение к уплате по сделкам «репо»	382	(382)	-
Вознаграждение к уплате по выпущенным долговым ценным бумагам	72,045	(72,045)	-
Вознаграждение к уплате по субординированному долгу	197,186	(197,186)	-
Прочие обязательства	102,292	184,955	287,247
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	73,014	-	73,014
	(2,583,737)	(997,298)	(3,581,035)
Включая:			
Отложенный налоговый актив	10,475	188,106	198,581
Отложенное налоговое обязательство	(2,594,212)	(1,185,404)	(3,779,616)

10 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	
	30 сентября	31 декабря
	2015 года	2014 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	39,863,988	32,412,169
Счета типа «ностро» в НБРК	62,625,370	64,928,468
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,354,624	29,422,285
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	39,853	2,711,122
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	778,575	592,892
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	645,126	358,246
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	530,752	456,737
- без присвоенного кредитного рейтинга	936,245	208,996
Всего счетов типа «ностро» в других банках	4,285,175	33,750,278
Текущие счета и срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	6,489	13,868
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	12,994	1,596
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	2,796,132	10,957,007
- без присвоенного кредитного рейтинга	120,034	85,330
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	2,935,649	11,057,801
Всего денежных средств и их эквивалентов	109,710,182	142,148,716

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

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа имеет один банк (31 декабря 2014 года: три банка), счета и депозиты в которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 30 сентября 2015 года составляет 62,625,370 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2014 года: 105,213,068 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 сентября 2015 г. минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться на уровне равном среднему значению суммы денежных средств в кассе, не превышающей 70% от рассчитанного минимального уровня резервных требований и остатка на текущем счете в НБРК за четыре недели (31 декабря 2014г.: на уровне равном среднему значению суммы денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели), рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 30 сентября 2015 года сумма минимального резерва составляла 10,484,088 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2014 года: 12,043,308 тысяч тенге), резервного актива 14,780,209 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2014 года: 21,272,996 тысяч тенге).

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

	Не аудировано 30 сентября 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	496,815	1,953,399
Всего государственных облигаций	496,815	1,953,399
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,442,693	2,288,064
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	3,662,329	281,961
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,275,168	120,176
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	3,667
Всего корпоративных облигаций	6,380,190	2,693,868
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	3,975	7,920
Американские и Глобальные депозитарные расписки	1,991	510
Акции Биржевого инвестиционного фонда (ETF)	2,852	-
Всего инвестиций в долевые инструменты	8,818	8,430
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	59,911,490	3,678,243
	66,797,313	8,333,940
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	5,629,178	-
	5,629,178	-

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

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

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты «своп» по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года с указанием договорных ставок обмена валюты и срока погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в зависимости от обстоятельств.

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

Не аудировано Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне- взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге
30 сентября 2015 г.						
Валютные свопы с НБРК (до 1 года)	604,440,000 долларов США	октябрь- декабрь 2015	181.22	109,537,924 тысяч тенге	604,440,000 долларов США	54,397,348
Валютные свопы с НБРК (5 лет)	61,000,000 долларов США	сентябрь 2019	182.15	11,111,150 тысяч тенге	61,000,000 долларов США	5,489,995
Валютные свопы с прочими сторонам (до 1 года)	444,934 тысяч тенге	29 декабря 2015	182.35	2,440,000 долларов США	444,934 тысяч тенге	(215,148)
Валютные свопы с прочими сторонами (5 лет)	11,111,150 тысяч тенге	сентябрь 2019	182.15	61,000,000 долларов США	11,111,150 тысяч тенге	(5,389,883)
						54,282,312

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне- взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге
31 декабря 2014 г.						
Валютные свопы с НБРК (до 1 года)	604,440,000 долларов США	октябрь- декабрь 2015	181.22	109,537,924 тысяч тенге	604,440,000 долларов США	3,344,834
Валютные свопы с НБРК (5 лет)	61,000,000 долларов США	сентябрь 2019	182.15	11,111,150 тысяч тенге	61,000,000 долларов США	339,056
Валютные свопы с прочими сторонам (до 1 года)	444,934 тысяч тенге	29 декабря 2015	182.35	2,440,000 долларов США	444,934 тысяч тенге	74
Валютные свопы с прочими сторонами (5 лет)	11,111,150 тысяч тенге	сентябрь 2019	182.15	61,000,000 долларов США	11,111,150 тысяч тенге	(5,721)
						3,678,243

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года в состав производных финансовых инструментов включены договоры купли-продажи иностранной валюты «своп», заключенные в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2015 и 2019 годах тенге в сумме 120,649,074 тысяч тенге в обмен на 665,440 тысяч долларов США. По данным договорам Группа выплатила вознаграждение 3,619,472 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания договоров. Данные договоры имеют опцион досрочного погашения со стороны НБРК. По состоянию на 30 сентября 2015 года справедливая стоимость данных свопов составила 59,911,490 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2014 года: 3,678,243 тысяч тенге).

12 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано 30 сентября 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	370,464,429	278,946,761
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	893,447,808	670,138,838
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,263,912,237	949,085,599
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	67,054,752	82,305,774
Ипотечные кредиты	41,037,255	45,615,991
Потребительские кредиты	22,107,340	27,761,012
Экспресс-кредиты	4,880,537	4,908,812
Кредитные карты	124,754	111,980
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	135,204,638	160,703,569
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,399,116,875	1,109,789,168
Резерв под обесценение	(80,277,005)	(49,540,234)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,318,839,870	1,060,248,934

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	41,404,211	8,136,023	49,540,234
Чистое создание резерва под обесценение, не аудировано	16,010,283	3,491,683	19,501,966
Влияние изменения валютных курсов, не аудировано	11,889,176	224,094	12,113,270
Списания, не аудировано	(757,769)	(121,598)	(879,367)
Восстановление ранее списанных остатков, не аудировано	-	902	902
Сумма резерва по состоянию на конец периода, не аудировано	68,545,901	11,731,104	80,277,005

