

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«KASPI BANK»**

**Консолидированная финансовая отчетность  
и Отчет независимых аудиторов  
за годы, закончившиеся  
31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг.**

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

|   | Страница |
|---|----------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ<br>ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ<br>ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ<br>ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг. | 1        |
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ   | 2-3      |
| КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ<br>ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.:   |          |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках  | 4        |
| Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе  | 5        |
| Консолидированный отчет о финансовом положении  | 6        |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале  | 7-8      |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств   | 9-10     |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности  | 11-103   |

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., была утверждена Правлением Банка 14 марта 2014 г.

От имени Правления Банка:



Диденко Ю.М.  
И.о. Председателя Правления

14 марта 2014 г.  
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.  
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.  
г. Алматы, Казахстан

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Kaspi Bank»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Kaspi Bank» и его дочерних компаний (далее в совокупности – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

### Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

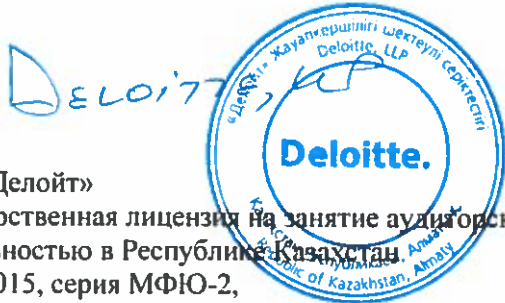
Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.


Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.com/ru/about](http://www.deloitte.com/ru/about).

## Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



ТОО «Делойт»  
Государственная лицензия на занятие аудиторской  
деятельностью в Республике Казахстан  
№0000015, серия МФЮ-2,  
выдана Министерством финансов  
Республики Казахстан  
от 13 сентября 2006 года

  
Нурлан Бекенов  
Аудитор-исполнитель  
Квалифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство №0082  
от 13 июня 1994 года  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»



14 марта 2014 г.  
г. Алматы, Казахстан

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.

(в тысячах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

|  | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. |
|--|------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Процентные доходы  | 3, 28      | 114,074,522                           | 70,998,481                            | 61,288,595                            |
| Процентные расходы   | 3, 28      | (45,809,808)                          | (34,738,909)                          | (30,912,419)                          |
| <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>   |            | <b>68,264,714</b>                     | <b>36,259,572</b>                     | <b>30,376,176</b>                     |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5          | (1,976,875)                           | (375,065)                             | (142,942)                             |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой   | 6          | (580,342)                             | 620,419                               | 514,968                               |
| Доходы по услугам и комиссии полученные  | 7, 28      | 67,732,721                            | 39,342,343                            | 15,830,356                            |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные   | 7          | (855,464)                             | (691,027)                             | (697,452)                             |
| Чистая прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи   |            | 23,738                                | 50,532                                | (329,394)                             |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий   |            | 124,290                               | 82,148                                | 11,451                                |
| Прочие доходы  |            | 130,063                               | 42,176                                | 50,416                                |
| <b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>  |            | <b>64,598,131</b>                     | <b>39,071,526</b>                     | <b>15,237,403</b>                     |
| <b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>   |            | <b>132,862,845</b>                    | <b>75,331,098</b>                     | <b>45,613,579</b>                     |
| <b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>  | 8          | <b>(36,818,514)</b>                   | <b>(26,486,084)</b>                   | <b>(16,216,677)</b>                   |
| <b>ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |            | <b>96,044,331</b>                     | <b>48,845,014</b>                     | <b>29,396,902</b>                     |
| Формирование резерва под обесценение активов   | 4,28       | (46,643,188)                          | (25,408,093)                          | (19,988,833)                          |
| <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>   |            | <b>49,401,143</b>                     | <b>23,436,921</b>                     | <b>9,408,069</b>                      |
| Расход по налогу на прибыль  | 9          | (10,114,644)                          | (4,366,014)                           | (863,721)                             |
| <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>  |            | <b>39,286,499</b>                     | <b>19,070,907</b>                     | <b>8,544,348</b>                      |
| <b>ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ</b>  |            |                                       |                                       |                                       |
| Базовая и разводненная (тенге)   | 10         | 2,008                                 | 967                                   | 433                                   |

От имени Правления Банка:

  
Диденко Ю.М.  
И.о. Председателя Правления

14 марта 2014 г.  
г. Алматы, Казахстан



  
Уалибекова Н.А.  
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-103 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ. (в тысячах Казахстанских тенге)

|   | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2013 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 г. |
|---|--|--|--|
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ  | 39,286,499                                     | 19,070,907                                     | 8,544,348                                      |
| <b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>  |  |  |  |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть<br/>реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>  |  |  |  |
| Курсовые разницы, возникающие при пересчете<br>зарубежной деятельности в валюту отчетности  | 487  | 384  | 153  |
| Чистый убыток от реализации и переоценки<br>инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за<br>вычетом налога ноль тенге                            | (152,913)                                      | (61,806)                                       | (564,103)                                      |
| Реклассификации по инвестициям, имеющимся в<br>наличии для продажи, реализованным и<br>обесцененным в течение года, за вычетом налога<br>ноль тенге | (13,738)                                       | (50,532)                                       | 340,639  |
|   | (166,164)                                      | (111,954)                                      | (223,311)                                      |
| <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>   | <b>39,120,335</b>                              | <b>18,958,953</b>                              | <b>8,321,037</b>                               |

От имени Правления Банка:

  
Диденко Ю.М.  
И.о. Председателя Правления

14 марта 2014 г.  
г. Алматы, Казахстан



  
Уалибекова Н.А.  
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-103 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ.

(в тысячах Казахстанских тенге)

|   | Примечания | 31 декабря 2013 г. | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|---|------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>  |            |                    |                    |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 11         | 105,289,910        | 80,047,901         | 55,859,129         |
| Обязательные резервы  | 12         | 9,388,194          | 7,406,392          | 9,019,905          |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 13         | 69,420             | 188,349            | 100,833            |
| Средства в банках   | 14         | 8,855,902          | 1,585,279          | 2,457,671          |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 15, 28     | 641,907,606        | 434,832,909        | 324,196,638        |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи   | 16         | 39,640,678         | 19,399,526         | 12,021,250         |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения   | 17         | 35,944,007         | 17,059,425         | 8,060,614          |
| Основные средства и нематериальные активы   | 18         | 23,734,239         | 19,317,269         | 16,700,008         |
| Отложенные налоговые активы   | 9          | 2,230,693          | 310,411            | 287,792            |
| Дебиторы по страхованию   |            | 275,041            | 187,874            | 120,629            |
| Прочие активы   | 19         | 4,227,051          | 2,319,022          | 1,941,207          |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>   |            | <b>871,562,741</b> | <b>582,654,357</b> | <b>430,765,676</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>  |            |                    |                    |                    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>   |            |                    |                    |                    |
| Средства банков   | 20         | 55,120,249         | 38,996,459         | 18,546,990         |
| Средства клиентов   | 21, 28     | 582,822,683        | 417,324,223        | 322,203,030        |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13         | 887,000            | 70,364             | 10,600             |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 22         | 60,553,166         | 12,207,206         | 13,797,216         |
| Резервы   | 4          | -                  | 313                | 5,158              |
| Отложенные налоговые обязательства  | 9          | 18,933             | 3,365              | -                  |
| Страховые резервы   | 23         | 37,559,131         | 17,960,870         | 5,925,094          |
| Прочие обязательства  | 24         | 13,740,147         | 7,180,314          | 2,512,198          |
| Субординированный долг  | 25         | 27,870,529         | 20,815,733         | 17,537,257         |
| <b>Итого обязательства</b>  |            | <b>778,571,838</b> | <b>514,558,847</b> | <b>380,537,543</b> |
| <b>КАПИТАЛ:</b>   |            |                    |                    |                    |
| Уставный капитал  | 26         | 16,983,867         | 16,477,174         | 17,428,550         |
| Эмиссионный доход   |            | 1,307,509          | 1,307,509          | 1,307,509          |
| Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи                          |            | (933,521)          | (766,870)          | (654,532)          |
| Фонд переоценки основных средств  |            | 1,866,554          | 1,906,925          | 1,945,043          |
| Фонд курсовой разницы   |            | 18,606             | 18,119             | 17,735             |
| Специальный резерв  | 26         | -                  | (237,309)          | (922,375)          |
| Нераспределенная прибыль  |            | 73,747,888         | 49,389,962         | 31,106,203         |
| <b>Итого капитал</b>  |            | <b>92,990,903</b>  | <b>68,095,510</b>  | <b>50,228,133</b>  |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>  |            | <b>871,562,741</b> | <b>582,654,357</b> | <b>430,765,676</b> |

От имени Правления Банка:

Диденко Ю.М.  
И.о. Председателя Правления

14 марта 2014 г.  
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.  
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-103 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»**  
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**  
**ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.**  
*(в тысячах Казахстанских тенге)*

|   | Уставный капитал  |                         | Эмиссионный доход | Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Фонд курсовой разницы | Специальный резерв | Нераспределенная прибыль | Итого             |
|---|-------------------|-------------------------|-------------------|--|----------------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|
|   | Простые акции     | Привилегированные акции |                   |  |                                  |                       |                    |                          |                   |
| <b>31 декабря 2010г.</b>  | <b>17,106,080</b> | <b>167,247</b>          | <b>1,372,978</b>  | <b>(431,068)</b>   | <b>2,026,648</b>                 | <b>17,582</b>         | <b>-</b>           | <b>21,640,101</b>        | <b>41,899,568</b> |
| Чистая прибыль  | -                 | -                       | -                 | -  | -                                | -                     | -                  | 8,544,348                | 8,544,348         |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                         | -                 | -                       | -                 | (223,464)  | -                                | -                     | -                  | -                        | (223,464)         |
| Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности               | -                 | -                       | -                 | -  | -                                | 153                   | -                  | -                        | 153               |
| <b>Итого совокупный доход</b>                                       | <b>-</b>          | <b>-</b>                | <b>-</b>          | <b>(223,464)</b>   | <b>-</b>                         | <b>153</b>            | <b>-</b>           | <b>8,544,348</b>         | <b>8,321,037</b>  |
| Амортизация фонда переоценки основных средств                       | -                 | -                       | -                 | -  | (42,324)                         | -                     | -                  | 42,324                   | -                 |
| Корректировка амортизации фонда переоценки основных средств         | -                 | -                       | -                 | -  | (39,281)                         | -                     | -                  | 39,281                   | -                 |
| Корректировка уставного капитала                                    | 82,226            | -                       | -                 | -  | -                                | -                     | -                  | (82,226)                 | -                 |
| Перевод в специальный резерв  | -                 | -                       | -                 | -  | -                                | -                     | (922,375)          | 922,375                  | -                 |
| Продажа собственных акций:<br>- привилегированные акции             | -                 | 72,997                  | (65,469)          | -  | -                                | -                     | -                  | -                        | 7,528             |
| <b>31 декабря 2011 г.</b>   | <b>17,188,306</b> | <b>240,244</b>          | <b>1,307,509</b>  | <b>(654,532)</b>   | <b>1,945,043</b>                 | <b>17,735</b>         | <b>(922,375)</b>   | <b>31,106,203</b>        | <b>50,228,133</b> |
| Чистая прибыль  | -                 | -                       | -                 | -  | -                                | -                     | -                  | 19,070,907               | 19,070,907        |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                         | -                 | -                       | -                 | (112,338)  | -                                | -                     | -                  | -                        | (112,338)         |
| Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности               | -                 | -                       | -                 | -  | -                                | 384                   | -                  | -                        | 384               |
| <b>Итого совокупный доход</b>                                       | <b>-</b>          | <b>-</b>                | <b>-</b>          | <b>(112,338)</b>   | <b>-</b>                         | <b>384</b>            | <b>-</b>           | <b>19,070,907</b>        | <b>18,958,953</b> |
| Амортизация фонда переоценки основных средств                       | -                 | -                       | -                 | -  | (47,646)                         | -                     | -                  | 47,646                   | -                 |
| Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств | -                 | -                       | -                 | -  | 9,528                            | -                     | -                  | -                        | 9,528             |
| Объявленные дивиденды   | -                 | -                       | -                 | -  | -                                | -                     | -                  | (149,728)                | (149,728)         |
| Перевод в специальный резерв  | -                 | -                       | -                 | -  | -                                | -                     | 685,066            | (685,066)                | -                 |
| Продажа собственных акций:<br>- привилегированные акции             | (951,376)         | -                       | -                 | -  | -                                | -                     | -                  | -                        | (951,376)         |
| <b>31 декабря 2012</b>  | <b>16,236,930</b> | <b>240,244</b>          | <b>1,307,509</b>  | <b>(766,870)</b>   | <b>1,906,925</b>                 | <b>18,119</b>         | <b>(237,309)</b>   | <b>49,389,962</b>        | <b>68,095,510</b> |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»**  
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
**ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.**  
*(в тысячах Казахстанских тенге)*

|  | Уставный капитал |         | Эмиссионный доход | Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Фонд курсовой разницы | Специальный резерв | Перераспределенная прибыль | Итого        |
|--|------------------|---------|-------------------|--|----------------------------------|-----------------------|--------------------|----------------------------|--------------|
| 31 декабря 2012  | 16,236,930       | 240,244 | 1,307,509         | (766,870)  | 1,906,925                        | 18,119                | (237,309)          | 49,389,962                 | 68,095,510   |
| Чистая прибыль   | -                | -       | -                 | -  | -                                | -                     | -                  | 39,286,499                 | 39,286,499   |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи  | -                | -       | -                 | (166,651)  | -                                | -                     | -                  | -                          | (166,651)    |
| Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности  | -                | -       | -                 | -  | -                                | 487                   | -                  | -                          | 487          |
| <b>Итого совокупный доход</b>  | -                | -       | -                 | (166,651)  | -                                | 487                   | -                  | 39,286,499                 | 39,120,335   |
| Уменьшение фонда переоценки основных средств за счет амортизации и реализации основных средств | -                | -       | -                 | -  | (50,467)                         | -                     | -                  | 50,467                     | -            |
| Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств                            | -                | -       | -                 | -  | 10,096                           | -                     | -                  | -                          | 10,096       |
| Объявленные дивиденды  | -                | -       | -                 | -  | -                                | -                     | -                  | (14,741,731)               | (14,741,731) |
| Перевод в специальный резерв   | -                | -       | -                 | -  | -                                | -                     | 237,309            | (237,309)                  | -            |
| Покупка собственных акций:<br>- простые акции  | (28)             | -       | -                 | -  | -                                | -                     | -                  | -                          | (28)         |
| Продажа собственных акций:<br>- простые акции  | 506,721          | -       | -                 | -  | -                                | -                     | -                  | -                          | 506,721      |
| 31 декабря 2013  | 16,743,623       | 240,244 | 1,307,509         | (933,521)  | 1,866,554                        | 18,606                | -                  | 73,747,888                 | 92,990,903   |

От имени Правления Банка:

  
 Диденко Ю.М.  
 И.о. Председателя Правления

14 марта 2014 г.  
 г. Алматы, Казахстан



  
 Уалибекова Н.А.  
 Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.  
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-103 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ. (в тысячах Казахских тенге)

|  | Приме-<br>чания | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2013 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 г. |
|--|-----------------|--|--|--|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ<br/>ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>   |                 |  |  |  |
| Проценты, полученные от средств в банках   |                 | 89,031   | 99,333   | 107,319  |
| Проценты, полученные от финансовых<br>активов, отражаемых по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток      |                 | 3,571  | 3,580  | 49,913   |
| Проценты, полученные от ссуд,<br>предоставленных клиентам  |                 | 110,713,744                                    | 70,120,155                                     | 53,244,903                                     |
| Проценты, полученные от инвестиций,<br>имеющихся в наличии для продажи   |                 | 1,119,915                                      | 918,028  | 718,177  |
| Проценты, полученные от инвестиций,<br>удерживаемых до погашения   |                 | 1,075,892                                      | 399,341  | 215,511  |
| Проценты, уплаченные по средствам банков   |                 | (3,334,188)                                    | (1,508,746)                                    | (846,806)                                      |
| Проценты, уплаченные по средствам<br>клиентов  |                 | (36,138,663)                                   | (29,342,047)                                   | (25,416,208)                                   |
| Проценты, уплаченные по выпущенным<br>долговым ценным бумагам  |                 | (1,294,505)                                    | (1,075,832)                                    | (1,155,445)                                    |
| Проценты, уплаченные по<br>субординированному долгу  |                 | (2,039,811)                                    | (1,805,927)                                    | (949,669)                                      |
| Расходы, уплаченные по обязательному<br>страхованию депозитов физических лиц   |                 | (1,608,662)                                    | (1,234,204)                                    | (1,295,526)                                    |
| Комиссии полученные  |                 | 67,736,437                                     | 39,341,021                                     | 15,837,471                                     |
| Комиссии уплаченные  |                 | (864,503)                                      | (680,208)                                      | (695,783)                                      |
| Прочий доход полученный  |                 | 19,290,057                                     | 12,656,545                                     | 3,429,593                                      |
| Операционные расходы уплаченные  |                 | (27,806,881)                                   | (20,300,199)                                   | (14,231,872)                                   |
| <b>Приток денежных средств от операционной<br/>деятельности до изменения операционных<br/>активов и обязательств</b> |                 | <b>126,941,434</b>                             | <b>67,590,840</b>                              | <b>29,011,578</b>                              |
| <b>Изменение операционных активов и<br/>обязательств<br/>(Увеличение)/уменьшение операционных<br/>активов:</b>       |                 |  |  |  |
| Обязательные резервы   |                 | (1,981,802)                                    | 1,613,513                                      | (4,458,620)                                    |
| Финансовые активы, отражаемые по<br>справедливой стоимости через прибыль<br>или убыток                               |                 | 117,877  | (87,506)                                       | 504,692  |
| Средства в банках  |                 | (7,145,598)                                    | 854,987  | (254,113)                                      |
| Ссуды, предоставленные клиентам  |                 | (252,317,142)                                  | (136,170,198)                                  | (69,394,427)                                   |
| Дебиторы по страхованию  |                 | (86,307)                                       | (77,602)                                       | (35,311)                                       |
| Прочие активы  |                 | (1,341,671)                                    | (211,212)                                      | 150,088  |
| <b>Увеличение/(уменьшение) операционных<br/>обязательств:</b>  |                 |  |  |  |
| Средства банков  |                 | 15,574,185                                     | 20,520,620                                     | (3,157,248)                                    |
| Средства клиентов  |                 | 162,216,438                                    | 93,490,304                                     | 61,307,566                                     |
| Финансовые обязательства, отражаемые по<br>справедливой стоимости через прибыль<br>или убыток                        |                 | (1,160,239)                                    | (315,301)                                      | (133,936)                                      |
| Прочие обязательства   |                 | 902,405  | 906,435  | 187,971  |
| <b>Приток денежных средств от операционной<br/>деятельности до налогообложения</b>                                   |                 | <b>41,719,580</b>                              | <b>48,114,880</b>                              | <b>13,728,240</b>                              |
| <b>Налог на прибыль уплаченный</b>   |                 | <b>(10,958,800)</b>                            | <b>(4,236,812)</b>                             | <b>(964,908)</b>                               |
| <b>Чистый приток денежных средств от<br/>операционной деятельности</b>   |                 | <b>30,760,780</b>                              | <b>43,878,068</b>                              | <b>12,763,332</b>                              |

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг. (в тысячах Казахских тенге)

| Примечания   | Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2012 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>                 |                                       |                                       |                                       |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов                           | (7,893,377)                           | (5,063,382)                           | (3,739,493)                           |
| Поступления от реализации основных средств                                       | 238,729                               | 367,452                               | 130,847                               |
| Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи               | 37,477,038                            | 44,841,000                            | 28,713,186                            |
| Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи                         | (58,158,280)                          | (53,108,454)                          | (32,132,443)                          |
| Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения                   | 1,269,071                             | 434,961                               | 349,964                               |
| Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения                               | <u>(20,109,177)</u>                   | <u>(8,401,965)</u>                    | <u>(2,836,919)</u>                    |
| Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности                     | <u>(47,175,996)</u>                   | <u>(20,930,388)</u>                   | <u>(9,514,858)</u>                    |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>                     |                                       |                                       |                                       |
| Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг                               | (683,590)                             | (3,486,686)                           | (6,110,642)                           |
| Выпуск долговых ценных бумаг   | 47,882,542                            | 1,903,124                             | 2,037,396                             |
| Выпуск субординированных облигаций   | 7,298,276                             | 3,968,000                             | 2,296,132                             |
| Погашение субординированных облигаций  | (246,637)                             | (634,712)                             | -                                     |
| Выплаченные дивиденды  | (14,741,731)                          | (149,728)                             | -                                     |
| Выкуп собственных акций  | (28)                                  | (951,376)                             | -                                     |
| Продажа собственных акций  | <u>506,721</u>                        | <u>-</u>                              | <u>7,528</u>                          |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности                | <u>40,015,553</u>                     | <u>648,622</u>                        | <u>(1,769,586)</u>                    |
| Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты | 1,641,672                             | 592,470                               | 47,321                                |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ                             | 25,242,009                            | 24,188,772                            | 1,526,209                             |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года                               | 11 <u>80,047,901</u>                  | <u>55,859,129</u>                     | <u>54,332,920</u>                     |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года                                | 11 <u>105,289,910</u>                 | <u>80,047,901</u>                     | <u>55,859,129</u>                     |

От имени Правления Банка:

  
Диденко Ю.М.  
И.о. Председателя Правления

14 марта 2014 г.  
г. Алматы, Казахстан



  
Уллибекова Н.А.  
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-103 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 ГГ. (в тысячах Казахских тенге)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК (далее – «КФН») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 г., выданной КФН. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 154 «А».

По состоянию на 31 декабря 2013 г. на территории Республики Казахстан работает 23 филиала Банка и 248 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2012 г. на территории Республики Казахстан работало 23 филиала Банка и 230 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2011 г. на территории Республики Казахстан работало 26 филиалов Банка и 215 расчетно-кассовых отделений.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в данной финансовой отчетности:

| Наименование           | Страна ведения деятельности | Доля участия/процент голосующих акций (%) |         |         | Вид деятельности  |
|------------------------|-----------------------------|---|---------|---------|---|
|                        |                             | 2013 г.                                   | 2012 г. | 2011 г. |   |
| АО «Kaspi страхование» | Казахстан                   | 100%                                      | 100%    | 100%    | Страхование<br>Привлечение средств на международных рынках капитала |
| Caspian Capital B.V.   | Нидерланды                  | 100%                                      | 100%    | 100%    | Управление стрессовыми активами                                     |
| ТОО «АРК Баланс»       | Казахстан                   | 100%                                      | -       | -       |   |

АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» провело перерегистрацию 24 октября 2012 г. и сменило название на АО «Kaspi страхование».

АО «Kaspi страхование» было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Основным направлением деятельности АО «Kaspi страхование» является страхование от несчастных случаев и страхование имущества. АО «Kaspi страхование» имеет лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 ноября 2012 г.

Caspian Capital B.V. был образован в соответствии с законодательством Нидерландов в июле 2007 г. Основной деятельностью Caspian Capital B.V. является привлечение средств для Банка на международных рынках капитала, в настоящее время компания неактивна.

ТОО «АРК Баланс» было создано в декабре 2013 г. и в настоящее время компания неактивна.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. структура акционеров представлена в таблице.

|                              | 31 декабря<br>2013 г.,<br>%          | 31 декабря<br>2012 г.,<br>%          | 31 декабря<br>2011 г.,<br>%          |
|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Акционеры</b>             |                                      |                                      |                                      |
| АО «Caspian Financial Group» | 89.54                                | 89.54                                | 89.53                                |
| Goldman Sachs                | 2.47                                 | -                                    | -                                    |
| Прочие                       | 7.99                                 | 10.46                                | 10.47                                |
| <b>Итого</b>                 | <b>100.00</b>                        | <b>100.00</b>                        | <b>100.00</b>                        |
|                              | <b>31 декабря<br/>2013 г.,<br/>%</b> | <b>31 декабря<br/>2012 г.,<br/>%</b> | <b>31 декабря<br/>2011 г.,<br/>%</b> |
| <b>Конечные акционеры:</b>   |                                      |                                      |                                      |
| Ким Вячеслав Константинович  | 46.77                                | 67.16                                | 67.15                                |
| Baring Vostok Fund           | 42.77                                | 22.38                                | 22.38                                |
| Goldman Sachs                | 2.47                                 | -                                    | -                                    |
| Прочие                       | 7.99                                 | 10.46                                | 10.47                                |
| <b>Итого</b>                 | <b>100.00</b>                        | <b>100.00</b>                        | <b>100.00</b>                        |

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 14 марта 2014 г.

## 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

### Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСФО (IAS)») 16 «Основные средства».

Банк и его дочерние компании АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК баланс», ведут бухгалтерский учет в соответствии с МСФО, в то время как иностранная дочерняя компания Банка, Caspian Capital B.V., составляет отчетность в соответствии с требованиями Нидерландов, в которой она осуществляет свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, АО «Kaspi страхование» и ТОО «АРК баланс», а также на основе финансовой отчетности иностранной дочерней компании, скорректированной соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включают реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций, включая изменения в классификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

### **Взаимозачет**

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

### **Функциональная валюта**

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть, лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности является казахстанский тенге (далее – «тенге»).

### **Принципы консолидации**

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний).

Компании считаются контролируемыми в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и

- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

Все операции между предприятиями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», следующим образом:

- активы и обязательства (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок;
- при конвертации суммы капитала юридического лица-нерезидента используется курс на день совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы классифицируются как курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в капитале до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии инвестиций в иностранные компании соответствующие курсовые разницы отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

## **Признание доходов и расходов**

### *Признание процентных доходов и расходов*

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.



Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

#### *Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО*

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### *Признание доходов по услугам и комиссиям*

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. Комиссии, связанные с картами, являются производными от деятельности клиента, которая отражена в обороте средств на карте. Размеры комиссий различны для разных сегментов клиентов, они начисляются и взимаются на ежемесячной основе. Прочие комиссии признаются по мере предоставления услуг.

#### *Признание дивидендных доходов*

Доход от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения экономической выгоды для Группы и величина доходов может быть достоверно определена).

#### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

## **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

*Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- 1) приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- 2) при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- 3) является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент принятия к учету, если:

- 1) применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- 2) финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- 3) финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строкам «чистая прибыль или убыток от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи» и «процентный доход» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Амортизация дисконта признается как процентный доход до срока погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Группа реализует или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать какие либо финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

#### *Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (далее «ИНДП») представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как ИНДП и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендов и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

#### *Ссуды и дебиторская задолженность*

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке (включая денежные средства, размещенные в НБРК, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и прочие финансовые активы), классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, по которой процентный доход является незначительным.

#### *Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования*

В процессе своей деятельности, Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как казначейский элемент управления.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов в зависимости от контрагента по соглашению.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках или ссуды, предоставленные клиентам, в зависимости от даты погашения и контрагента по соглашению.

Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам, используя автоматическую систему Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ») в соответствии с правилами торговли, установленными КФБ (далее – «Правила»). В соответствии с Правилами, автоматические РЕПО и обратные РЕПО заключаются, используя методы открытой продажи. Для методов открытой продажи контрагент остается неопределенным, и все риски, которые берет на себя Группа, включая кредитный и расчетный риски, остаются на КФБ.

#### **Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением инвестиций в категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции, классифицируемым как инвестиции имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как ссуды и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными финансовые активы списываются также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, если убыток от обесценения уменьшается в последующем периоде, и уменьшение может быть объективно оценено как событие, произошедшее после того, как обесценение было признано, предыдущий признанный убыток восстанавливается через прибыль или убыток в пределах балансовой стоимости инвестиции на дату восстановления убытка от обесценения, которая не должна превышать амортизированную стоимость актива, если бы убыток от обесценения не был признан.

При обесценении инвестиции, имеющейся в наличии для продажи, консолидированная сумма убытка, которая представляет собой разницу между затратами на приобретение (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, признанного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

В отношении долевых инструментов категории ИНДП убыток от обесценения, признанный в предыдущих периодах, не сторнируется через прибыль или убыток. Любое увеличение в справедливой стоимости в последующем периоде после признания расходов по обесценению, признается в совокупной прибыли и аккумулируется в фонде переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых инструментов в категории ИНДП убыток от обесценения восстанавливается в последующем периоде через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно оценено как событие, произошедшее после признания убытка от обесценения.

#### **Ссуды с пересмотренными условиями**

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий. Если обстоятельства того требуют, Группа может реструктурировать/пересматривать/модифицировать ссуды более одного раза. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

## **Списание предоставленных ссуд и средств**

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, они списываются за счет резерва под обесценение. Частичное или полное списание ссуд происходит, когда нет никакой перспективы дальнейшего восстановления. Списание ссуд происходит по решению Кредитного комитета. Однако списание ссуды не означает, что не будет предприниматься действия для возмещения суммы задолженности. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

## **Прекращение признания финансовых активов**

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Группа передала другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Группа не передала и не оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Группе придется выплатить. Если Группа оставила за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Группа продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в прибылях или убытках.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Группа оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Группа продолжает контролировать актив), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в прибыли или убытке. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

## **Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами**

### *Классификация в качестве обязательства или капитала*

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал, исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

### *Долевыми инструментами*

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающий в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражается в составе прибылей или убытков.

### *Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства ОССЧПУ либо как прочие финансовые обязательства.

### *Финансовые обязательства категории ОССЧПУ*

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые доход или расход, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

### *Прочие финансовые обязательства*

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

### *Прекращение признания финансовых обязательств*

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

### **Договоры финансовой гарантии и аккредитивов**

Договора финансовой гарантии и аккредитивов – это договора, обязывающие эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой и аккредитивы, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации премии, признанной по договорам финансовой гарантии и аккредитивам.

### **Производные финансовые инструменты**

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 30.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки признаются в составе прибылей или убытков незамедлительно.

### **Аренда**

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.



## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, денежные средства в НБРК, свободные остатки на корреспондентских счетах, и депозиты, размещенные в других банках, с первоначальным сроком погашения в течение 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

## **Обязательные резервы**

Обязательные резервы представляют собой денежные средства в НБРК, а также денежные средства, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

## **Активы, изъятые в результате взыскания**

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

## **Залоговое обеспечение**

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

## **Средства в банках**

В ходе своей обычной деятельности, Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на различные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом резерва под обесценение.

## **Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения, если таковые имеются. Начисление амортизации по объектам незавершенного строительства и объектам, не введенным в эксплуатацию, начинается с даты готовности данных объектов к их целевому использованию.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

|                                    |           |
|------------------------------------|-----------|
| Здания и сооружения                | 2%        |
| Мебель и компьютерное оборудование | 10%-30%   |
| Нематериальные активы              | 10%-33.3% |

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям капитализации.

Группа регулярно оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Возмещаемая стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и использованной стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости, убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе (но не реже, чем каждые 3-5 лет), с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация резерва по переоценке переносится из счета резерва на счет нераспределенной прибыли на ежегодной основе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

#### **Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила**

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

### **Налогообложение**

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

#### *Текущий налог*

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

#### *Отложенный налог*

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в бухгалтерском балансе итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Казахстане, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

#### **Текущий и отложенный налог на прибыль за год**

Текущий и отложенный налог на прибыль признаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала, в этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

#### **Операционные налоги**

В Республики Казахстан, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

#### **Резервы**

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, в случае если сумма возмещения оценена надежно.

#### **Условные обязательства**

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

#### **Иностранная валюта**

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по ссудам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по ссудам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков; и
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

В целях представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Группы выражены в тенге, используя курсы обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, классифицируются как курсовая разница по операциям с иностранной валютой в консолидированном отчете о совокупном доходе и признаются в фонде курсовой разницы. Эти курсовые разницы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором иностранная компания продается.

## Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

|                 | 31 декабря<br>2013 г. | 31 декабря<br>2012 г. | 31 декабря<br>2011 г. |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Тенге/долл. США | 154.06                | 150.74                | 148.40                |
| Тенге/евро      | 212.02                | 199.22                | 191.72                |

## Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 г., отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 г., отражается по первоначальной стоимости. Безналичные взносы в уставный капитал, не учитываются до момента конвертации в денежные средства. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по первоначальной стоимости. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и первоначальной стоимостью относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае выбытия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается суммой уплаченной Группой при выкупе, соответственно уменьшается уставный капитал номинальной стоимостью выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» (МСФО (IAS) 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

## Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд или дефицит переоценки финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- фонд переоценки основных средств, который включает сумму резерва от переоценки основных средств.
- «Специальный резерв», который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями. Разница объясняется фундаментальными методологическими отклонениями, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

## **Резерв страховых убытков**

Резервы по страховым убыткам признаются при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резервы по страховым убыткам и их изменения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Резервы по страховым убыткам представляют собой обобщение оценок конечных убытков и включают резерв заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ») и резерв произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были погашены на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Группой в ходе рассмотрения страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, по актуарным методам расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями КФН в размере 50% от РЗНУ или в случае отсутствия РЗНУ для определенных классов страхования в размере 5% от суммы страховых премий за вычетом комиссионных.

Корректировки резерва на каждую отчетную дату отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, исполнен или расторгнут.

Доля перестраховщиков в резерве страховых убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика согласно договорам перестрахования.

## **Перестрахование**

В ходе осуществления обычной деятельности Группа передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования, классифицированные как «дебиторы по страхованию» в консолидированном отчете о финансовом положении, включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные страховые убытки, расходы, связанные с урегулированием убытков, и долю перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых выплат, связанных с договором перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается отдельно в прочих активах, если только не существует права на зачет.

Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Группу от ее обязательств перед страхователями.

Премии и выплаты представлены в общей сумме для исходящего перестрахования. Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск, определенный как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определенный как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

## **Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг**

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

## **Пенсионные обязательства**

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, где Группа ведет свою деятельность, пенсионные выплаты удерживаются в виде определенного процента из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

### *Информация по сегментам*

Сегментом является отдельный компонент Группы, занимающийся предоставлением продуктов или оказанием услуг (операционный сегмент) или предоставлением продуктов или оказанием услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), риски и выгоды по которому отличны от рисков и выгод, присущих другим сегментам. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, а объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов. В настоящей консолидированной финансовой отчетности географические сегменты были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

### **Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок**

В процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### **Существенные допущения, использованные при применении учетной политики**

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

#### *Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

Руководство Группы провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составляет 35,944,007 тыс. тенге, 17,059,425 тыс. тенге и 8,060,614 тыс. тенге. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 17.



## Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

### *Обесценение займов и дебиторской задолженности*

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

## Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая будет получена от продажи актива или уплачена за передачу обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, что цена является непосредственно наблюдаемым или оценивается с помощью другого метода оценки. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составляет лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках окажет на активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы влияние на отраженный в отчетности чистый доход Группы.

Балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. представлена следующим образом:

|   | 31 декабря<br>2013 г. | 31 декабря<br>2012 г. | 31 декабря<br>2011 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 69,420                | 188,349               | 100,833               |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 887,000               | 70,364                | 10,600                |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи   | 39,594,018            | 19,343,077            | 11,968,088            |

## *Оценка страховых обязательств*

Для страховых обязательств, оценки должны быть сделаны как для ожидаемой стоимости заявленных претензий на отчетную дату, так и для ожидаемой стоимости РПНУ. Определение итоговой стоимости претензий может занять значительное время и для некоторых типов страхования РПНУ составляют большую часть обязательств в отчете о финансовом положении.

## *Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости*

Некоторое имущество (здания и сооружения) измеряется по переоцененной стоимости. Информация о методике оценки представлена в Примечании 18.

## *Налогообложение*

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

## *Возмещаемость отложенного налогового актива*

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. руководство Группы считает, что отсроченные налоговые активы на сумму 251,867 тыс. тенге, 289,405 тыс. тенге и 195,633 тыс. тенге, соответственно, не признаны в той сумме, в какой они не подлежат возмещению на отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. равна 2,211,760 тыс. тенге, 307,046 тыс. тенге и 287,792 тыс. тенге, соответственно.

## **Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»)**

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности.

### **Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность**

#### **Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации**

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году). После выпуска данных стандартов, были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие руководство по первому применению указанных стандартов.

В текущем году Группа впервые применила МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСФО (IAS) 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу. МСФО (IAS) 27 (пересмотрен в 2011 году) не применяется к Группе, так как используется исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности.

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

#### ***Влияние применения МСФО 10***

Введение МСФО 10 заменяет ряд положений стандарта МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности, и ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО 10 дает новое определение контроля с тремя обязательными элементами: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) риски и выгоды по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций для влияния на величину переменных результатов деятельности объекта инвестиции. Для осуществления контроля над предприятием-объектом инвестиций должны выполняться все три условия. Ранее контроль определялся как возможность управления финансовой и операционной политикой предприятия таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности. Кроме того, в МСФО 10 были включены дополнительные указания, в которых рассматриваются обстоятельства, когда инвестор имеет контроль над предприятием-объектом инвестиций. Некоторые указания, включенные в МСФО 10, которые определяют наличие контроля у инвестора, владеющего менее, чем 50% голосующих акций в предприятии-объекте инвестиций, применяются к Группе.

Руководство Группы оценило применение МСФО 10 и пришло к выводу, что это не приведет к изменениям в статусе консолидации дочерних организаций.

#### ***Влияние применения МСФО 11***

МСФО 11 заменяет собой МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности», а указания, содержащиеся в интерпретации ПКИ-13 «Совместно-контролируемые предприятия – неденежные взносы участников» включены в МСФО 28 (пересмотрен в 2011 году). В МСФО 11 рассматривается порядок классификации и учета соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон.

Руководство Группы оценило применение МСФО 11 и пришло к выводу, что это не приведет к каким-либо изменениям, поскольку не было таких инвестиций, классифицируемых как совместно контролируемые предприятия, в соответствии с МСФО 31.

#### ***Влияние применения МСФО 12***

МСФО 12 устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и/или неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, применение МСФО 12 привело к более подробному раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности.

#### ***Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»***

В текущем году Группа применяла поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

В текущем году Группа передала финансовые активы, признание которых не прекращены. Применение поправок привели к увеличению раскрытий переведенных финансовых активов (Примечание 20).

***Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 г.)***

Группа применяет поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСФО (IAS) 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

***МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»***

В текущем году Группа впервые применила МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением специфических обстоятельств.

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

Кроме дополнительных раскрытий, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

***Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года)***

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Группе поправки к МСФО (IAS) 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

### **МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года)**

В текущем году Группа применила МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года). Поправки к МСФО (IAS) 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана.

### **Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».**

МСФО(IAS) 32: Финансовые инструменты: представление информации требует раскрыть взаимозачет финансовых активов и обязательств, при наличии определенных критерий. Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

### **Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСФО(IAS) 27 «Инвестиционные компании»<sup>1</sup>

Поправки к МСФО(IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»<sup>1</sup>

Поправки к МСФО(IAS) 36 «Обесценение активов»<sup>1</sup>

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»<sup>1</sup>

КРМСФО 21 «Сборы»<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

### **МСФО 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСФО(IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСФО(IAS) 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.
- Требования по учету хеджирования были пересмотрены для большего соответствия между бухгалтерским учетом и риск менеджментом. Стандарт предоставляет выбор учетной политики по хеджированию МСФО 9 и продолжением применения МСФО(IAS) 39 к операциям по хеджированию, так как текущая версия стандарта не определяет порядок учета операций по макро-хеджированию.

Изменения, внесенные в МСФО 9 в ноябре 2013 года, исключили обязательные даты вступления в силу МСФО 9. Тем не менее, предприятия по-прежнему могут предпочесть применение МСФО 9 незамедлительно.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 не может быть определена, без проведения детального анализа.

#### ***Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСФО(IAS) 27 «Инвестиционные компании».***

Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСФО(IAS) 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний. Руководство Группы предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Банк не является инвестиционной компанией.

#### ***Поправки к МСФО(IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств».***

Поправки к МСФО(IAS) 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 32 не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

*Ежегодные улучшения МСФО 2013 года (выпущенные в декабре 2013 года и вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой даты).* Улучшения состоят из изменений в четырех стандартах.

- Основание для выводов по МСФО 1 были пересмотрены для уточнения о том, что в случае выпуска нового стандарта, который не вступил в силу, но может быть применен досрочно, предприятие, впервые применяющее МСФО может использовать старую или новую версию стандарта, при этом применяя одинаковую версию стандарта ко всем представленным периодам.
- МСФО 3 был пересмотрен для уточнения о том, что он не применяется к учету операций по созданию любой совместной деятельности по МСФО 11. Поправки также уточняют, что исключение от применения относится только к самой совместной деятельности.
- Поправки к МСФО 13 разъясняют, что исключение МСФО 13, применяемое к портфелю, позволяющее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто основе, применяется ко всем типам контрактов (включая контракты на покупку или продажу нефинансовых единиц) которые учитываются в соответствии с МСФО(IAS) 39 или МСФО 9.
- МСФО(IAS) 40 был пересмотрен для уточнения о том, что требования по МСФО(IAS) 40 и МСФО 3 не являются взаимно исключаемыми. МСФО(IAS) 40 позволяет различать инвестиционную недвижимость и недвижимость, занимаемую владельцем. Составители финансовой отчетности также должны использовать пояснения в МСФО 3 для определения того, является ли приобретение инвестиционной недвижимости операцией по объединению бизнеса.

Указанные новые стандарты и интерпретации не должны существенным образом повлиять на консолидированную финансовую отчетность Группы, если не указано выше.



### 3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

|  | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2013 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 г. |
|--|--|--|--|
| <b>Процентные доходы:</b>  |  |  |  |
| <i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>   |  |  |  |
| - процентные доходы по активам, которые были обесценены  | 3,214,309                                      | 4,380,674                                      | 5,326,957                                      |
| - процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению  | 7,474,260                                      | 8,758,393                                      | 8,872,800                                      |
| - процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения  | <u>101,961,550</u>                             | <u>57,158,675</u>                              | <u>46,295,663</u>                              |
|  | 112,650,119                                    | 70,297,742                                     | 60,495,420                                     |
| Процентные доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи  | 1,421,884                                      | 697,149  | 750,007  |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                              | <u>2,519</u>                                   | <u>3,590</u>                                   | <u>43,168</u>                                  |
| <b>Итого процентные доходы</b>   | <u>114,074,522</u>                             | <u>70,998,481</u>                              | <u>61,288,595</u>                              |
| <i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>                                 |  |  |  |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам   | 111,152,706                                    | 69,693,541                                     | 60,049,373                                     |
| Проценты по средствам в банках   | 1,295,989                                      | 528,495  | 323,160  |
| Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения   | <u>201,424</u>                                 | <u>75,706</u>                                  | <u>122,887</u>                                 |
| <b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>                                      | <u>112,650,119</u>                             | <u>70,297,742</u>                              | <u>60,495,420</u>                              |
| <i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:</i> |  |  |  |
| Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли   | <u>2,519</u>                                   | <u>3,590</u>                                   | <u>43,168</u>                                  |
| <b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>      | <u>2,519</u>                                   | <u>3,590</u>                                   | <u>43,168</u>                                  |
| <b>Процентные расходы:</b>   |  |  |  |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости                                | <u>(45,809,808)</u>                            | <u>(34,738,909)</u>                            | <u>(30,912,419)</u>                            |
| <b>Итого процентные расходы</b>  | <u>(45,809,808)</u>                            | <u>(34,738,909)</u>                            | <u>(30,912,419)</u>                            |
| <i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>                        |  |  |  |
| Проценты по средствам клиентов   | (36,297,755)                                   | (29,404,092)                                   | (25,677,038)                                   |
| Проценты по субординированному долгу   | (2,042,968)                                    | (1,751,115)                                    | (1,725,424)                                    |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам   | (2,441,513)                                    | (1,069,384)                                    | (1,328,558)                                    |
| Проценты по средствам банков   | (3,418,910)                                    | (1,280,114)                                    | (885,873)                                      |
| Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц  | <u>(1,608,662)</u>                             | <u>(1,234,204)</u>                             | <u>(1,295,526)</u>                             |
| <b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>                   | <u>(45,809,808)</u>                            | <u>(34,738,909)</u>                            | <u>(30,912,419)</u>                            |
| <b>Чистый процентный доход</b>   | <u>68,264,714</u>                              | <u>36,259,572</u>                              | <u>30,376,176</u>                              |

#### 4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

|  | Средства<br>в банках | Ссуды,<br>предостав-<br>ленные<br>клиентам | Инвестиции,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи | Итого              |
|--|----------------------|--|--|--------------------|
| <b>31 декабря 2010 г.</b>              | 10,341               | 39,215,537                                 | 2,168,602  | 41,394,480         |
| Формирование/(восстановление) резервов | -                    | 20,973,375                                 | (1,159,190)  | 19,814,185         |
| Списание активов                       | -                    | (2,193,877)                                | -  | (2,193,877)        |
| Курсовая разница                       | -                    | 81,474                                     | -  | 81,474             |
| Восстановление ранее списанных активов | -                    | 2,158,852                                  | -  | 2,158,852          |
| <b>31 декабря 2011 г.</b>              | 10,341               | 60,235,361                                 | 1,009,412  | 61,255,114         |
| Формирование/(восстановление) резервов | -                    | 25,489,755                                 | (82,120)   | 25,407,635         |
| Списание активов                       | -                    | (10,552,070)                               | -  | (10,552,070)       |
| Курсовая разница                       | -                    | 243,385                                    | -  | 243,385            |
| Восстановление ранее списанных активов | -                    | 1,023,379                                  | -  | 1,023,379          |
| <b>31 декабря 2012 г.</b>              | 10,341               | 76,439,810                                 | 927,292  | 77,377,443         |
| Формирование резервов                  | 205                  | 46,384,620                                 | 10,000   | 46,394,825         |
| Списание активов                       | -                    | (23,887,610)                               | (10,000)   | (23,897,610)       |
| Курсовая разница                       | -                    | 364,397                                    | -  | 364,397            |
| Восстановление ранее списанных активов | -                    | 596,166                                    | -  | 596,166            |
| <b>31 декабря 2013 г.</b>              | <u>10,546</u>        | <u>99,897,383</u>                          | <u>927,292</u>                                       | <u>100,835,221</u> |

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

|  | Прочие<br>активы | Условные<br>обязательства | Итого          |
|--|------------------|---------------------------|----------------|
| <b>31 декабря 2010 г.</b>              | 128,424          | 13,497                    | 141,921        |
| Формирование/(восстановление) резервов | 182,987          | (8,339)                   | 174,648        |
| Списание активов                       | (20,890)         | -                         | (20,890)       |
| <b>31 декабря 2011 г.</b>              | 290,521          | 5,158                     | 295,679        |
| Формирование/(восстановление) резервов | 5,303            | (4,845)                   | 458            |
| Списание активов                       | (1,501)          | -                         | (1,501)        |
| Курсовая разница                       | 7                | -                         | 7              |
| Восстановление ранее списанных активов | 698              | -                         | 698            |
| <b>31 декабря 2012 г.</b>              | 295,028          | 313                       | 295,341        |
| Формирование/(восстановление) резервов | 248,676          | (313)                     | 248,363        |
| Списание активов                       | (4,191)          | -                         | (4,191)        |
| Курсовая разница                       | 203              | -                         | 203            |
| Восстановление ранее списанных активов | 311              | -                         | 311            |
| <b>31 декабря 2013 г.</b>              | <u>540,027</u>   | <u>-</u>                  | <u>540,027</u> |

В течение 2013, 2012 и 2011 гг. Группой были списаны кредиты на сумму 23,887,610 тыс. тенге, 10,552,070 тыс. тенге и 2,193,877 тыс. тенге, соответственно. Списанные кредиты были признаны невозвратными после того, как все процедуры (такие, как реализация залогового имущества, сбор средств, в т.ч. путем судебных взысканий) были завершены.

**5. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

|  | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2013 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 г. |
|--|--|--|--|
| Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами включает:  |  |  |  |
| Изменение справедливой стоимости   | (848,062)                                      | 9,224  | 30,237   |
| Торговые операции, нетто   | <u>(1,128,813)</u>                             | <u>(384,289)</u>                               | <u>(173,179)</u>                               |
| <b>Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b><u>(1,976,875)</u></b>                      | <b><u>(375,065)</u></b>                        | <b><u>(142,942)</u></b>                        |

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности.