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

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

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Не аудировано 30 сентября 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
- непросроченные	348,355,347	271,080,226
- просроченные на срок менее 90 дней	3,074,308	-
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	2,250,247	-
Всего необесцененных кредитов	<u>353,679,902</u>	<u>271,080,226</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	11,168,206	-
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	-	2,250,247
- просроченные на срок более 1 года	5,616,321	5,616,288
Всего обесцененных кредитов	<u>16,784,527</u>	<u>7,866,535</u>
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	370,464,429	278,946,761
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(13,414,176)	(7,187,574)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	357,050,253	271,759,187
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
- непросроченные	757,847,671	589,770,464
- просроченная на срок менее 90 дней	18,978,725	382,824
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,031,373	120,383
Всего необесцененных кредитов	<u>777,857,769</u>	<u>590,273,671</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	87,079,276	52,026,217
- просроченные на срок менее 90 дней	6,872,635	6,525,968
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	4,685,298	5,910,865
- просроченные на срок более 1 года	16,952,830	15,402,117
Всего обесцененных кредитов	<u>115,590,039</u>	<u>79,865,167</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	893,447,808	670,138,838
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(55,131,725)	(34,216,637)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	838,316,083	635,922,201
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,263,912,237	949,085,599
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(68,545,901)	(41,404,211)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,195,366,336	907,681,388

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Не аудировано 30 сентября 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	48,468,704	70,624,097
- просроченные на срок менее 30 дней	2,687,891	2,605,687
- просроченные на срок 30-89 дней	2,033,262	1,909,962
- просроченные на срок 90-179 дней	2,551,006	2,045,418
- просроченные на срок более 180 дней	11,313,889	5,120,610
Всего кредитов на покупку автомобилей	67,054,752	82,305,774
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(5,947,382)	(1,770,825)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	61,107,370	80,534,949
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	32,510,372	38,361,409
- просроченные на срок менее 30 дней	1,169,832	701,716
- просроченные на срок 30-89 дней	751,125	521,246
- просроченные на срок 90-179 дней	674,878	353,842
- просроченные на срок более 180 дней	5,931,048	5,677,778
Всего ипотечных кредитов	41,037,255	45,615,991
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(3,252,022)	(3,120,138)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	37,785,233	42,495,853
Потребительские кредиты		
- непросроченные	16,388,678	23,157,410
- просроченные на срок менее 30 дней	907,927	550,196
- просроченные на срок 30-89 дней	576,365	391,451
- просроченные на срок 90-179 дней	561,137	303,107
- просроченные на срок более 180 дней	3,673,233	3,358,848
Всего потребительских кредитов	22,107,340	27,761,012
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(1,182,593)	(1,238,283)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	20,924,747	26,522,729
Экспресс-кредиты		
- непросроченные	3,864,271	4,252,030
- просроченные на срок менее 30 дней	85,019	65,556
- просроченные на срок 30-89 дней	90,091	61,180
- просроченные на срок 90-179 дней	94,757	55,257
- просроченные на срок более 180 дней	746,399	474,789
Всего экспресс-кредитов	4,880,537	4,908,812
Резерв под обесценение экспресс-кредитов	(1,303,527)	(1,975,532)
Экспресс-кредиты за вычетом резерва под обесценение	3,577,010	2,933,280
Кредитные карты		
- непросроченные	75,894	33,836
- просроченные на срок менее 30 дней	4,052	42,651
- просроченные на срок 30-89 дней	8	-
- просроченные на срок 90-179 дней	4,246	127
- просроченные на срок более 180 дней	40,554	35,366
Всего кредитных карт	124,754	111,980
Резерв под обесценение кредитных карт	(45,580)	(31,245)
Кредитные карты за вычетом резерва под обесценение	79,174	80,735
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	135,204,638	160,703,569
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(11,731,104)	(8,136,023)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	123,473,534	152,567,546
Всего кредитов, выданных клиентам	1,399,116,875	1,109,789,168
Резерв под обесценение	(80,277,005)	(49,540,234)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	1,318,839,870	1,060,248,934

12 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, которые не были обесценены.

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

- квартальный уровень убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков составляет 0.47%-0.64% с периодом выявления признаков обесценения, равным 3 месяцам;
- уровень миграции убытков кредитов, выданных малым и средним предприятиям, является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6 – 24 месяцев.

По состоянию на 30 сентября 2015 года руководство Группы провело оценку влияния девальвации тенге, произошедшей в августе 2015 года, на корпоративные кредиты, выраженные в иностранной валюте, для того, чтобы оценить появление дополнительных признаков обесценения. Оценка ожидаемых будущих денежных потоков от операционной деятельности корпоративных заемщиков была проведена Группой с учетом влияния девальвации тенге на будущие прогнозы выручки и соответствующих статей себестоимости и прочих затрат корпоративных заемщиков. Группа также провела переоценку стоимости обеспечения по состоянию на отчетную дату.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 30%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6 - 12 месяцев.

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

Не аудировано 30 сентября 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обесценения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедлива я стоимость обеспечения – для обесценения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	24,499,817	24,499,817	-	-
Торгуемые ценные бумаги	19,461,853	19,461,853	-	-
Недвижимость	461,924,694	441,663,629	20,261,065	-
Зерно	122,445,241	122,445,241	-	-
Движимое имущество	119,616,099	119,453,866	162,233	-
Транспортные средства	2,661,812	2,270,750	391,062	-
Оборудование	10,829,666	10,792,497	37,169	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	134,210,770	-	-	134,210,770
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	205,561,088	-	-	205,561,088
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	23,158,019	23,158,019	-	-
Всего необесцененных кредитов	1,124,369,059	763,745,672	20,851,529	339,771,858
Обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	506,035	506,035	-	-
Торгуемые ценные бумаги	451,355	451,355	-	-
Недвижимость	37,969,492	35,142,405	2,827,087	-
Зерно	7,411,511	7,411,511	-	-
Движимое имущество	8,955,366	8,864,281	91,085	-
Транспортные средства	434,558	214,632	219,926	-
Оборудование	2,922,849	2,878,893	43,956	-
Прочее обеспечение	100	100	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	8,605,054	-	-	8,605,054
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	3,740,957	-	-	3,740,957
Всего обесцененных кредитов	70,997,277	55,469,212	3,182,054	12,346,011
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,195,366,336	819,214,884	24,033,583	352,117,869

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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 2015 года чистая балансовая стоимость необеспеченных корпоративных кредитов составляет 34,132,366 тысяч тенге, что составляет долю от корпоративного кредитного портфеля – 2.86%, не аудировано (31 декабря 2014 года: 16,832,789 тысяч тенге, доля от корпоративного кредитного портфеля – 1.85%).

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Группы, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 70%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	Не аудировано	
	30 сентября 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Торговля	347,695,297	239,747,689
Сельское хозяйство	246,839,644	186,725,453
Производство	188,135,549	140,503,823
Строительство	156,122,832	110,013,084
Транспортные расходы	137,989,323	92,460,031
Услуги	133,822,040	115,064,241
Финансы и страхование	43,839,079	55,831,894
Образование	1,146,345	2,720,573
Компании органов государственной власти	34,127	31,677
Прочее	8,288,001	5,987,134
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,263,912,237	949,085,599
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	67,054,752	82,305,774
Ипотечные кредиты	41,037,255	45,615,991
Потребительские кредиты	22,107,340	27,761,012
Экспресс-кредиты	4,880,537	4,908,812
Кредитные карты	124,754	111,980
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	135,204,638	160,703,569
Кредиты, выданные розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,399,116,875	1,109,789,168
Резерв под обесценение	(80,277,005)	(49,540,234)
	1,318,839,870	1,060,248,934

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа имеет 28 заемщиков или групп связанных заемщиков, не аудировано (31 декабря 2014 года: 24), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем данных кредитов до вычета резервов под обесценение на 30 сентября 2015 года составляет 555,255,895 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2014 года: 344,506,967 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 21, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

13 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	Не аудировано 30 сентября 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6,428,953	32,123,829
- Казначейские облигации США	-	1,495,205
Всего государственных облигаций	6,428,953	33,619,034
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	911,979	924,049
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	489,494	185,906
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,883,357	1,883,357
Всего корпоративных облигаций	3,284,830	2,993,312
Резерв под обесценение	(1,883,357)	(1,883,357)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	1,401,473	1,109,955
	7,830,426	34,728,989
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	17,069,334	-
Всего государственных облигаций	17,069,334	-
Всего	24,899,760	34,728,989

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

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»), за исключением облигаций АО «Астана недвижимость» (далее - «Астана недвижимость»). Облигации АО «Астана недвижимость» были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа создала 100% резерв под обесценение по этим облигациям в размере 1,883,357 тысяч тенге.

14 Кредиты, полученные от государственной компании

	Дата получения	Срок погашения	Ставка вознаграж- дения	Не аудировано	Балансовая
				Балансовая стоимость 30 сентября 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2014 года тыс. тенге
Кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»:					
Кредит 1	06.01.2014	04.12.2021	10.00%	868,628	847,717
Кредит 2	29.08.2014	15.06.2023	3.00%	22,901,159	22,679,252
Кредит 3	21.02.2015	10.12.2015	3.41%	11,060,790	-
Кредит 4	28.02.2015	10.12.2015	3.41%	2,621,168	-
Кредит 5	26.04.2015	10.12.2015	3.41%	2,590,366	-
Кредит 6	26.05.2015	10.12.2015	3.41%	1,144,458	-
Кредит 7	14.07.2015	10.12.2015	3.41%	410,608	-
Кредит 8	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	9,599,255	-
				51,196,432	23,526,969

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

В 2014 году, в соответствии с Правилами и на основании соглашения между КазАгро и Группой, КазАгро разместило в Группе целевой срочный депозит в размере 541,076 тысяч долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году (Примечание 16). По состоянию на 30 сентября 2015 года размер депозита составил 515,916 тысяч долларов США, не аудировано (31 декабря 2014 г.: 531,012 тысяч долларов США). Согласно договорам займа и депозита между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов субъектам агропромышленного комплекса с целью поддержки финансового оздоровления. Руководство Группы считает, что существуют еще несколько других подобных финансовых инструментов, например, кредиты от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее – «ДАМУ»), в связи с особым характером кредиты и депозиты от КазАгро и ДАМУ представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредиты от КазАгро были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

15 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	Не аудировано 30 сентября 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	91,588,131	62,202,704
Счета типа «востро»	5,586,859	661,785
	97,174,990	62,864,489
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	785	12,290
	97,175,775	62,876,779

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа имеет три финансовых института (31 декабря 2014 года: два финансовых института), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2015 года составляет 80,691,981 тысяча тенге, не аудировано (31 декабря 2014 года: 57,005,366 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2015 года, счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочные кредиты от ДАМУ в размере 28,000,000 тысяч тенге по ставке 2% годовых со сроком погашения в 2034 и 2035 годах с возможностью досрочного погашения, не аудировано. Займы были получены в соответствии с Государственной программой (далее - «Программа») финансирования субъектов малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ») определенных отраслей. Согласно договорам займов между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство Группы считает, что существует еще несколько других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером кредиты от КазАгро (Примечание 14) и ДАМУ представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, займы от ДАМУ были получены в рамках обычной сделки, при этом суммы, полученные в рамках кредитов, представляют собой справедливую стоимость кредитов при первоначальном признании.

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано 30 сентября 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	156,135,543	128,454,705
- Розничные	9,354,217	10,243,000
- Начисленные проценты	87,824	324,569
Срочные депозиты		
- Корпоративные	654,901,324	605,942,170
- Розничные	369,744,913	258,761,696
- Начисленные проценты	7,690,632	6,389,736
	1,197,914,453	1,010,115,876

По состоянию на 30 сентября 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 30,579,924 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2014 года: 25,758,569 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

16 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2015 года, Группа имеет 15 клиентов, не аудировано (31 декабря 2014 года: 14 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2015 года составляет 498,821,928 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2014 года: 469,563,445 тысяч тенге).