**6. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

|   | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2013 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 г. |
|---|--|--|--|
| Торговые операции, нетто  | 1,414,539                                      | 1,151,586                                      | 866,683  |
| Чистый убыток от переоценки   | <u>(1,994,881)</u>                             | <u>(531,167)</u>                               | <u>(351,715)</u>                               |
| <b>Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой</b> | <b><u>(580,342)</u></b>                        | <b><u>620,419</u></b>                          | <b><u>514,968</u></b>                          |

**7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

|  | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2013 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 г. |
|--|--|--|--|
| <b>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</b>       |  |  |  |
| Операции с карточками клиентов                           | 64,673,873                                     | 36,461,993                                     | 13,185,421                                     |
| Кассовые операции  | 1,185,948                                      | 1,107,372                                      | 1,117,980                                      |
| Переводные операции                                      | 1,058,347                                      | 951,114  | 805,599  |
| Операции с иностранной валютой                           | 259,885  | 273,048  | 221,950  |
| Открытие и ведение счетов клиентов                       | 180,712  | 180,464  | 136,712  |
| Операции доверительного управления                       | 113,814  | 137,792  | 160,487  |
| Проведение документарных операций                        | 40,833   | 44,878   | 44,388   |
| Прочее   | <u>219,309</u>                                 | <u>185,682</u>                                 | <u>157,819</u>                                 |
| <b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>     | <b><u>67,732,721</u></b>                       | <b><u>39,342,343</u></b>                       | <b><u>15,830,356</u></b>                       |
| <b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>      |  |  |  |
| Операции с карточками клиентов (процессинг)              | (316,744)                                      | (197,205)                                      | (177,685)                                      |
| Переводные операции                                      | (182,367)                                      | (168,374)                                      | (235,005)                                      |
| Расходы за организацию рабочих мест по экспресс кредитам | (166,250)                                      | (170,812)                                      | (141,139)                                      |
| Обслуживание ностро счетов                               | (97,366)                                       | (100,463)                                      | (98,872)                                       |
| Операции с ценными бумагами                              | (46,004)                                       | (18,778)                                       | (18,374)                                       |
| Операции с иностранной валютой                           | (8,968)  | (3,244)  | (3,329)  |
| Расходы, связанные с обменом активов                     | (1,512)  | (182)  | (101)  |
| Прочее   | <u>(36,253)</u>                                | <u>(31,969)</u>                                | <u>(22,947)</u>                                |
| <b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>    | <b><u>(855,464)</u></b>                        | <b><u>(691,027)</u></b>                        | <b><u>(697,452)</u></b>                        |

## 8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

|   | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2013 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 г. |
|---|--|--|--|
| Заработная плата и премии                                     | 19,302,303                                     | 13,659,249                                     | 7,566,755                                      |
| Административные расходы                                      | 3,028,541                                      | 2,003,894                                      | 1,270,517                                      |
| Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов | 2,417,773                                      | 1,907,932                                      | 1,405,133                                      |
| Операционная аренда   | 2,338,358                                      | 1,969,174                                      | 1,300,981                                      |
| Налоги, кроме налога на прибыль                               | 1,676,449                                      | 1,235,171                                      | 949,356  |
| Расходы на рекламу  | 1,589,492                                      | 1,340,597                                      | 1,203,123                                      |
| Телекоммуникации  | 1,550,879                                      | 956,524  | 645,124  |
| Услуги верификации данных                                     | 1,255,134                                      | 859,760  | 321,162  |
| Расходы на охрану   | 888,705  | 637,345  | 496,286  |
| Выплаты клиентам в рамках проводимых акций                    | 592,691  | 227,608  | -  |
| Канцтовары  | 404,265  | 299,654  | 187,093  |
| Коллекторские услуги  | 291,625  | 256,231  | 87,524   |
| Расходы на инкассацию   | 283,148  | 151,677  | 88,312   |
| Командировочные расходы                                       | 273,502  | 176,389  | 116,952  |
| Техническое обслуживание основных средств                     | 183,914  | 110,892  | 112,285  |
| Транспорт   | 141,401  | 106,185  | 86,597   |
| Юридические и консультационные услуги                         | 120,930  | 208,814  | 70,248   |
| Прочие расходы  | 479,404  | 378,988  | 309,229  |
| <b>Итого операционные расходы</b>                             | <b>36,818,514</b>                              | <b>26,486,084</b>                              | <b>16,216,677</b>                              |

## 9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан и Нидерландов, где работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. представлен следующим образом:

|  | 31 декабря<br>2013 г. | 31 декабря<br>2012 г. | 31 декабря<br>2011 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Налоговый эффект от вычитаемых временных разниц:</b>            |                       |                       |                       |
| Резервы по отпускам и начисленные бонусы                           | 2,244,330             | 1,119,560             | 317,235               |
| Начисленное, но не выплаченное вознаграждение                      | 1,091,598             | -                     | -                     |
| Резерв незаработанной премии                                       | -                     | -                     | 224,757               |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                    | -                     | 47,462                | 184,475               |
| Кредиторская задолженность по операциям перестрахования            | -                     | -                     | 519                   |
| Пени   | -                     | 2,236                 | 1,975                 |
| Убытки от производных финансовых инструментов                      | 251,867               | 241,943               | 195,633               |
| Прочие активы  | -                     | -                     | 66,606                |
| <b>Итого налоговый эффект от вычитаемых временных разниц</b>       | <b>3,587,795</b>      | <b>1,411,201</b>      | <b>991,200</b>        |
| <b>Налоговый эффект от налогооблагаемых временных разниц:</b>      |                       |                       |                       |
| Основные средства и нематериальные активы                          | (1,124,168)           | (814,750)             | (507,650)             |
| Резерв незаработанной премии, доля перестраховщика                 | -                     | -                     | (125)                 |
| <b>Итого налоговый эффект от налогооблагаемых временных разниц</b> | <b>(1,124,168)</b>    | <b>(814,750)</b>      | <b>(507,775)</b>      |
| Непризнанные отложенные налоговые активы                           | (251,867)             | (289,405)             | (195,633)             |
| <b>Чистые отложенные налоговые активы</b>                          | <b>2,211,760</b>      | <b>307,046</b>        | <b>287,792</b>        |
| Отложенные налоговые активы  | 2,230,693             | 310,411               | 287,792               |
| Отложенные налоговые обязательства                                 | (18,933)              | (3,365)               | -                     |
| <b>Чистые отложенные налоговые активы</b>                          | <b>2,211,760</b>      | <b>307,046</b>        | <b>287,792</b>        |

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

|  | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2013 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 г. |
|--|--|--|--|
| Прибыль до налогообложения   | 49,401,143                                     | 23,436,921                                     | 9,408,069                                      |
| Налог по установленной ставке 20%  | 9,880,229                                      | 4,687,384                                      | 1,881,614                                      |
| Необлагаемый доход от ценных бумаг   | (1,300,456)                                    | (1,018,565)                                    | (144,803)                                      |
| Необлагаемый доход от полученных дивидендов  | -  | -  | (318)  |
| Эффект от процентной ставки, отличной от 20% (доход дочерних предприятий облагаемый по другим ставкам (2012: 0%, 2011: 0%-8%)) | 529  | 775  | (1,061,793)                                    |
| Изменение непризнанных отложенных налоговых активов  | (37,538)                                       | 93,772   | (385,912)                                      |
| Невычитаемые расходы   | 1,428,855                                      | 602,648  | 574,933  |
| Корректировки по налогам, признанные в текущем периоде, в связи с изменением в налогообложении по предыдущему периоду          | 143,025  | -  | -  |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>   | <b>10,114,644</b>                              | <b>4,366,014</b>                               | <b>863,721</b>                                 |
| Расходы по текущему налогу на прибыль  | 12,009,262                                     | 4,375,740                                      | 1,025,090                                      |
| Экономия по отложенному налогу   | (1,894,618)                                    | (9,726)  | (161,369)                                      |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>   | <b>10,114,644</b>                              | <b>4,366,014</b>                               | <b>863,721</b>                                 |

Ставка по налогу, используемая для расчета налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

| Активы по отложенному налогу на прибыль  | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2013 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 г. |
|--|--|--|--|
| На начало года   | (307,046)                                      | (287,792)                                      | (167,252)                                      |
| Амортизация отложенного налога по фонду переоценки основных средств                        | (10,096)                                       | (9,528)  | 40,829   |
| Изменение отложенного налога на прибыль, относимое на консолидированную прибыль или убыток | <u>(1,894,618)</u>                             | <u>(9,726)</u>                                 | <u>(161,369)</u>                               |
| На конец года  | <u>(2,211,760)</u>                             | <u>(307,046)</u>                               | <u>(287,792)</u>                               |

## 10. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводнённая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого годового дохода, относимого на счет акционеров материнской компании, на средневзвешенное количество акций, выпущенных в обращение в течение данного года.

Как указано в Примечании 26, дивиденды, выплачиваемые по простым акциям, не могут превышать дивиденды, выплачиваемые по привилегированным акциям за тот же период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется по простым и привилегированным акциям в соответствии с юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

|  | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2013 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 г. | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 г. |
|--|--|--|--|
| <b>Прибыль:</b>  |  |  |  |
| Чистая прибыль   | 39,286,499                                     | 19,070,907                                     | 8,544,348                                      |
| За вычетом: дивидендов, по привилегированным акциям, которые были бы уплачены при полном распределении прибыли | <u>(820,312)</u>                               | <u>(390,672)</u>                               | <u>(169,337)</u>                               |
|  | <u>38,466,187</u>                              | <u>18,680,235</u>                              | <u>8,375,011</u>                               |
| Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию                  | <u>19,157,822</u>                              | <u>19,312,992</u>                              | <u>19,319,789</u>                              |
| Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)  | <u>2,008</u>                                   | <u>967</u>                                     | <u>433</u>                                     |

## 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

|   | 31 декабря<br>2013 г. | 31 декабря<br>2012 г. | 31 декабря<br>2011 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Наличные средства в кассе                                   | 25,838,090            | 27,816,858            | 13,713,654            |
| Суды и дебиторская задолженность<br>согласно МСФО (IAS) 39: |                       |                       |                       |
| Текущие банковские счета                                    | 70,208,143            | 33,840,022            | 22,120,167            |
| Краткосрочные депозиты в других банках                      | 9,243,677             | 18,391,021            | 17,025,088            |
| Соглашения обратного РЕПО                                   | -                     | -                     | 3,000,220             |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>             | <b>105,289,910</b>    | <b>80,047,901</b>     | <b>55,859,129</b>     |

Операции по соглашениям обратного РЕПО, классифицированные как денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. представлены следующим образом:

|   | 31 декабря<br>2013 г.           |   | 31 декабря<br>2012 г.           |   | 31 декабря<br>2011 г.           |   |
|---|---------------------------------|---|---------------------------------|---|---------------------------------|---|
|   | Балансовая<br>стоимость<br>ссуд | Справед-<br>ливая<br>стоимость<br>обеспечения | Балансовая<br>стоимость<br>ссуд | Справед-<br>ливая<br>стоимость<br>обеспечения | Балансовая<br>стоимость<br>ссуд | Справед-<br>ливая<br>стоимость<br>обеспечения |
| Ноты НБРК   | -                               | -   | -                               | -   | 2,691,194                       | 2,832,632                                     |
| Облигации<br>Министерства<br>финансов Республики<br>Казахстан | -                               | -   | -                               | -   | 309,026                         | 337,875                                       |
| <b>Итого операции<br/>обратного РЕПО</b>                      | <b>-</b>                        | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                        | <b>-</b>                                      | <b>3,000,220</b>                | <b>3,170,507</b>                              |

## 12. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

|  | 31 декабря<br>2013 г. | 31 декабря<br>2012 г. | 31 декабря<br>2011 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Наличные средства в кассе, отнесенные к<br>обязательным резервам | 6,363,162             | -                     | 3,335,919             |
| Суды и дебиторская задолженность согласно<br>МСФО (IAS) 39:      |                       |                       |                       |
| Средства в НБРК, относящиеся к обязательным<br>резервам          | 3,025,032             | 7,406,392             | 5,683,986             |
| <b>Итого обязательные резервы</b>                                | <b>9,388,194</b>      | <b>7,406,392</b>      | <b>9,019,905</b>      |

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов.

### 13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

|   | 31 декабря<br>2013 г. | 31 декабря<br>2012 г. | 31 декабря<br>2011 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Финансовые активы, изначально<br>определенные как отражаемые по<br>справедливой стоимости через прибыль<br>или убыток:                |                       |                       |                       |
| Долговые ценные бумаги  | -                     | 58,139                | 60,095                |
| <b>Итого финансовые активы, изначально<br/>определенные как отражаемые<br/>по справедливой стоимости через<br/>прибыль или убыток</b> | <b>-</b>              | <b>58,139</b>         | <b>60,095</b>         |
| Финансовые инструменты,<br>предназначенные для торговли:  |                       |                       |                       |
| Производные финансовые инструменты  | 69,420                | 130,210               | 40,738                |
| <b>Итого финансовые инструменты,<br/>предназначенные для торговли</b>   | <b>69,420</b>         | <b>130,210</b>        | <b>40,738</b>         |
| <b>Итого финансовые активы, отражаемые<br/>по справедливой стоимости<br/>через прибыль или убыток</b>                                 | <b>69,420</b>         | <b>188,349</b>        | <b>100,833</b>        |

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

|   | Процентная<br>ставка к<br>номиналу,<br>% | 31<br>декабря<br>2013 г. | Процентная<br>ставка к<br>номиналу,<br>% | 31<br>декабря<br>2012 г. | Процентная<br>ставка к<br>номиналу,<br>% | 31<br>декабря<br>2011 г. |
|---|--|--------------------------|--|--------------------------|--|--------------------------|
| Долговые ценные бумаги:                                 |  |                          |  |                          |  |                          |
| Облигации Министерства<br>финансов Республики Казахстан | -  | -                        | 6.44-6.48                                | 58,139                   | 6.44-6.48                                | 60,095                   |
| <b>Итого долговые ценные бумаги</b>                     |  | <b>-</b>                 |  | <b>58,139</b>            |  | <b>60,095</b>            |



|  | 31 декабря<br>2013 г. |                           |                    | 31 декабря<br>2012 г. |                           |                    | 31 декабря<br>2011 г. |                           |                    |
|--|-----------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------|
|  | Номинал               | Справедливая<br>стоимость |                    | Номинал               | Справедливая<br>стоимость |                    | Номинал               | Справедливая<br>стоимость |                    |
|  |                       | Актив                     | Обяза-<br>тельство |                       | Актив                     | Обяза-<br>тельство |                       | Актив                     | Обяза-<br>тельство |
| Производные<br>финансовые<br>инструменты,<br>предназначенные<br>для торговли:                      |                       |                           |                    |                       |                           |                    |                       |                           |                    |
| Контракты с<br>иностранной валютой   |                       |                           |                    |                       |                           |                    |                       |                           |                    |
| Форвардные контракты   | 67,850,006            | 47,500                    | 887,000            | 27,842,877            | 85,079                    | 70,364             | 19,833,150            | -40,738                   | 10,600             |
| Опционы  | 30,777,235            | 5,998                     | -                  | 48,838,625            | 4,981                     | -                  | -                     | -                         | -                  |
| Свопы  | 25,506,364            | 15,922                    | -                  | 21,063,450            | -40,150                   | -                  | -                     | -                         | -                  |
| Итого производные<br>финансовые<br>инструменты,<br>предназначенные для<br>торговли                 |                       | <u>69,420</u>             | <u>887,000</u>     |                       | <u>130,210</u>            | <u>70,364</u>      |                       | <u>40,738</u>             | <u>10,600</u>      |
| Итого финансовые<br>активы отражаемые, по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или убыток |                       | <u>69,420</u>             | <u>887,000</u>     |                       | <u>188,349</u>            | <u>70,364</u>      |                       | <u>100,833</u>            | <u>10,600</u>      |

Вышеприведенная таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, учитываемых как активы или обязательства, а также их номинальные суммы. Номинальная сумма, учтенная брутто, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, на которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов.

#### *Форвардные и фьючерсные контракты*

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

#### *Свопы*

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

#### *Опционы*

К опционам относятся договорные соглашения, которые передают его покупателю право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. в финансовые активы, предназначенные для торговли, были включены начисленные проценты по долговым ценным бумагам на сумму ноль тенге, 1,052 тыс. тенге и 1,042 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали в себя облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму ноль тенге, 57,754 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 20). Все соглашения РЕПО по состоянию на 31 декабря 2012 подлежали оплате до 3 января 2013.

#### 14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

|  | 31 декабря<br>2013 г.   | 31 декабря<br>2012 г.   | 31 декабря<br>2011 г.   |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: |                         |                         |                         |
| Депозиты и размещения овернайт в других банках                       | 8,855,902               | 1,585,279               | 2,457,671               |
| Ссуды и средства, предоставленные финансовым организациям            | <u>10,546</u>           | <u>10,341</u>           | <u>10,341</u>           |
|  | 8,866,448               | 1,595,620               | 2,468,012               |
| За минусом резерва под обесценение                                   | <u>(10,546)</u>         | <u>(10,341)</u>         | <u>(10,341)</u>         |
| <b>Итого средства в банках</b>                                       | <b><u>8,855,902</u></b> | <b><u>1,585,279</u></b> | <b><u>2,457,671</u></b> |

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. в средства в банках включены начисленные проценты на сумму 113,476 тыс. тенге, 1,943 тыс. тенге и 25,990 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 4.

#### 15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

|  | 31 декабря<br>2013 г.     | 31 декабря<br>2012 г.     | 31 декабря<br>2011 г.     |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Учтены как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39: |                           |                           |                           |
| Ссуды выданные   | <u>741,804,989</u>        | <u>511,272,719</u>        | <u>384,431,999</u>        |
|  | 741,804,989               | 511,272,719               | 384,431,999               |
| За минусом резерва под обесценение                                   | <u>(99,897,383)</u>       | <u>(76,439,810)</u>       | <u>(60,235,361)</u>       |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>                         | <b><u>641,907,606</u></b> | <b><u>434,832,909</u></b> | <b><u>324,196,638</u></b> |

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. в ссуды, предоставленные клиентам, включены начисленные проценты на сумму 26,703,416 тыс. тенге, 25,660,155 тыс. тенге и 26,062,405 тыс. тенге, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

|   | 31 декабря<br>2013 г.     | 31 декабря<br>2012 г.     | 31 декабря<br>2011 г.     |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости                | 123,202,954               | 138,156,411               | 145,352,332               |
| Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств | 66,130,121                | 15,323,082                | 3,407,441                 |
| Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями           | 25,521,995                | 31,137,185                | 33,754,480                |
| Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров              | 18,696,721                | 19,802,557                | 19,634,033                |
| Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога            | 3,768,578                 | 14,108,517                | 19,442,124                |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования                | 2,168,107                 | 1,155,513                 | 1,908,260                 |
| Ссуды, обеспеченные денежными средствами                | 324,965                   | 723,840                   | 2,235,660                 |
| Необеспеченные ссуды                                    | 501,991,548               | 290,865,614               | 158,697,669               |
|   | <u>741,804,989</u>        | <u>511,272,719</u>        | <u>384,431,999</u>        |
| За минусом резерва под обесценение                      | <u>(99,897,383)</u>       | <u>(76,439,810)</u>       | <u>(60,235,361)</u>       |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>            | <u><b>641,907,606</b></u> | <u><b>434,832,909</b></u> | <u><b>324,196,638</b></u> |

|  | 31 декабря<br>2013 г.     | 31 декабря<br>2012 г.     | 31 декабря<br>2011 г.     |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Анализ по секторам экономики:</b>         |                           |                           |                           |
| Физические лица                              | 610,470,892               | 351,260,628               | 220,628,659               |
| Торговля                                     | 77,069,022                | 103,001,540               | 101,000,953               |
| Услуги                                       | 23,083,460                | 26,298,478                | 32,189,014                |
| Строительство                                | 13,861,719                | 13,631,970                | 14,711,997                |
| Транспорт и связь                            | 13,884,243                | 11,969,151                | 8,039,671                 |
| Производство                                 | 1,977,437                 | 3,595,668                 | 5,523,573                 |
| Сельское хозяйство и пищевая промышленность  | 613,713                   | 523,490                   | 373,566                   |
| Прочее                                       | 844,503                   | 991,794                   | 1,964,566                 |
|  | <u>741,804,989</u>        | <u>511,272,719</u>        | <u>384,431,999</u>        |
| За минусом резерва под обесценение           | <u>(99,897,383)</u>       | <u>(76,439,810)</u>       | <u>(60,235,361)</u>       |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b> | <u><b>641,907,606</b></u> | <u><b>434,832,909</b></u> | <u><b>324,196,638</b></u> |

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. ссуды, предоставленные физическим лицам, состояли из следующих:

|  | 31 декабря<br>2013 г.     | 31 декабря<br>2012 г.     | 31 декабря<br>2011 г.     |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Ссуды, предоставленные физическим лицам:</b>      |                           |                           |                           |
| Кредитные карты массовой розницы                     | 416,976,260               | 233,521,945               | 125,350,728               |
| Товарные кредиты массовой розницы                    | 84,746,829                | 55,312,549                | 32,634,044                |
| Кредиты на авто массовой рознице                     | 62,244,543                | 12,508,037                | -                         |
| Прочие кредиты физическим лицам                      | 46,503,260                | 49,918,097                | 62,643,887                |
|  | <u>610,470,892</u>        | <u>351,260,628</u>        | <u>220,628,659</u>        |
| <b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b> | <u><b>610,470,892</b></u> | <u><b>351,260,628</b></u> | <u><b>220,628,659</b></u> |

### Резервы под обесценение

Следующая таблица содержит расшифровку резервов под обесценение кредитов и прочих операций (прочих активов и условных обязательств) за указанные годы.

|   | За год, закончившийся 31 декабря |                          |                          |
|---|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|   | 2013                             | 2012                     | 2011                     |
| <b>Формирование/(восстановление) резервов под обесценение:</b>          |                                  |                          |                          |
| Кредитные карты массовой розницы  | 19,512,729                       | 9,409,456                | 6,597,176                |
| Товарные кредиты массовой розницы                                       | 2,431,928                        | 1,903,787                | 1,137,388                |
| Кредиты на авто массовой рознице  | 749,826                          | 97,983                   | -                        |
| Корпоративные, МСБ и прочие   | 23,690,137                       | 14,078,529               | 13,238,811               |
| Условные обязательства и активы, за исключением ссуд, выданных клиентам | <u>258,568</u>                   | <u>(81,662)</u>          | <u>(984,542)</u>         |
| <b>Итого резервы под обесценение</b>                                    | <u><b>46,643,188</b></u>         | <u><b>25,408,093</b></u> | <u><b>19,988,833</b></u> |

|   | На 31 декабря 2013        |                           |                           |                      |   |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------|---|
|   | Не просроченные кредиты   | Просроченные кредиты      | Итого                     | % от итого кредитов  | Просроченные кредиты/Итого кредиты (брутто) |
| Кредитные карты массовой розницы  | 312,773,197               | 104,203,063               | 416,976,260               | 56.21                | 24.99                                       |
| Товарные кредиты массовой розницы   | 73,493,519                | 11,253,310                | 84,746,829                | 11.42                | 13.28                                       |
| Кредиты на авто массовой рознице  | 59,276,953                | 2,967,590                 | 62,244,543                | 8.39                 | 4.77  |
| Корпоративные, МСБ и прочие   | <u>135,378,226</u>        | <u>42,459,131</u>         | <u>177,837,357</u>        | <u>23.98</u>         | <u>23.88</u>                                |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение</b>       | <u><b>580,921,895</b></u> | <u><b>160,883,094</b></u> | <u><b>741,804,989</b></u> | <u><b>100.00</b></u> | <u><b>21.69</b></u>                         |
| За минусом резерва под обесценение  |                           |                           | (99,897,383)              |                      |   |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, с учетом резервов под обесценение</b> |                           |                           | <u><b>641,907,606</b></u> |                      |   |

|   | На 31 декабря 2012      |                      |                    |                     |  |
|---|-------------------------|----------------------|--------------------|---------------------|--|
|   | Не просроченные кредиты | Просроченные кредиты | Итого              | % от итого кредитов | Просроченные кредиты/ Итого кредиты (брутто) |
| Кредитные карты массовой розницы  | 187,180,194             | 46,341,751           | 233,521,945        | 45.67               | 19.84  |
| Товарные кредиты массовой розницы   | 48,142,726              | 7,169,823            | 55,312,549         | 10.82               | 12.96  |
| Кредиты на авто массовой рознице  | 12,367,869              | 140,168              | 12,508,037         | 2.45                | 1.12   |
| Корпоративные, МСБ и прочие   | 170,179,660             | 39,750,528           | 209,930,188        | 41.06               | 18.94  |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение</b>       | <b>417,870,449</b>      | <b>93,402,270</b>    | <b>511,272,719</b> | <b>100.00</b>       | <b>18.27</b>                                 |
| За минусом резерва под обесценение  |                         |                      | (76,439,810)       |                     |  |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, с учетом резервов под обесценение</b> |                         |                      | <b>434,832,909</b> |                     |  |
|   | На 31 декабря 2011      |                      |                    |                     |  |
|   | Не просроченные кредиты | Просроченные кредиты | Итого              | % от итого кредитов | Просроченные кредиты/ Итого кредиты (брутто) |
| Кредитные карты массовой розницы  | 101,740,649             | 23,610,079           | 125,350,728        | 32.61               | 18.84  |
| Товарные кредиты массовой розницы   | 29,221,640              | 3,412,404            | 32,634,044         | 8.49                | 10.56  |
| Кредиты на авто массовой рознице  | -                       | -                    | -                  | -                   | -  |
| Корпоративные, МСБ и прочие   | 176,389,507             | 50,057,720           | 226,447,227        | 58.90               | 22.11  |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение</b>       | <b>307,351,796</b>      | <b>77,080,203</b>    | <b>384,431,999</b> | <b>100.00</b>       | <b>20.05</b>                                 |
| За минусом резерва под обесценение  |                         |                      | (60,235,361)       |                     |  |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, с учетом резервов под обесценение</b> |                         |                      | <b>324,196,638</b> |                     |  |

Кредиты, имеющие просроченную задолженность по основному долгу или начисленному вознаграждению более 90 дней, классифицируются как «неработающие кредиты». Резервы под обесценение, созданные на работающие кредиты, отражают способность Группы поглощать возможные убытки от проблемных кредитов. Учитывая, что в соотношении итога резервы под обесценение к сумме работающих кредитов, взяты резервы под обесценение по всему портфелю (по конкретному пулу), данное соотношение может быть более 100%. В следующих таблицах показаны работающие кредиты на указанные даты:

|   | Неработающие кредиты, брутто | Резервы под обесценение | Неработающие кредиты, нетто | Резервы под обесценение на работающие кредиты (брутто) % |
|---|------------------------------|-------------------------|-----------------------------|--|
| Кредитные карты массовой розницы  | 44,716,820                   | (42,305,333)            | 2,411,487                   | 94.61  |
| Товарные кредиты массовой розницы   | 6,268,309                    | (6,132,483)             | 135,826                     | 97.83  |
| Кредиты на авто массовой рознице  | 496,903                      | (854,634)               | (357,731)                   | 171.99   |
| Корпоративные, МСБ и прочие   | 38,677,996                   | (50,604,933)            | (11,926,937)                | 130.84   |
| <b>Итого работающие кредиты, предоставленные клиентам на 31 декабря 2013 г.</b> | <b>90,160,028</b>            | <b>(99,897,383)</b>     | <b>(9,737,355)</b>          | <b>110.80</b>  |
|   |                              |                         |                             |  |
|   | Неработающие кредиты, брутто | Резервы под обесценение | Неработающие кредиты, нетто | Резервы под обесценение на работающие кредиты (брутто) % |
| Кредитные карты массовой розницы  | 25,290,672                   | (22,277,569)            | 3,013,103                   | 88.09  |
| Товарные кредиты массовой розницы   | 5,099,994                    | (3,633,156)             | 1,466,838                   | 71.24  |
| Кредиты на авто массовой рознице  | 1,376                        | (97,983)                | (96,607)                    | 7120.86  |
| Корпоративные, МСБ и прочие   | 37,195,023                   | (50,431,102)            | (13,236,079)                | 135.59   |
| <b>Итого работающие кредиты, предоставленные клиентам на 31 декабря 2012 г.</b> | <b>67,587,065</b>            | <b>(76,439,810)</b>     | <b>(8,852,745)</b>          | <b>113.10</b>  |
|   |                              |                         |                             |  |
|   | Неработающие кредиты, брутто | Резервы под обесценение | Неработающие кредиты, нетто | Резервы под обесценение на работающие кредиты (брутто) % |
| Кредитные карты массовой розницы  | 16,031,770                   | (12,050,384)            | 3,981,386                   | 75.17  |
| Товарные кредиты массовой розницы   | 2,043,217                    | (1,535,797)             | 507,420                     | 75.17  |
| Кредиты на авто массовой рознице  | -                            | -                       | -                           | -  |
| Корпоративные, МСБ и прочие   | 41,791,505                   | (46,649,180)            | (4,857,675)                 | 111.62   |
| <b>Итого работающие кредиты, предоставленные клиентам на 31 декабря 2011 г.</b> | <b>59,866,492</b>            | <b>(60,235,361)</b>     | <b>(368,869)</b>            | <b>100.62</b>  |

Группа получила определенные нефинансовые активы, которые были заложены в качестве обеспечения по ранее списанным займам. По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. такие активы в сумме 51,170 тыс. тенге, 51,170 тыс. тенге и 18,492 тыс. тенге, соответственно, включены в статью «прочие активы» в консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. сумма максимального кредитного риска по овердрафтам, предоставленным Группой своим клиентам, составила 18,598,777 тыс. тенге, 10,205,680 тыс. тенге и 5,464,350 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., Группой были предоставлены ссуды нулю, 6 и 6 заемщикам на общую сумму ноль тенге, 63,320,395 тыс. тенге и 58,379,368 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. значительная часть ссуд была предоставлена клиентам, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 11,994,875 тыс. тенге, 32,984,379 тыс. тенге и 36,923,402 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и снижения справедливой стоимости залога.

## 16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

|                                    | 31 декабря<br>2013 г. | 31 декабря<br>2012 г. | 31 декабря<br>2011 г. |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Долговые ценные бумаги             | 40,144,208            | 20,270,369            | 12,977,500            |
| Долевые ценные бумаги              | <u>423,762</u>        | <u>56,449</u>         | <u>53,162</u>         |
| За минусом резерва под обесценение | <u>(927,292)</u>      | <u>(927,292)</u>      | <u>(1,009,412)</u>    |
|                                    | <u>39,640,678</u>     | <u>19,399,526</u>     | <u>12,021,250</u>     |

|  | Номинальная<br>процентная<br>ставка, % | 31 декабря<br>2013 г. | Номинальная<br>процентная<br>ставка, % | 31 декабря<br>2012 г. | Номинальная<br>процентная<br>ставка, % | 31 декабря<br>2011 г. |
|--|--|-----------------------|--|-----------------------|--|-----------------------|
| <b>Долговые ценные<br/>бумаги:</b>                               |  |                       |  |                       |  |                       |
| Облигации<br>Министерства<br>финансов<br>Республики<br>Казахстан | 3.10-6.50                              | 18,542,298            | 2.25-6.48                              | 13,255,821            | 1.60-8.55                              | 6,524,794             |
| Корпоративные<br>облигации                                       | 4.20-13.00                             | 17,268,293            | 5.70-13.00                             | 7,014,548             | 7.00-11.00                             | 6,452,706             |
| Облигации<br>иностранных<br>государств                           | 2.00-3.63                              | <u>4,333,617</u>      | -                                      | <u>-</u>              | -                                      | <u>-</u>              |
| За минусом резерва<br>под обесценение                            |  | <u>(927,292)</u>      |  | <u>(927,292)</u>      |  | <u>(1,009,412)</u>    |
| <b>Итого долговые<br/>ценные бумаги</b>                          |  | <u>39,216,916</u>     |  | <u>19,343,077</u>     |  | <u>11,968,088</u>     |

|  | Доля<br>собствен-<br>ности, % | 31 декабря<br>2013 г. | Доля<br>собствен-<br>ности, % | 31 декабря<br>2012 г. | Доля<br>собствен-<br>ности, % | 31 декабря<br>2011 г. |
|--|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|
| <b>Долевые ценные бумаги</b>                             |                               |                       |                               |                       |                               |                       |
| Акции АО «Казакхтелеком»                                 | 0.08                          | 133,519               | -                             | -                     | -                             | -                     |
| Акции «Kazakhstan PLC»                                   | 0.05                          | 128,440               | -                             | -                     | -                             | -                     |
| <b>Депозитарные расписки АО «Казкоммерцбанк»</b>         |                               |                       |                               |                       |                               |                       |
| Акции АО «Казкоммерцбанк»                                | 0.06                          | 62,699                | -                             | -                     | -                             | -                     |
| Акции АО «Казкоммерцбанк»                                | 0.05                          | 52,444                | -                             | -                     | -                             | -                     |
| Акции АО «КФБ»   | 3.02                          | 25,242                | 5.22                          | 25,242                | 5.22                          | 25,242                |
| Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»          | 3.30                          | 17,666                | 3.30                          | 17,666                | 3.30                          | 17,666                |
| Акции «SWIFT»  | 0.00                          | 3,498                 | 0.00                          | 3,287                 | -                             | -                     |
| Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»          | 0.41                          | 200                   | 0.41                          | 200                   | 0.41                          | 200                   |
| Акции АО «ARS Finance»                                   | 0.01                          | 54                    | 0.01                          | 54                    | 0.01                          | 54                    |
| Акции АО «Процессинговый центр»                          | -                             | -                     | 0.81                          | 10,000                | 0.81                          | 10,000                |
| <b>Итого долевые ценные бумаги</b>                       |                               | <u>423,762</u>        |                               | <u>56,449</u>         |                               | <u>53,162</u>         |
| <b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b> |                               | <u>39,640,678</u>     |                               | <u>19,399,526</u>     |                               | <u>12,021,250</u>     |

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 833,894 тыс. тенге, 458,430 тыс. тенге и 478,968 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 7,410,120 тыс. тенге, 10,331,276 тыс. тенге и 2,121,226 тыс. тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 20). Все соглашения РЕПО по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. подлежали оплате до 14 января 2014 г., 21 января 2013 г. и 5 января 2012 г., соответственно.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 30.