Текущие счета и депозиты клиентов включают целевой срочный депозит КазАгро в размере 515,916 тысяч долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году, размещенный на условиях, описанных в Примечании 14, не аудировано (31 декабря 2014 г.: 531,012 тысяч долларов США).

17 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	Не аудировано 30 сентября 2015 года тыс. тенге	31 декабря 2014 года тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	16,920,044	-
	16,920,044	-

Залог, принятый в качестве обеспечения активов

По состоянию на 30 сентября 2015 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена активами, имеющимися в наличии для продажи справедливой стоимостью которых составляет 1,005,171 тысяча тенге и инвестициями, удерживаемыми до срока погашения, амортизированной стоимостью 17,069,334 тысячи тенге, не аудировано (Примечание 13).

18 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2015 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций, не аудировано (31 декабря 2014 года: 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 43,865,942 обыкновенных акций и 2,379,030 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций, не аудировано (31 декабря 2014 года: 43,880,062 обыкновенных акций и 2,401,957 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, Группа не выпускала обыкновенные акции, не аудировано (31 декабря 2014 года: 10,199,915 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию).

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

(б) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа владела 133,973 собственными обыкновенными акциями, не аудировано (31 декабря 2014 года: 119,853 обыкновенных акций).

19 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 сентября 2015 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 14,538,483 тысяч тенге, не аудировано (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года: 12,353,837 тысяч тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 43,873,842 акций, не аудировано (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года: 38,134,258 акций), и определяется следующим образом:

	Не аудировано Три месяца, закончивши еся 30 сентября 2015 г.	Не аудировано Три месяца, закончивши еся 30 сентября 2014 г.	Не аудировано Девять месяцев, закончивши еся 30 сентября 2015 г.	Девять месяцев, закончивши еся 30 сентября 2014 г.
Прибыль, в тыс. тенге	6,565,397	4,369,318	14,538,483	12,353,837
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало периода	43,871,708	41,183,639	43,880,062	33,684,026
Влияние акций, (выкупленных) выпущенных в течение периода	(1,880)	-	(6,220)	4,450,232
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	43,869,828	41,183,639	43,873,842	38,134,258
Базовая прибыль на акцию, в тенге	<u>149</u>	<u>106</u>	<u>331</u>	<u>324</u>

Группа не имеет ценных бумаг, имеющих потенциально разводняющий эффект.

20 Анализ по сегментам

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

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

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на нормативной финансовой отчетности, рассматриваемые Председателем Правления Группы. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

20 Анализ по сегментам, продолжение

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

	Не аудировано	
	30 сентября 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Банковская деятельность	1,608,805,955	1,316,479,196
Страхование	13,603,161	13,623,937
Нераспределенные активы	5,341,235	3,739,688
Всего активов	1,627,750,351	1,333,842,821
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Банковская деятельность	1,489,187,253	1,210,240,746
Страхование	6,747,449	6,929,861
Нераспределенные обязательства	522,509	64,556
Всего обязательств	1,496,457,211	1,217,235,163

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

Не аудировано тыс. тенге	Банковская деятельность		Нераспределенные сегменты	Всего
	Страхование	Страхование		
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	90,747,927	365,296	135,782	91,249,005
Комиссионные доходы	6,291,937	6,450	73,285	6,371,672
Заработанные страховые премии, брутто	-	6,805,058	-	6,805,058
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	50,854,259	(9,635)	(67,981)	50,776,643
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	20,017	-	20,017
Дивидендный доход	-	-	15,985	15,985
Прочие операционные доходы	143,530	36,128	57,231	236,889
Доход	148,037,653	7,223,314	214,302	155,475,269
Процентные расходы	(44,481,669)	-	-	(44,481,669)
Комиссионные расходы	(469,449)	(583,815)	(38,832)	(1,092,096)
Страховые премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	(669,928)	-	(669,928)
Страховые претензии начисленные, нетто	-	(3,204,659)	-	(3,204,659)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(43,745,981)	1,176,953	1,036,559	(41,532,469)
Убытки от обесценения	(19,816,134)	(521,567)	(457)	(20,338,158)
Расходы на персонал	(10,911,032)	(1,169,657)	(98,054)	(12,178,743)
Прочие общие и административные расходы	(12,105,993)	(1,884,942)	(104,476)	(14,095,411)
Финансовый результат сегмента	16,507,395	365,699	1,009,042	17,882,136
Расход по подоходному налогу				(3,370,803)
Чистая прибыль после налогообложения				14,511,333
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	6,950,496	175,307	1,409	7,127,212
Износ и амортизация	1,949,295	61,823	3,317	2,014,435

20 Анализ по сегментам, продолжение

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

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

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

20 Анализ по сегментам, продолжение

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

	Не аудировано	Девять месяцев,
	Девять месяцев,	закончившиеся
	закончившиеся	закончившиеся
	30 сентября	30 сентября
	2015 г.	2014 г.
Доход		
Всего дохода отчетных сегментов	155,475,269	101,021,381
Исключение дохода по операциям между сегментами	(603,588)	(389,572)
Консолидированный доход	154,871,681	100,631,809
Прибыль или убыток		
Всего прибыли отчетных сегментов	14,511,333	12,362,276
Исключение прибыли или убытка по операциям между сегментами	27,150	(8,439)
Консолидированная прибыль за период	14,538,483	12,353,837
АКТИВЫ		
Всего активов отчетных сегментов	1,627,750,351	1,235,642,465
Исключение активов по операциям между сегментами	(13,047,023)	(12,235,181)
Консолидированные активы	1,614,703,328	1,223,407,284
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Всего обязательств отчетных сегментов	1,496,457,211	1,128,170,008
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(1,126,886)	(844,083)
Консолидированные обязательства	1,495,330,325	1,127,325,925

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

Информация о крупных клиентах

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

21 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. Существенных изменений в политиках и процедурах по управлению рисками за 9 месяцев 2015 года не произошло.