## 17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

|  | Номинальная<br>процентная<br>ставка, % | 31 декабря<br>2013 г. | Номинальная<br>процентная<br>ставка, % | 31 декабря<br>2012 г. | Номинальная<br>процентная<br>ставка, % | 31 декабря<br>2011 г. |
|--|--|-----------------------|--|-----------------------|--|-----------------------|
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 3.10-8.75                              | 22,236,857            | 3.10-8.75                              | 12,323,481            | 3.10-8.75                              | 4,679,146             |
| Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»          | 4.13-6.50                              | 5,158,394             | 6.00-6.50                              | 3,476,338             | 6.00-6.50                              | 3,381,468             |
| Корпоративные облигации                              | 7.00-8.50                              | <u>8,548,756</u>      | 7.00-8.50                              | <u>1,259,606</u>      | -                                      | -                     |
| <b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>   |  | <u>35,944,007</u>     |  | <u>17,059,425</u>     |  | <u>8,060,614</u>      |

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. начисленные проценты, включенные в инвестиции, удерживаемые до погашения, составили 663,950 тыс. тенге, 348,791 тыс. тенге и 167,722 тыс. тенге, соответственно.



По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. инвестиции, удерживаемые до погашения, включали в себя облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 1,249,700 тыс. тенге, 1,321,369 тыс. тенге и 527,835 тыс. тенге, соответственно, которые были переданы в залог по соглашениям РЕПО с другими банками (Примечание 20). Все соглашения РЕПО по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. подлежали оплате до 8 января 2014 г., 8 января 2013 г. и 5 января 2012 г., соответственно.

В июле 2008 г. Группа реклассифицировала определенные ценные бумаги из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения. Переклассификации были сделаны по тем ценным бумагам, по которым существенно уменьшились объемы сделок на финансовых рынках в результате финансового кризиса. Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию в отношении этих ценных бумаг и имеет намерение и способность удерживать данные ценные бумаги в обозримом будущем.

|  | 31 декабря 2013 г.   |                        | 31 декабря 2012 г.   |                        | 31 декабря 2011 г.   |                        |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|  | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан) | 1,342,965            | 1,311,000              | 1,330,206            | 1,333,549              | 1,317,378            | 1,344,665              |
| Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)  | 3,595,063            | 4,043,534              | 3,476,338            | 4,242,790              | 3,381,468            | 3,534,060              |
| <b>Итого</b>   | <b>4,938,028</b>     | <b>5,354,534</b>       | <b>4,806,544</b>     | <b>5,576,339</b>       | <b>4,698,846</b>     | <b>4,878,725</b>       |

По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

|  | Процентный доход | Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась              |  |
|--|------------------|---|--|
|  |                  | Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан) | 53,105           | -   | (22,549)   |
| Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)  | 248,270          | (292,702)   | -  |
| <b>Итого</b>   | <b>301,375</b>   | <b>(292,702)</b>  | <b>(22,549)</b>  |

По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

|  | Процентный доход | Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась<br>Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|--|------------------|---|--|
| Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан) | 53,132           | -   | (11,116)   |
| Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)  | 242,642          | 653,004   | -  |
| <b>Итого</b>   | <b>295,774</b>   | <b>653,004</b>  | <b>(11,116)</b>  |

По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

|  | Процентный доход | Сумма, которая была бы признана, если бы реклассификация не состоялась<br>Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|--|------------------|---|--|
| Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан) | 56,072           | -   | 133,476  |
| Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)  | 233,101          | 1,042,688   | -  |
| <b>Итого</b>   | <b>289,173</b>   | <b>1,042,688</b>  | <b>133,476</b>   |

## 18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

|   | Здания и сооружения | Мебель и компьютерное оборудование | Нематериальные активы | Незавершенное строительство | Итого      |
|---|---------------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|------------|
| <b>По первоначальной/ переоцененной стоимости</b> |                     |                                    |                       |                             |            |
| 31 декабря 2010 г.                                | 13,256,912          | 4,483,450                          | 1,416,360             | 4,266                       | 19,160,988 |
| Приобретения                                      | 965,452             | 2,301,237                          | 419,396               | 126,678                     | 3,812,763  |
| Перемещение                                       | -                   | 3,451                              | 1,888                 | (5,339)                     | -          |
| Выбытия   | (75,588)            | (235,331)                          | (108,474)             | (125,605)                   | (544,998)  |
| 31 декабря 2011 г.                                | 14,146,776          | 6,552,807                          | 1,729,170             | -                           | 22,428,753 |
| Приобретения                                      | 1,454,293           | 2,459,520                          | 943,366               | 35,762                      | 4,892,941  |
| Перемещение                                       | -                   | 5,814                              | -                     | (5,814)                     | -          |
| Выбытия   | (11,319)            | (239,642)                          | (350,999)             | -                           | (601,960)  |
| 31 декабря 2012 г.                                | 15,589,750          | 8,778,499                          | 2,321,537             | 29,948                      | 26,719,734 |
| Приобретения                                      | 1,646,037           | 4,499,526                          | 876,940               | 95,095                      | 7,117,598  |
| Перемещение                                       | 94,390              | 6,850                              | (3,995)               | (97,245)                    | -          |
| Выбытия   | (57,887)            | (594,418)                          | (286,789)             | (283)                       | (939,377)  |
| 31 декабря 2013 г.                                | 17,272,290          | 12,690,457                         | 2,907,693             | 27,515                      | 32,897,955 |
| <b>Накопленная амортизация</b>                    |                     |                                    |                       |                             |            |
| 31 декабря 2010 г.                                | 1,288,082           | 2,368,914                          | 956,707               | -                           | 4,613,703  |
| Начисления за год                                 | 409,240             | 774,178                            | 221,715               | -                           | 1,405,133  |
| Списано при выбытии                               | (74,201)            | (158,347)                          | (57,543)              | -                           | (290,091)  |
| 31 декабря 2011 г.                                | 1,623,121           | 2,984,745                          | 1,120,879             | -                           | 5,728,745  |
| Начисления за год                                 | 540,369             | 1,164,187                          | 203,376               | -                           | 1,907,932  |
| Списано при выбытии                               | (2,804)             | (169,478)                          | (61,930)              | -                           | (234,212)  |
| 31 декабря 2012 г.                                | 2,160,686           | 3,979,454                          | 1,262,325             | -                           | 7,402,465  |
| Начисления за год                                 | 694,897             | 1,509,246                          | 213,630               | -                           | 2,417,773  |
| Списано при выбытии                               | (31,989)            | (568,179)                          | (56,354)              | -                           | (656,522)  |
| 31 декабря 2013 г.                                | 2,823,594           | 4,920,521                          | 1,419,601             | -                           | 9,163,716  |
| <b>Остаточная балансовая стоимость</b>            |                     |                                    |                       |                             |            |
| 31 декабря 2013 г.                                | 14,448,696          | 7,769,936                          | 1,488,092             | 27,515                      | 23,734,239 |
| 31 декабря 2012 г.                                | 13,429,064          | 4,799,045                          | 1,059,212             | 29,948                      | 19,317,269 |
| 31 декабря 2011 г.                                | 12,523,655          | 3,568,062                          | 608,291               | -                           | 16,700,008 |

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. полностью самортизированное оборудование стоимостью 3,147,174 тыс. тенге, 2,094,784 тыс. тенге и 2,705,757 тыс. тенге, соответственно, включено в состав основных средств.

Справедливая стоимость основных средств была определена на основании рыночной, путем сравнения цен на сделки по основным средствам с аналогичными характеристиками, переоценка была осуществлена независимыми оценщиками, не связанными с Группой. Никаких изменений в методике оценки в течение года не было. В оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, переоценка классифицируется как Уровень 3 (описание классификации иерархий представлена в примечании 30).

Движение в категории «Здания и сооружения» в основных средствах и нематериальных активах представляет Уровень 3 оценки справедливой стоимости. В течение 2013, 2012 и 2011 гг. не было никаких переводов между Уровнем 3 оценки справедливой стоимости и другими уровнями.

Компоненты категории «Здания и сооружения» отражаются по переоцененной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. чистая балансовая стоимость этих компонентов, если бы они были признаны по покупной стоимости с учетом амортизации, составила бы 12,582,142 тыс. тенге, 11,522,139 тыс. тенге и 10,578,612 тыс. тенге, соответственно.

## 19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

|   | 31 декабря<br>2013 г. | 31 декабря<br>2012 г. | 31 декабря<br>2011 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:</b> |                       |                       |                       |
| Расчетные операции с брокерами  | 552,623               | 598,078               | 639,173               |
| Предоплаты по интернет операциям клиентов   | 551,105               | 64,860                | 303                   |
| Начисленная комиссия  | 241,202               | 248,989               | 157,309               |
| Требования по судебным искам  | 234,926               | 128,609               | 160,660               |
| Дебиторы по товарным контрактам (возврат товаров)   | 157,023               | 55,055                | 16,375                |
| Требования к VISA по карточным операциям  | 126,281               | -                     | 42,353                |
| Требования по разовым переводам клиентов  | 5,080                 | 102,132               | 16,827                |
| Авансы, уплаченные по спот операциям  | -                     | 4,906                 | -                     |
|   | <u>1,868,240</u>      | <u>1,202,629</u>      | <u>1,033,000</u>      |
| За минусом резерва под обесценение  | (521,170)             | (287,081)             | (288,966)             |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>   | <u>1,347,070</u>      | <u>915,548</u>        | <u>744,034</u>        |
| <b>Прочие нефинансовые активы:</b>  |                       |                       |                       |
| Предоплата по капитальным затратам  | 1,303,100             | 484,352               | 313,911               |
| Предоплата за аренду  | 608,200               | 490,035               | 529,552               |
| Предоплата за рекламу   | 258,248               | 74,931                | 47,166                |
| Прочие предоплаты   | 228,303               | 133,396               | 55,037                |
| Товарно-материальные запасы   | 221,577               | 56,002                | 104,197               |
| Налоги, кроме налога на прибыль   | 87,947                | 18,961                | 28,509                |
| Активы, предназначенные для продажи   | 51,170                | 51,170                | 18,492                |
| Прочие  | 140,293               | 102,574               | 101,864               |
|   | <u>2,898,838</u>      | <u>1,411,421</u>      | <u>1,198,728</u>      |
| За минусом резерва под обесценение  | (18,857)              | (7,947)               | (1,555)               |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>   | <u>2,879,981</u>      | <u>1,403,474</u>      | <u>1,197,173</u>      |
| <b>Итого прочие активы</b>  | <u>4,227,051</u>      | <u>2,319,022</u>      | <u>1,941,207</u>      |

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 4.

## 20. СРЕДСТВА БАНКОВ

|  | 31 декабря<br>2013 г. | 31 декабря<br>2012 г. | 31 декабря<br>2011 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Отражены по амортизированной стоимости:</b>         |                       |                       |                       |
| Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений | 46,076,907            | 25,012,921            | 10,541,861            |
| Кредиты банков и международных финансовых учреждений   | 1,150,361             | 3,373,021             | 5,535,032             |
| Корреспондентские счета других банков                  | -                     | -                     | 5                     |
| Соглашения РЕПО  | 7,892,981             | 10,610,517            | 2,470,092             |
| <b>Итого средства банков</b>                           | <b>55,120,249</b>     | <b>38,996,459</b>     | <b>18,546,990</b>     |

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 260,123 тыс. тенге, 218,309 тыс. тенге и 471,294 тенге, соответственно.

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении средств банков, раскрытых выше. Эти обязательства включают предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели. Группа не нарушила ни одно из этих условий за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг.

Операции «РЕПО», классифицированные как средства банков по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. представлены следующим образом:

|  | 31 декабря<br>2013 г.   |   | 31 декабря<br>2012 г.   |   | 31 декабря<br>2011 г.   |   |
|--|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|
|  | Балансовая<br>стоимость | Справед-<br>ливая<br>стоимость<br>обеспечения | Балансовая<br>стоимость | Справед-<br>ливая<br>стоимость<br>обеспечения | Балансовая<br>стоимость | Справед-<br>ливая<br>стоимость<br>обеспечения |
| <b>Облигации</b>                                       |                         |   |                         |   |                         |   |
| Министерства финансов<br>Республики Казахстан          | 7,892,981               | 8,453,234                                     | 10,575,421              | 11,518,837                                    | 2,470,092               | 2,659,994                                     |
| <b>Еврооблигации АО «Банк<br/>Развития Казахстана»</b> | <b>-</b>                | <b>-</b>                                      | <b>35,096</b>           | <b>38,606</b>                                 | <b>-</b>                | <b>-</b>                                      |
| <b>Итого операций<br/>обратное РЕПО</b>                | <b>7,892,981</b>        | <b>8,453,234</b>                              | <b>10,610,517</b>       | <b>11,557,443</b>                             | <b>2,470,092</b>        | <b>2,659,994</b>                              |

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлена ниже:

|   | Финансовые активы отражаемые, по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 13) | Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 16) | Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 17) | Итого      |
|---|--|---|---|------------|
| <b>31 декабря 2013г.:</b>                           |  |   |   |            |
| Справедливая стоимость активов                      | -  | 7,410,120   | 1,249,700   | 8,659,820  |
| Справедливая стоимость соответствующих обязательств | -  | 6,696,656   | 1,196,325   | 7,892,981  |
| <b>31 декабря 2012г.:</b>                           |  |   |   |            |
| Справедливая стоимость активов                      | 57,754   | 10,331,276  | 1,321,369   | 11,710,399 |
| Справедливая стоимость соответствующих обязательств | 51,965   | 9,322,699   | 1,235,853   | 10,610,517 |
| <b>31 декабря 2011г.:</b>                           |  |   |   |            |
| Справедливая стоимость активов                      | -  | 2,121,226   | 527,835   | 2,649,061  |
| Справедливая стоимость соответствующих обязательств | -  | 1,970,081   | 500,011   | 2,470,092  |