(а) Рыночный риск

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

Не аудировано 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 2015 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5,404,961	-	-	-	-	104,305,221	109,710,182
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,959,985	2,000,000	4,514,857	-	2,708,900	9,836,003	21,019,745
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	52,007,158	2,696,427	2,136,272	8,351,031	1,597,607	8,818	66,797,313
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	37,998	3,051,949	2,640,529	1,171,082	3,352,569	10,254,127
Кредиты, выданные клиентам	293,168,645	109,063,749	314,836,949	442,982,123	158,788,404	-	1,318,839,870
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	514,058	9,592,069	13,568,389	1,225,244	-	-	24,899,760
	353,054,807	123,390,243	338,108,416	455,198,927	164,265,993	117,502,611	1,551,520,997
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, полученные от государственной компании	165,422	18,726,323	1,629,460	19,887,280	10,787,947	-	51,196,432
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	14,475,216	13,783,763	771,086	28,415,080	39,730,630	-	97,175,775
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	216,038	-	5,413,140	-	-	5,629,178
Текущие счета и депозиты клиентов	125,586,769	189,262,979	249,646,638	392,442,387	153,698,463	87,277,217	1,197,914,453
Долговые ценные бумаги выпущенные	397,768	3,145,691	20,039,495	22,344,609	1,667,597	-	47,595,160
Субординированный долг	886,579	487,878	386,493	29,158,308	25,624,528	2,369,957	58,913,743
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	16,920,044	-	-	-	-	-	16,920,044
	158,431,798	225,622,672	272,473,172	497,660,804	231,509,165	89,647,174	1,475,344,785
	194,623,009	(102,232,429)	65,635,244	(42,461,877)	(67,243,172)	27,855,437	76,176,212

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

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	41,010,689	-	-	-	-	101,138,027	142,148,716
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,704,252	-	6,297,507	3,009,312	-	-	13,011,071
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,678,243	1,635,231	247,048	2,251,806	513,183	8,429	8,333,940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	57,633	-	4,770,286	1,181,629	3,352,571	9,362,119
Кредиты, выданные клиентам	133,166,722	92,485,767	312,957,711	374,441,684	147,197,050	-	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,124,494	2,435,836	4,093,520	24,075,139	-	-	34,728,989
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	380,002	-	-	-	-	-	380,002
	186,064,402	96,614,467	323,595,786	408,548,227	148,891,862	104,499,027	1,268,213,771
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, полученные от государственной компании	51,190	45,753	257,214	14,189,034	8,983,778	-	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,103,134	706,410	2,015,843	24,976,609	32,074,783	-	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	120,631,318	75,265,574	359,906,337	263,796,270	110,581,291	79,935,086	1,010,115,876
Долговые ценные бумаги выпущенные	123,321	-	11,955,560	32,119,084	2,493,025	-	46,690,990
Субординированный долг	-	515,200	928,513	23,486,202	30,954,716	2,392,153	58,276,784
	123,908,963	76,532,937	375,063,467	358,567,199	185,087,593	82,327,239	1,201,487,398
	62,155,439	20,081,530	(51,467,681)	49,981,028	(36,195,731)	22,171,788	66,726,373

21 Управление рисками, продолжение

(а) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Не аудировано					
	30 сентября 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.5	5.22	5.76	6.0	0.3	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9.33	7.45	-	4.87	5.22	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6.56	7.37	5.84	5.25	4.70	4.29
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.65	5.72	-	5.58	-	-
Кредиты, выданные клиентам	13.54	8.99	7.29	14.69	8.91	5.29
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5.73	8.24	-	5.35	0.80	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	-	19.39	-	-
Процентные обязательства						
Кредиты, полученные от государственной компании	3.26	-	-	3.25	-	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4.20	3.19	5.56	4.40	4.34	4.32
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	5.86	3.88	1.90	1.61	1.47	3.17
- Срочные депозиты	8.68	3.62	2.03	8.71	4.19	2.98
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.0	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.16	-	-	9.16	-	-
Субординированный долг	9.86	-	-	9.86	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	17.34	-	-	-	-	-

21 Управление рисками, продолжение

(а) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано			
	30 сентября 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1,007,466)	(1,007,466)	(455,999)	(455,999)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1,007,466	1,007,466	455,999	455,999

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано			
	30 сентября 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(184,564)	(358,705)	79,468	283,471
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	184,564	358,705	(79,468)	(283,471)

(ii) Валютный риск

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

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

21 Управление рисками, продолжение

(a) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Не аудировано						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	22,925,809	77,320,518	6,348,145	2,452,945	662,765	109,710,182
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	13,366,366	7,653,379	-	-	-	21,019,745
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	62,439,984	4,240,242	42,210	-	74,877	66,797,313
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,188,047	1,066,080	-	-	-	10,254,127
Кредиты, выданные клиентам	592,657,058	716,771,606	8,431,473	979,733	-	1,318,839,870
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	24,410,266	489,494	-	-	-	24,899,760
Страховые премии и активы по перестрахованию	1,689,752	-	-	-	-	1,689,752
Прочие финансовые активы	8,052,490	745,822	66,491	2,571	-	8,867,374
Всего финансовых активов	734,729,772	808,287,141	14,888,319	3,435,249	737,642	1,562,078,123
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, полученные от государственной компании	51,196,432	-	-	-	-	51,196,432
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	68,956,213	28,176,894	42,010	658	-	97,175,775
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,629,178	-	-	-	-	5,629,178
Текущие счета и депозиты клиентов	243,315,344	935,099,250	15,143,313	3,740,855	615,691	1,197,914,453
Долговые ценные бумаги выпущенные	47,595,160	-	-	-	-	47,595,160
Субординированный долг	58,913,743	-	-	-	-	58,913,743
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	16,920,044	-	-	-	-	16,920,044
Прочие финансовые обязательства	1,936,974	294,640	1,757	2,488	173	2,236,032
Всего финансовых обязательств	494,463,088	963,570,784	15,187,080	3,744,001	615,864	1,477,580,817
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2015 года	240,266,684	(155,283,643)	(298,761)	(308,752)	121,778	84,497,306
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(108,550,690)	161,782,764	425,558	325,158	-	53,982,790
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 30 сентября 2015 года	131,715,994	6,499,121	126,797	16,406	121,778	138,480,096

21 Управление рисками, продолжение

(а) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года:

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

21 Управление рисками, продолжение

(а) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

	Не аудировано		31 декабря 2014 года	
	30 сентября 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
30% рост курса доллара США по отношению к тенге (2014 г.: 10%)	1,559,789	1,559,789	645,114	645,114
30% рост курса евро по отношению к тенге (2014 г.: 10%)	30,431	30,431	7,506	7,506
30% рост курса рубля по отношению к тенге (2014 г.: 10%)	3,937	3,937	11,591	11,591

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(б) Кредитный риск

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

	Не аудировано	31 декабря
	30 сентября	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств и счета типа «ностро»	69,846,194	109,736,547
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	21,019,745	13,011,071
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	66,788,495	8,325,510
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,901,556	6,009,548
Кредиты, выданные клиентам	1,318,839,870	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	24,899,760	34,728,989
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	380,002
Страховые премии и активы по перестрахованию	1,689,752	2,385,842
Прочие финансовые активы	8,867,374	8,372,590
Всего максимальной подверженности кредитному риску	1,518,852,746	1,243,199,033

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, не аудировано (31 декабря 2014 года: не имеет должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

21 Управление рисками, продолжение**(в) Риск ликвидности**

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

Не аудировано тыс. тенге	До востребования					Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет			
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	109,710,182	-	-	-	-	-	-	109,710,182
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11,795,988	2,000,000	4,514,857	-	2,708,900	-	-	21,019,745
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	52,007,158	2,696,427	2,136,272	8,351,031	1,597,607	8,818	-	66,797,313
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	37,998	3,051,949	2,640,529	1,171,082	3,352,569	-	10,254,127
Кредиты, выданные клиентам	253,371,374	109,063,749	314,836,949	442,982,123	158,788,404	-	39,797,271	1,318,839,870
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	514,058	9,592,069	13,568,389	1,225,244	-	-	-	24,899,760
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	38,613,266	-	38,613,266
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	1,496,707	-	1,496,707
Страховые премии и активы по перестрахованию	212,970	200,016	1,161,780	850,757	-	12,877	-	2,438,400
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	457,480	-	-	-	457,480
Текущий налоговый актив	2,251	-	2,592,940	-	-	-	-	2,595,191
Отложенный налоговый актив	-	-	-	32,363	-	-	-	32,363
Прочие активы	1,466,079	6,037,805	2,009,935	6,151,546	132,792	994,331	756,436	17,548,924
Всего активов	429,080,060	129,628,064	343,873,071	462,691,073	164,398,785	44,478,568	40,553,707	1,614,703,328
Непроизводные обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	165,422	18,726,323	1,629,460	19,887,280	10,787,947	-	-	51,196,432
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	14,475,216	13,783,763	771,086	28,415,080	39,730,630	-	-	97,175,775
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	216,038	-	5,413,140	-	-	-	5,629,178
Текущие счета и депозиты клиентов	212,839,371	189,262,979	249,646,638	392,442,387	153,698,463	24,615	-	1,197,914,453
Долговые ценные бумаги выпущенные	397,768	3,145,691	10,039,495	22,344,609	11,667,597	-	-	47,595,160
Субординированный долг	886,579	487,878	386,493	29,158,308	25,624,528	2,369,957	-	58,913,743
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	16,920,044	-	-	-	-	-	-	16,920,044
Резервы по договорам страхования	32,153	409,179	4,460,046	889,324	67,129	-	-	5,857,831
Отложенное налоговое обязательство	-	-	6,960,885	-	-	-	-	6,960,885
Текущее налоговое обязательство	-	34,906	199,610	-	-	-	-	234,516
Прочие обязательства	2,737,290	3,458,466	360,617	316,682	55,579	3,674	-	6,932,308
Всего обязательств	248,453,843	229,525,223	274,454,330	498,866,810	241,631,873	2,398,246	-	1,495,330,325
Чистая позиция	180,626,217	(99,897,159)	69,418,741	(36,175,737)	(77,233,088)	42,080,322	40,553,707	119,373,003

21 Управление рисками, продолжение**(в) Риск ликвидности, продолжение**

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	142,148,716	-	-	-	-	-	-	142,148,716
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтов	3,704,252	-	6,297,507	3,009,312	-	-	-	13,011,071
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,678,243	1,635,231	247,048	2,251,806	513,183	8,429	-	8,333,940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	57,633	-	4,770,286	1,181,629	3,352,571	-	9,362,119
Кредиты, выданные клиентам	101,958,980	92,485,767	312,957,711	374,441,684	147,197,050	-	31,207,742	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,124,494	2,435,836	4,093,520	24,075,139	-	-	-	34,728,989
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	380,002	-	-	-	-	-	-	380,002
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	26,112,447	-	26,112,447
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	1,241,153	-	1,241,153
Страховые премии и активы по перестрахованию	1,927	311,173	2,153,017	3,818	-	-	-	2,469,935
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	44,425	79,594	-	-	-	-	124,019
Текущий налоговый актив	1,796	158,707	27,287	-	-	-	-	187,790
Отложенный налоговый актив	-	-	-	28,692	-	-	-	28,692
Прочие активы	1,530,908	703,903	8,623,575	1,838,919	67,293	9,248,443	1,104,226	23,117,267
Всего активов	257,529,318	97,832,675	334,479,259	410,419,656	148,959,155	39,963,043	32,311,968	1,321,495,074
Непроизводные обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	51,190	45,753	257,214	14,189,034	8,983,778	-	-	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,103,134	706,410	2,015,843	24,976,609	32,074,783	-	-	62,876,779
Текущие счета и депозиты клиентов	215,855,725	62,595,574	357,262,262	263,796,270	110,581,291	24,754	-	1,010,115,876
Долговые ценные бумаги выпущенные	123,321	-	2,780,970	32,119,084	11,667,615	-	-	46,690,990
Субординированный долг	-	515,200	928,513	23,486,202	30,954,716	2,392,153	-	58,276,784
Резервы по договорам страхования	169,246	1,219,131	3,408,736	1,347,833	84,293	-	-	6,229,239
Отложенное налоговое обязательство	-	970	3,900,592	-	-	-	-	3,901,562
Текущее налоговое обязательство	-	43,572	-	-	-	-	-	43,572
Прочие обязательства	1,875,378	1,130,308	961,623	799,487	-	45,252	-	4,812,048
Всего обязательств	221,177,994	66,256,918	371,515,753	360,714,519	194,346,476	2,462,159	-	1,216,473,819
Чистая позиция	36,351,324	31,575,757	(37,036,494)	49,705,137	(45,387,321)	37,500,884	32,311,968	105,021,255