## 21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

|  | 31 декабря 2013 г. | 31 декабря 2012 г. | 31 декабря 2011 г. |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Отражены по амортизированной стоимости:</b> |                    |                    |                    |
| <b>Физические лица</b>                         |                    |                    |                    |
| Срочные депозиты                               | 388,992,707        | 310,489,644        | 215,876,617        |
| Текущие счета и депозиты до востребования      | 14,556,195         | 11,446,068         | 9,090,858          |
| <b>Итого средства физических лиц</b>           | <b>403,548,902</b> | <b>321,935,712</b> | <b>224,967,475</b> |
| <b>Юридические лица</b>                        |                    |                    |                    |
| Срочные депозиты                               | 149,464,066        | 64,407,946         | 76,883,878         |
| Текущие счета и депозиты до востребования      | 29,809,715         | 30,980,565         | 20,351,677         |
| <b>Итого средства юридических лиц</b>          | <b>179,273,781</b> | <b>95,388,511</b>  | <b>97,235,555</b>  |
| <b>Итого средства клиентов</b>                 | <b>582,822,683</b> | <b>417,324,223</b> | <b>322,203,030</b> |

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. в средства клиентов включены начисленные проценты на сумму 3,545,876 тыс. тенге, 3,922,583 тыс. тенге и 3,911,459 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. средства клиентов на сумму 949,875 тыс. тенге, 1,342,837 тыс. тенге и 2,992,936 тыс. тенге, соответственно, являются обеспечением по ссудам, аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой, и прочим операциям, связанным с условными обязательствами.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. средства клиентов на сумму 191,850,056 тыс. тенге (32.9%), 127,124,470 тыс. тенге (30.5%) и 135,398,709 тыс. тенге (42.0%), соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

|   | 31 декабря<br>2013 г. | 31 декабря<br>2012 г. | 31 декабря<br>2011 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Анализ по секторам экономики:</b>            |                       |                       |                       |
| Физические лица                                 | 403,548,902           | 321,935,712           | 224,967,475           |
| Государственный сектор                          | 94,617,951            | 49,801,007            | 59,507,150            |
| Услуги  | 57,451,138            | 28,234,085            | 23,234,838            |
| Транспорт и связь                               | 10,551,156            | 278,332               | 320,359               |
| Торговля  | 6,659,413             | 6,609,769             | 6,279,533             |
| Производство                                    | 3,182,114             | 2,424,007             | 1,634,206             |
| Нефтегазовый сектор и химическая промышленность | 2,840,742             | 1,127,181             | 1,020,726             |
| Строительство                                   | 2,224,089             | 4,455,910             | 3,401,376             |
| Сельское хозяйство                              | 925,878               | 781,586               | 1,003,147             |
| Прочее  | 821,300               | 1,676,634             | 834,220               |
| <b>Итого средства клиентов</b>                  | <b>582,822,683</b>    | <b>417,324,223</b>    | <b>322,203,030</b>    |

## 22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

|  | Валюта         | Дата погашения<br>месяц/год | Номиналь-<br>ная<br>процент-<br>ная ставка<br>% | 31 декабря<br>2013 г. | Номиналь-<br>ная<br>процент-<br>ная ставка<br>% | 31 декабря<br>2012 г. | Номиналь-<br>ная<br>процент-<br>ная ставка<br>% | 31 декабря<br>2011 г. |
|--|----------------|-----------------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|
| <b>Отражены по<br/>амортизированной<br/>стоимости:</b>     |                |                             |   |                       |   |                       |   |                       |
| Облигационная<br>программа - второй<br>выпуск              | тенге          | май, 2015 г.                | 8.50  | 8,216,968             | 8.50  | 8,137,336             | 8.50  | 8,068,206             |
| Вторая<br>облигационная<br>программа - второй<br>выпуск    | тенге          | июль,<br>2016 г.            | 8.00  | 10,352,062            | 8.00  | 4,069,870             | 8.00  | 2,108,951             |
| Вторая<br>облигационная<br>программа -<br>четвертый выпуск | тенге          | февраль,<br>2018 г.         | 8.00  | 10,277,520            | -   | -                     | -   | -                     |
| Вторая<br>облигационная<br>программа - пятый<br>выпуск     | тенге          | июнь,<br>2018 г.            | 8.00  | 1,001,526             | -   | -                     | -   | -                     |
| Еврооблигации  | доллары<br>США | октябрь,<br>2016 г.         | 9.875   | 30,705,090            | -   | -                     | -   | -                     |
| Облигационная<br>программа -<br>первый выпуск              | тенге          | январь,<br>2012 г.          | -   | -                     | -   | -                     | 9.30  | 3,620,059             |
| <b>Итого выпущенные<br/>долговые ценные<br/>бумаги</b>     |                |                             |   | <b>60,553,166</b>     |   | <b>12,207,206</b>     |   | <b>13,797,216</b>     |

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. начисленные процентные расходы в размере 1,295,006 тыс. тенге, 248,558 тыс. тенге и 324,434 тыс. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

Условия программы еврооблигаций требуют от Группы соблюдение определенных нефинансовых условий.

## 23. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

### Резерв незаработанных премий

|                      | Брутто                   | Доля<br>перестрахов-<br>щиков | Нетто                    |
|----------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| 31 декабря 2010 года | 3,076,673                | (20,834)                      | 3,055,839                |
| Начисления           | 7,205,516                | (4,850)                       | 7,200,666                |
| Списания             | (4,710,934)              | 23,396                        | (4,687,538)              |
| 31 декабря 2011 года | <u>5,571,255</u>         | <u>(2,288)</u>                | <u>5,568,967</u>         |
| Начисления           | 20,867,273               | (352)                         | 20,866,921               |
| Списания             | <u>(9,471,699)</u>       | <u>2,458</u>                  | <u>(9,469,241)</u>       |
| 31 декабря 2012 года | <u>16,966,829</u>        | <u>(182)</u>                  | <u>16,966,647</u>        |
| Начисления           | 41,411,145               | (1,967)                       | 41,409,178               |
| Списания             | <u>(23,799,345)</u>      | <u>1,877</u>                  | <u>(23,797,468)</u>      |
| 31 декабря 2013 года | <u><u>34,578,629</u></u> | <u><u>(272)</u></u>           | <u><u>34,578,357</u></u> |



## Резерв страховых убытков

|  | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |                       |           | Год, закончившийся 31 декабря 2012 года |                       |           | Год, закончившийся 31 декабря 2011 года |                       |           |
|--|---|-----------------------|-----------|---|-----------------------|-----------|---|-----------------------|-----------|
|  | Брутто                                  | Доля перестраховщиков | Нетто     | Брутто                                  | Доля перестраховщиков | Нетто     | Брутто                                  | Доля перестраховщиков | Нетто     |
| Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») на начало года | 369,984                                 | (2,132)               | 367,852   | 214,056                                 | (10,240)              | 203,816   | 204,804                                 | (27,101)              | 177,703   |
| Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») на начало года    | 624,057                                 | -                     | 624,057   | 139,783                                 | -                     | 139,783   | 68,816                                  | (12,116)              | 56,700    |
| Итого резерв страховых убытков на начало года                            | 994,041                                 | (2,132)               | 991,909   | 353,839                                 | (10,240)              | 343,599   | 273,620                                 | (39,217)              | 234,403   |
| Возмещенные убытки (Уменьшение)увеличение обязательств                   | 530                                     | 10,939                | 11,469    | 946,024                                 | 5,626                 | 951,650   | 1,051,090                               | 44,171                | 1,095,261 |
| Итого резерв страховых убытков на конец года                             | 1,985,931                               | (11,711)              | 1,974,220 | (305,822)                               | 2,482                 | (303,340) | (970,871)                               | (15,194)              | (986,065) |
| Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»)                | 2,980,502                               | (2,904)               | 2,977,598 | 994,041                                 | (2,132)               | 991,909   | 353,839                                 | (10,240)              | 343,599   |
| Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»)                   | 1,353,568                               | (2,904)               | 1,350,664 | 369,984                                 | (2,132)               | 367,852   | 214,056                                 | (10,240)              | 203,816   |
| Итого резерв страховых убытков на конец года                             | 1,626,934                               | -                     | 1,626,934 | 624,057                                 | -                     | 624,057   | 139,783                                 | -                     | 139,783   |
| Итого резерв страховых убытков на конец года                             | 2,980,502                               | (2,904)               | 2,977,598 | 994,041                                 | (2,132)               | 991,909   | 353,839                                 | (10,240)              | 343,599   |

РЗНУ создается в отношении существенных заявленных претензий, но не погашенных на отчетную дату. Оценка производится на основе информации, полученной Группой в ходе рассмотрения страхового случая.

РПНУ рассчитывается Группой на основе исторических данных по требованиям/возмещениям по заявленным требованиям, используя актуарные методы расчета по классам страхования, по которым есть статистика.

Однако страховой рынок Казахстана находится на стадии развития, поэтому не по всем классам страхования имеется достаточное количество статистических данных, которые являются основой для расчета РПНУ. Для классов страхования, по которым отсутствуют достаточные статистические данные, РПНУ создается в соответствии с требованиями КФН.

В ходе своей деятельности, АО «Kaspi страхование» заключают различные договора перестрахования, чтобы управлять своими рисками. Эти договора заключаются с местными и международными перестраховщиками. Условия соглашения о перестраховании зависят от того, какой риск принимает на себя перестраховочная компания.

## 24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|  | 31 декабря<br>2013 г. | 31 декабря<br>2012 г. | 31 декабря<br>2011 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства:</b>                          |                       |                       |                       |
| Резерв по отпускам   | 542,816               | 365,676               | 279,158               |
| Начисленные административные расходы                             | 459,885               | 470,528               | 243,985               |
| Кредиторы по клиентским операциям                                | 217,614               | 20,244                | -                     |
| Задолженность перед Казахстанским центром межбанковских расчетов | 115,570               | 216,992               | 100,820               |
| Начисленные комиссионные расходы                                 | 6,642                 | 3,829                 | 3,795                 |
|  | <u>1,342,527</u>      | <u>1,077,269</u>      | <u>627,758</u>        |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>                        |                       |                       |                       |
| Накопленные бонусы работников                                    | 10,681,234            | 5,237,121             | 1,315,873             |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль                         | 1,314,216             | 332,178               | 288,534               |
| Авансы полученные  | 63,244                | 28,193                | 2,233                 |
| Кредиторы по капитальным вложениям                               | 22,810                | 55,426                | 71,966                |
| Кредиторы по прочей не банковской деятельности                   | 16,664                | 28,562                | 88,172                |
| Прочее   | 299,452               | 421,565               | 117,662               |
|  | <u>12,397,620</u>     | <u>6,103,045</u>      | <u>1,884,440</u>      |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                                | <u>13,740,147</u>     | <u>7,180,314</u>      | <u>2,512,198</u>      |

## 25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

|   | Валюта | Срок погашения   | Процентная ставка % | 31 декабря 2013г. | Процентная ставка % | 31 декабря 2012г. | Процентная ставка % | 31 декабря 2011г. |
|---|--------|------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:</b> |        |                  |                     |                   |                     |                   |                     |                   |
| Третий выпуск, в пределах облигационной программы           | тенге  | июнь, 2018 г.    | 7.40                | 3,631,150         | 8.00                | 3,586,924         | 10.50               | 3,569,687         |
| Четвертый выпуск, в пределах облигационной программы        | тенге  | июнь, 2019 г.    | 6.90                | 6,034,863         | 7.00                | 6,251,341         | 10.30               | 6,354,737         |
| Пятый выпуск, в пределах облигационной программы            | тенге  | июнь, 2019 г.    | 6.90                | 4,937,296         | 7.00                | 5,074,005         | 10.30               | 5,116,048         |
| Первый выпуск, в пределах второй облигационной программы    | тенге  | июль, 2021 г.    | 6.90                | 9,595,216         | 6.00                | 5,814,145         | 11.00               | 2,407,467         |
| Третий выпуск, в пределах второй облигационной программы    | тенге  | февраль, 2023 г. | 11.00               | 3,582,686         | -                   | -                 | -                   | -                 |
| Привилегированные акции                                     |        |                  |                     | <u>89,318</u>     |                     | <u>89,318</u>     |                     | <u>89,318</u>     |
| <b>Итого субординированный долг</b>                         |        |                  |                     | <u>27,870,529</u> |                     | <u>20,815,733</u> |                     | <u>17,537,257</u> |

В случае банкротства или ликвидации Группы, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 468,614 тыс. тенге, 586,035 тыс. тенге и 733,252 тыс. тенге, соответственно.

## 26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал Группы состоял из 19,500,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2013 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

|                         | Уставный капитал на начало года | Размещенный уставный капитал | Итого уставный капитал |
|-------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------|
| Простые акции           | 15,809,612                      | 506,693                      | 16,316,305             |
| Привилегированные акции | 240,244                         | -                            | 240,244                |
| Инфляция                | 427,318                         | -                            | 427,318                |
| <b>Итого</b>            | <b>16,477,174</b>               | <b>506,693</b>               | <b>16,983,867</b>      |

По состоянию на 31 декабря 2012 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

|                         | Уставный капитал на начало года | Выкупленный уставный капитал | Итого уставный капитал |
|-------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------|
| Простые акции           | 16,760,988                      | (951,376)                    | 15,809,612             |
| Привилегированные акции | 240,244                         | -                            | 240,244                |
| Инфляция                | 427,318                         | -                            | 427,318                |
| <b>Итого</b>            | <b>17,428,550</b>               | <b>(951,376)</b>             | <b>16,477,174</b>      |

По состоянию на 31 декабря 2011 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

|                         | Уставный капитал на начало года | Корректировка уставного капитала и размещение выкупленных акций | Итого уставный капитал |
|-------------------------|---------------------------------|---|------------------------|
| Простые акции           | 16,678,762                      | 82,226  | 16,760,988             |
| Привилегированные акции | 167,247                         | 72,997  | 240,244                |
| Инфляция                | 427,317                         | -   | 427,318                |
| <b>Итого</b>            | <b>17,273,327</b>               | <b>155,223</b>  | <b>17,428,550</b>      |

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг.:

|  | Привилегированные акции | Простые акции           |
|--|-------------------------|-------------------------|
| 31 декабря 2010 г.<br>Размещение собственных акций       | 383,346<br>29,523       | 19,319,789<br>-         |
| 31 декабря 2011 г.<br>Выкуп собственных акций            | 412,869<br>-            | 19,319,789<br>(362,851) |
| 31 декабря 2012г.<br>Чистое размещение собственных акций | 412,869<br>-            | 18,956,938<br>298,063   |
| 31 декабря 2013г.  | <b>412,869</b>          | <b>19,255,001</b>       |

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью размещенных акций и средства, полученные от вторичной продажи акций по цене, превышающей цену выкупа.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. количество выкупленных акций составило 332,130 акций, 630,193 акций и 267,342 акций, соответственно.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, выплаты дополнительных дивидендов по привилегированным акциям не могут быть меньше дивидендов, выплаченных по простым акциям.

Часть привилегированных акций, обязательные выплаты по которым предусмотрены проспектом эмиссии, классифицируется как финансовые обязательства и включена в субординированный долг. Вознаграждение по таким привилегированным акциям отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Привилегированные акции Банка являются неконвертируемыми акциями.

В соответствии с поправками к нормативным актам Национального Банка Республики Казахстан в 2013 году, Банк прекратил начисление специальных резервов и сформировал динамические резервы. Динамические резервы позволяют Банку учесть ожидаемые убытки по кредитному портфелю и амортизировать убытки по кредитам в случае их возникновения. По состоянию на 31 декабря 2013 года динамические резервы равны нулю.

## 27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Выданные гарантии, представляют собой финансовые гарантии, по которым выплата маловероятна на соответствующую отчетную дату, и, следовательно, не были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. резерв по условным финансовым обязательствам составил ноль тенге, 313 тыс. тенге и 5,158 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

|  | Примечания | 31 декабря 2013 г.<br>Номинальная сумма | 31 декабря 2012 г.<br>Номинальная сумма | 31 декабря 2011 г.<br>Номинальная сумма |
|--|------------|---|---|---|
| <b>Условные обязательства и обязательства по кредитам:</b>               |            |   |   |   |
| <b>Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:</b>      |            |   |   |   |
| Отзывные займы   |            | 194,563,986                             | 151,327,529                             | 69,609,671                              |
| Безотзывные займы  |            | 30,168                                  | 59,453                                  | 68,705                                  |
| <b>Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям</b> | 28         | <b>194,594,154</b>                      | <b>151,386,982</b>                      | <b>69,678,376</b>                       |
| <b>Выданные гарантии и аналогичные обязательства</b>                     |            | <b>1,389,286</b>                        | <b>1,381,748</b>                        | <b>1,186,630</b>                        |
| <b>За минусом резерва под обесценения</b>                                | 4          | <b>-</b>                                | <b>(313)</b>                            | <b>(5,158)</b>                          |
| <b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>          |            | <b>195,983,440</b>                      | <b>152,768,417</b>                      | <b>70,859,848</b>                       |

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий, которые имеют следующие условия: заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий; Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. сумма неиспользованных кредитных линий составила 194,594,154 тыс. тенге, 151,386,982 тыс. тенге и 69,678,376 тыс. тенге, соответственно.