22 Управление капиталом

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

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

- Капитал 1 уровня, который включал акционерный капитал в форме обыкновенных и привилегированных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года. Начиная с 1 февраля 2014 года, капитал 1 уровня также включает динамический резерв.
- Общий капитал, который представлял собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относилась на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превышала 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

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

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

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

В соответствии с требованиями НБРК, действовавшими на 31 декабря 2014 года, банки должны были поддерживать:

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

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

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

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

22 Управление капиталом, продолжение

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

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

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

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

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

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

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

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

22 Управление капиталом, продолжение

На 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 30 сентября 2015 года, коэффициенты Банка составили: k1 – 0.080, k1-2 – 0.081 и k2 – 0.114, не аудировано (31 декабря 2014 года: k1-1 – 0.071, k1-2 – 0.076 и k2 – 0.127).

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

	Не аудировано	
	30 сентября	31 декабря
	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Основной капитал:		
Акционерный капитал ¹	118,123,556	-
Дополнительный оплаченный капитал	59,239,830	61,739,830
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	1,770	1,770
Нераспределенная прибыль текущего года ²	18,366,936	2,855,449
Накопленный раскрытый резерв (резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями)	13,390,086	-
Резерв по переоценке стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи ³	28,613,885	28,613,885
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл ⁴	6,195	-
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции, не соответствующие установленным критериям	(1,495,146)	(199,596)
Всего капитала 1-го уровня	<u>120,623,556</u>	<u>93,011,338</u>

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

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

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

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

22 Управление капиталом, продолжение

	Не аудировано 30 сентября 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	24,218
Субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в национальной валюте	53,158,729	-
Субординированный долг, включаемый в собственный капитал, в сумме, не превышающей пятьдесят процентов суммы капитала первого уровня, за минусом выкупленного собственного субординированного долга Банка	-	46,505,669
Нераспределенная прибыль текущего года	-	15,508,912
Регуляторные корректировки:		
Инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10 % и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, подлежащие вычету из капитала второго уровня	(5,688,690)	-
Всего капитала 2-го уровня	47,470,039	62,038,799
Всего капитала	168,093,595	155,050,137
Всего активов, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями, за вычетом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	-	1,316,849,477
Активы, условные и возможные требования и обязательства, производные финансовые инструменты взвешенные с учетом риска, операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	1,387,933,773	1,133,440,880
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	51,565,218	55,226,278
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	560,007	579,890
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	9,309,920	10,488,820
Операционный риск	31,138,592	19,667,912
Всего активов, условных и возможных требований и обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных с учетом риска, операционный риск	1,480,507,510	1,219,403,780
Коэффициент k1 (31 декабря 2014 г.: k1-1)	0.080	0.071
Коэффициент k1-2	0.081	0.076
Коэффициент k2	0.114	0.127

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

23 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину возможного 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.

	Не аудировано	
	30 сентября	31 декабря
	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	120,474,763	122,532,863
Гарантии	86,060,496	53,464,123
Аккредитивы	6,433,481	6,041,160
Обязательства по кредитным картам	134,276	378,648
	213,103,016	182,416,794

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала, перед четырьмя клиентами на общую сумму 87,015,054 тысячи тенге, не аудировано. Из указанных обязательств сумма в размере 33,599,732 тысяч тенге, не аудировано, относится к отзывным обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий. Оставшаяся сумма 53,415,322 тысячи тенге, не аудировано, относится к гарантиям, выданным Группой.

24 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными 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.

25 Сделки между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Стороной, осуществляющей конечный контроль над Группой, является г-н Джаксыбеков А.Р., который передал управление г-же Джаксыбековой Л.И. в соответствии с договором доверительного управления. При этом, в октябре 2015 года г-ном Жаксыбек Д.Э. получено согласие НБРК на приобретение статуса крупного участника (косвенного) Банка и Цесна Капитал. Конечная контролирующая сторона Группы не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнская компания Группы АО «Финансовый Холдинг «Цесна» (далее - «Материнская компания») готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

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

	Не аудировано	
	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	40,817	32,361
Члены Правления	396,672	426,296
	437,489	458,657

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

	Не		31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
	аудировано 30 сентября 2015 г. тыс. тенге	Не аудировано Средняя ставка вознаграждения, %		
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	8,296	12	139,211	10.61
Резерв под обесценение	(2)	-	(35)	-
Прочие активы	-	-	4	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	6,239,770	5.22	2,961,076	4.93
Прочие обязательства	29	-	17	-
Статьи, не признанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении				
Условные обязательства	-	-	242	-

25 Сделки между связанными сторонами, продолжение

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

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

	Не аудировано	
	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 г. тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	5,186	8,209
Процентные расходы	(142,020)	(76,553)
	<u>(136,834)</u>	<u>(68,344)</u>

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

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

	Материнская компания		Конечная материнская компания и ее дочерние компании		Прочие*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Не аудировано							
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
В тенге:							
Кредиты до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	11,669	12.69	11,669
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(52)	-	(52)
Прочие активы	87,714	-	1,814,246	-	2	-	1,901,962
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	22,910	7.25	238,400	7.74	116,437	3.59	377,747
В долларах США	4,984,644	5.90	30,068,535	5.80	18,016,776	5.63	53,069,955
В прочей валюте	-	-	-	-	620,069	3.0	620,069
Прочие обязательства	-	-	2,394	-	21	-	2,415
Статьи, не признанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении							
Забалансовые обязательства	-	-	-	-	6,123	-	6,123
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	-	-	1,268	-	1,268
Процентные расходы	(204,749)	-	(1,070,140)	-	(300,169)	-	(1,575,058)
Доход от страховой деятельности	-	-	101	-	-	-	101
Комиссионные доходы	265	-	2,480	-	1,606	-	4,351
Прочие общие и административные расходы	(1,786)	-	(607,225)	-	-	-	(609,011)

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

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

	Материнская компания		Конечная материнская компания и прочие дочерние компании		Прочие*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
в тенге:							
Основной долг	-	-	-	-	9,166	11.27	9,166
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Прочие активы	-	-	1,813,037	-	6	-	1,813,043
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	12,082	6.75	225,819	5.99	153,733	7.16	391,634
В долларах США	12,743,392	3.29	23,234,044	3.40	1,711,514	5.82	37,688,950
В прочей валюте	-	-	-	-	445,745	1.00	445,745
Прочие обязательства	-	-	2,018	-	9	-	2,027
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии полученные	-	-	-	-	22,000	-	22,000
Забалансовые обязательства	-	-	-	-	5,305	-	5,305
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	261,824	-	125,608	-	387,432
Процентные расходы	(1,083)	-	(21,605)	-	(92,295)	-	(114,983)
Комиссионные доходы	90	-	16,774	-	954	-	17,818
Прочие общие и административные расходы	-	-	(698,997)	-	-	-	(698,997)

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

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость некотируемых долевого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, балансовой стоимостью 558 тысяч тенге, не аудировано, не может быть определена (31 декабря 2014 года: 510 тысяч тенге).

Справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 905,942 тысячи тенге, не аудировано, не может быть определена (31 декабря 2014 года: 46,548 тысяч тенге).

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- ставки дисконтирования 7.3% - 15.0% и 9.5% – 17.1% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно (31 декабря 2014 года: 8.2% - 27.41% и 5.0% - 15.62%);
- ставки дисконтирования 2.9% – 7.3% и 1.8% – 8.3% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно (31 декабря 2014 года: 1.7% - 5.6% и 2.1% - 8.3%);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

Не аудировано

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- активы	3,800,627	3,084,638	59,911,490	66,796,755
- обязательства	-	-	(5,629,178)	(5,629,178)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты	1,066,079	5,835,477	-	6,901,556
- Долевые инструменты	2,797	2,443,832	-	2,446,629
	4,869,503	11,363,947	54,282,312	70,515,762

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 30 сентября 2015 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 30 сентября 2015 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 3,492,779 тысяч тенге, не аудировано.

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

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

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

Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании

Стоимость своп сделок с НБРК отличается от справедливой стоимости своп инструментов на целевом рынке (см. Примечание 11). При первоначальном признании Группа определила справедливую стоимость свопов с НБРК, используя методы оценки.

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

Не аудировано	Уровень 3		
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
	Производные активы	Производные обязательства	Всего
тыс. тенге			
Остаток на начало периода	3,678,243	-	3,678,243
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	56,475,666	5,629,178	50,846,488
Погашение	(242,419)	-	(242,419)
Остаток на конец периода	59,911,490	5,629,178	54,282,312

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

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

Для определения справедливой стоимости валютных свопов руководство использовало безрисковую процентную ставку 4.2% для денежного потока в тенге и 0.1% для денежного потока в долларах США. Руководство предполагает, что право на досрочное прекращение не будет использовано НБРК досрочно.

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

При увеличении ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока по состоянию на 30 сентября 2015 года в тенге на 1%, в долларах США на 0.1%, справедливая стоимость валютных свопов с НБРК, отнесенных к уровню 3, увеличилась бы на 56,711 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2014: 372,480 тысяч тенге).

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

Не аудировано тыс. тенге	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	109,710,182	-	109,710,182	109,710,182
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	21,019,745	-	21,019,745	21,019,745
Кредиты, выданные клиентам	-	1,130,742,609	84,113,023	1,214,855,632	1,318,839,870
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	489,494	24,556,790	-	25,046,284	24,899,760
Обязательства					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	51,196,432	-	51,196,432	51,196,432
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	97,175,775	-	97,175,775	97,175,775
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,202,360,593	-	1,202,360,593	1,197,914,453
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	47,111,506	-	47,111,506	47,595,160
Субординированный долг	-	56,049,690	-	56,049,690	58,913,743
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	16,920,044	-	16,920,044	16,920,044

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

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

27 События после отчетной даты

В течение октября 2015 года Группой по истечении срока договоров валютных свопов с НБРК и ДАМУ были заключены новые аналогичные договоры валютных свопов с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2015, 2016 и 2020 годах сумму 178,342,704 тысячи тенге в обмен на 643,200 тысяч долларов США, а также договоры валютных свопов с ДАМУ, по которым Группа должна предоставить в 2020 году сумму 103,200 тысяч долларов США в обмен на 28,428,504 тысяч тенге. Значительная часть валютных свопов погашается в январе-июне 2016 года.

В октябре 2015 года Группа получила займ от ДАМУ на сумму 23,690,420 тысяч тенге под 8.5% годовых со сроком погашения в 2020 году для дальнейшего финансирования корпоративных клиентов.