### **Судебные иски**

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

### **Налогообложение**

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Группа считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет.

### **Операционная среда**

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

## 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

|   | 31 декабря 2013 г.               |   | 31 декабря 2012 г.               |   | 31 декабря 2011 г.               |   |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
|   | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>       |                                  |   |                                  |   |                                  |   |
| Ссуды, предоставленные клиентамдо резерва под обесценение   | 979,859                          | 741,804,989   | 983,939                          | 511,272,719   | 1,035,989                        | 384,431,999   |
| -ключевой управленческий персонал Группы                    | 944,873                          |   | 952,346                          |   | 942,443                          |   |
| -прочие связанные стороны                                   | 34,986                           |   | 31,593                           |   | 93,546                           |   |
| Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам  | (230,738)                        | (99,897,383)  | (139,996)                        | (76,439,810)  | (140,746)                        | (60,235,361)  |
| -ключевой управленческий персонал Группы                    | (227,506)                        |   | (139,996)                        |   | (135,618)                        |   |
| -прочие связанные стороны                                   | (3,232)                          |   | -                                |   | (5,128)                          |   |
| Средства клиентов   | 1,410,475                        | 582,822,683   | 780,733                          | 417,324,223   | 1,147,420                        | 322,203,030   |
| -ключевой управленческий персонал Группы                    | 353,538                          |   | 177,440                          |   | 208,171                          |   |
| -прочие связанные стороны                                   | 1,056,937                        |   | 603,293                          |   | 939,249                          |   |
| <b>Условные обязательства</b>                               |                                  |   |                                  |   |                                  |   |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 158,751                          | 194,594,154   | 158,374                          | 151,386,982   | 177,771                          | 69,678,376  |
| -ключевой управленческий персонал Группы                    | 142,672                          |   | 142,660                          |   | 153,155                          |   |
| -прочие связанные стороны                                   | 16,079                           |   | 15,714                           |   | 24,616                           |   |

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая проценты, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более чем обычный риск невозврата или других условий.

По депозитам Группы и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

|  | За год, закончившийся<br>31 декабря 2013 г. |   | За год, закончившийся<br>31 декабря 2012 г. |   | За год, закончившийся<br>31 декабря 2011 г. |   |
|--|---|---|---|---|---|---|
|  | Операции со<br>связанными<br>сторонами      | Итого по<br>категории<br>в<br>соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности | Операции<br>со<br>связанными<br>сторонами   | Итого по<br>категории<br>в<br>соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности | Операции<br>со<br>связанными<br>сторонами   | Итого по<br>категории<br>в<br>соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности |
| <b>Вознаграждение<br/>ключевого<br/>управленческого<br/>персонала:</b> |   |   |   |   |   |   |
| Краткосрочные<br>вознаграждения  | (3,813,938)                                 | (19,302,303)  | (2,702,279)                                 | (13,659,249)  | (743,771)                                   | (7,566,755)   |

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

|  | За год, закончившийся<br>31 декабря 2013 г. |   | За год, закончившийся<br>31 декабря 2012 г. |   | За год, закончившийся<br>31 декабря 2011 г. |   |
|--|---|---|---|---|---|---|
|  | Операции со<br>связанными<br>сторонами      | Итого по<br>категории<br>в<br>соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности | Операции со<br>связанными<br>сторонами      | Итого по<br>категории<br>в<br>соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности | Операции со<br>связанными<br>сторонами      | Итого по<br>категории<br>в<br>соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности |
| Процентные доходы  | 116,899                                     | 114,074,522   | 60,303                                      | 70,998,481  | 117,296                                     | 61,288,595  |
| -ключевой<br>управленческий персонал   |   |   |   |   |   |   |
| Группы   | 112,781                                     |   | 57,081                                      |   | 107,930                                     |   |
| -прочие связанные<br>стороны   | 4,118                                       |   | 3,222                                       |   | 9,366                                       |   |
| Процентные расходы   | (71,139)                                    | (45,809,808)  | (47,428)                                    | (34,738,909)  | (92,575)                                    | (30,912,419)  |
| -ключевой<br>управленческий персонал   |   |   |   |   |   |   |
| Группы   | (31,054)                                    |   | (11,527)                                    |   | (15,159)                                    |   |
| -прочие связанные<br>стороны   | (40,085)                                    |   | (35,901)                                    |   | (77,416)                                    |   |
| Доходы по услугам и<br>комиссии полученные   | 36,911                                      | 67,732,721  | 28,804                                      | 39,342,343  | 2,245                                       | 15,830,356  |
| -ключевой<br>управленческий персонал   |   |   |   |   |   |   |
| Группы   | 36,911                                      |   | 28,804                                      |   | 2,245                                       |   |
| Восстановление/(форми-<br>рование) резерва под<br>обесценение активов, по<br>которым начисляются<br>проценты | (90,742)                                    | (46,643,188)  | 750   | (25,408,093)  | (136,453)                                   | (19,988,833)  |
| -ключевой<br>управленческий персонал   |   |   |   |   |   |   |
| Группы   | (87,510)                                    |   | (4,378)                                     |   | (135,618)                                   |   |
| -прочие связанные<br>стороны   | (3,232)                                     |   | 5,128                                       |   | (835)                                       |   |

## 29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Массовая розница; и
- Корпоративные, МСБ и Прочие.

В 2013 году некоторые непрофильные портфели (например, кредиты физическим лицам в составе МСБ и обеспеченные потребительские кредиты физическим лицам, которые ранее были в розничном сегменте) были сгруппированы в сегмент «Корпоративные, МСБ и Прочие», где это было сочтено более целесообразным для управления этими активами и обязательствами. В непрофильные портфели включены оставшиеся МСБ, корпоративный портфель и обеспеченный потребительский портфель. Намерением Группы является держать эти активы до погашения или рефинансирования другими финансовыми учреждениями и, как ожидается, такие остатки будут постепенно уменьшаться с течением времени.

Сегментарный анализ за предыдущие годы был скорректирован с учетом того факта, что отчетные сегменты изменились. Сегменты управляются отдельно, потому что каждый из них требует применения разных технологий и рыночных стратегий. Группа имеет следующие два сегмента:

- Массовая розница предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг розничным клиентам через сеть филиалов, отделений и терминалов, а также через телефонные каналы, посредством электронной коммерции и посреднических каналов. Эти продукты включают сбережения и текущие счета, кредитные карты, автокредиты и товарные кредиты, а также широкий спектр страховых полисов;
- Корпоративные, МСБ и Прочие - предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг для корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса ("МСБ") и включают в себя текущие счета, депозиты, овердрафты, ссуды и прочие кредитные услуги и обмен валюты. Этот сегмент также отвечает за управление непрофильных и оставшихся кредитных портфелей и выполняет функцию управления активами и пассивами, контролируя капитал и финансирование, балансовую позицию, рыночный риск и риск ликвидности Группы.

Информация о сегменте представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО 8, используемая главным лицом Группы, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.



Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы, получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый линию услуг, не имеется и расходы на разработку слишком существенны. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2013 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

|  | Массовая<br>розница | Корпоратив-<br>ные, МСБ и<br>Прочие | По состоянию<br>на 31 декабря<br>2013г. и за год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2013 г.<br>Итого |
|--|---------------------|-------------------------------------|---|
| Процентные доходы  | 97,584,858          | 16,489,664                          | 114,074,522   |
| Процентные расходы   | (42,091,288)        | (3,718,520)                         | (45,809,808)  |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами,<br>отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или<br>убыток | (1,976,875)         | -                                   | (1,976,875)   |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной<br>валютой  | (1,295,709)         | 715,367                             | (580,342)   |
| Доходы по услугам и комиссии полученные  | 64,911,587          | 2,821,134                           | 67,732,721  |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные   | (507,151)           | (348,313)                           | (855,464)   |
| Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для<br>продажи   | -                   | 23,738                              | 23,738  |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий   | 124,290             | -                                   | 124,290   |
| Прочие доходы  | -                   | 130,063                             | 130,063   |
| <b>Внешние операционные доходы</b>   | <b>116,749,712</b>  | <b>16,113,133</b>                   | <b>132,862,845</b>  |
| <b>Операционные расходы</b>  | <b>(35,062,552)</b> | <b>(1,755,962)</b>                  | <b>(36,818,514)</b>   |
| Доход от операционной деятельности   | 81,687,160          | 14,357,171                          | 96,044,331  |
| Формирование резервов под обесценение  | (22,694,483)        | (23,948,705)                        | (46,643,188)  |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения  | 58,992,677          | (9,591,534)                         | 49,401,143  |
| (Расход)/экономия по налогу на прибыль   | (10,975,146)        | 860,502                             | (10,114,644)  |
| <b>Чистая прибыль/(убыток)</b>   | <b>48,017,531</b>   | <b>(8,731,032)</b>                  | <b>39,286,499</b>   |
| <b>Активы по сегментам</b>   | <b>566,755,720</b>  | <b>304,807,021</b>                  | <b>871,562,741</b>  |
| <b>Обязательства по сегментам</b>  | <b>633,018,372</b>  | <b>145,553,466</b>                  | <b>778,571,838</b>  |
| <b>Прочие статьи по сегментам</b>  |                     |                                     |   |
| Расходы по амортизации основных средств и нематериальных<br>активов  | (2,278,130)         | (139,643)                           | (2,417,773)   |
| Суды, предоставленные клиентам   | 563,967,630         | 177,837,359                         | 741,804,989   |
| Резерв под обесценение   | (49,292,448)        | (50,604,935)                        | (99,897,383)  |
| Основные средства  | 20,488,930          | 3,245,309                           | 23,734,239  |
| Дебиторы по страхованию  | 275,041             | -                                   | 275,041   |
| Средства клиентов  | 541,290,913         | 41,531,770                          | 582,822,683   |
| Капитальные затраты  | 6,144,371           | 973,227                             | 7,117,598   |

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2012 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

|  | Массовая розница    | Корпоративные, МСБ и Прочие | По состоянию на 31 декабря 2012г. и за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. Итого |
|--|---------------------|-----------------------------|--|
| Процентные доходы  | 53,138,346          | 17,860,135                  | 70,998,481   |
| Процентные расходы   | (30,488,885)        | (4,250,024)                 | (34,738,909)   |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (375,065)           | -                           | (375,065)  |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой  | 24,530              | 595,889                     | 620,419  |
| Доходы по услугам и комиссии полученные  | 37,047,539          | 2,294,804                   | 39,342,343   |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные   | (388,777)           | (302,250)                   | (691,027)  |
| Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи  | -                   | 50,532                      | 50,532   |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий   | 82,148              | -                           | 82,148   |
| Прочие доходы  | -                   | 42,176                      | 42,176   |
| <b>Внешние операционные доходы</b>   | <b>59,039,836</b>   | <b>16,291,262</b>           | <b>75,331,098</b>  |
| <b>Операционные расходы</b>  | <b>(24,691,833)</b> | <b>(1,794,251)</b>          | <b>(26,486,084)</b>  |
| <b>Доход от операционной деятельности</b>  | <b>34,348,003</b>   | <b>14,497,011</b>           | <b>48,845,014</b>  |
| <b>Формирование резервов под обесценение</b>   | <b>(11,411,226)</b> | <b>(13,996,867)</b>         | <b>(25,408,093)</b>  |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  | <b>22,936,777</b>   | <b>500,144</b>              | <b>23,436,921</b>  |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>   | <b>(4,119,378)</b>  | <b>(246,636)</b>            | <b>(4,366,014)</b>   |
| <b>Чистая прибыль</b>  | <b>18,817,399</b>   | <b>253,508</b>              | <b>19,070,907</b>  |
| <b>Активы по сегментам</b>   | <b>321,117,154</b>  | <b>261,537,203</b>          | <b>582,654,357</b>   |
| <b>Обязательства по сегментам</b>  | <b>418,993,071</b>  | <b>95,565,776</b>           | <b>514,558,847</b>   |
| <b>Прочие статьи по сегментам</b>  |                     |                             |  |
| Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов   | (1,674,827)         | (233,105)                   | (1,907,932)  |
| Суды, предоставленные клиентам   | 301,342,531         | 209,930,188                 | 511,272,719  |
| Резерв под обесценение   | (26,008,707)        | (50,431,103)                | (76,439,810)   |
| Основные средства  | 16,197,481          | 3,119,788                   | 19,317,269   |
| Дебиторы по страхованию  | 187,874             | -                           | 187,874  |
| Средства клиентов  | 374,203,733         | 43,120,490                  | 417,324,223  |
| Капитальные затраты  | 4,102,719           | 790,222                     | 4,892,941  |

Информация по операционным сегментам на 31 декабря 2011 г. и за год, закончившийся на эту дату, приведена ниже:

|  | Массовая<br>розница | Корпоративные,<br>МСБ и Прочие | По состоянию<br>на 31 декабря<br>2011г. и за год,<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2011 г.<br>Итого |
|--|---------------------|--------------------------------|---|
| Процентные доходы  | 40,829,769          | 20,458,826                     | 61,288,595  |
| Процентные расходы   | (23,962,825)        | (6,949,594)                    | (30,912,419)  |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами,<br>отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или<br>убыток | (142,942)           | -                              | (142,942)   |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной<br>валютой  | (35,317)            | 550,285                        | 514,968   |
| Доходы по услугам и комиссии полученные  | 13,681,044          | 2,149,312                      | 15,830,356  |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные   | (289,880)           | (407,572)                      | (697,452)   |
| Чистый убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для<br>продажи  | -                   | (329,394)                      | (329,394)   |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий   | 11,451              | -                              | 11,451  |
| Прочие доходы  | -                   | 50,416                         | 50,416  |
| <b>Внешние операционные доходы</b>   | <b>30,091,300</b>   | <b>15,522,279</b>              | <b>45,613,579</b>   |
| <b>Операционные расходы</b>  | <b>(14,731,822)</b> | <b>(1,484,855)</b>             | <b>(16,216,677)</b>   |
| <b>Доход от операционной деятельности</b>  | <b>15,359,478</b>   | <b>14,037,424</b>              | <b>29,396,902</b>   |
| <b>Формирование резервов под обесценение</b>   | <b>(7,734,564)</b>  | <b>(12,254,269)</b>            | <b>(19,988,833)</b>   |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  | <b>7,624,914</b>    | <b>1,783,155</b>               | <b>9,408,069</b>  |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>   | <b>(679,406)</b>    | <b>(184,315)</b>               | <b>(863,721)</b>  |
| <b>Чистая прибыль</b>  | <b>6,945,508</b>    | <b>1,598,840</b>               | <b>8,544,348</b>  |
| <b>Активы по сегментам</b>   | <b>172,769,747</b>  | <b>257,995,929</b>             | <b>430,765,676</b>  |
| <b>Обязательства по сегментам</b>  | <b>274,876,673</b>  | <b>105,660,870</b>             | <b>380,537,543</b>  |
| <b>Прочие статьи по сегментам</b>  |                     |                                |   |
| Расходы по амортизации основных средств и нематериальных<br>активов  | (1,203,174)         | (201,959)                      | (1,405,133)   |
| Суды, предоставленные клиентам   | 157,984,772         | 226,447,227                    | 384,431,999   |
| Резерв под обесценение   | (13,586,181)        | (46,649,180)                   | (60,235,361)  |
| Основные средства  | 13,538,179          | 3,161,829                      | 16,700,008  |
| Дебиторы по страхованию  | 120,629             | -                              | 120,629   |
| Средства клиентов  | 260,576,690         | 61,626,340                     | 322,203,030   |
| Капитальные затраты  | 3,090,889           | 721,874                        | 3,812,763   |

## Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

|  | Казахстан          | Страны<br>ОЭСР     | Страны<br>не-ОЭСР | По состоянию<br>на 31 декабря<br>2013г. и за год<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2013 г.<br>Итого |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|--|
| Процентные доходы  | 113,939,763        | 134,759            | -                 | 114,074,522  |
| Процентные расходы   | (44,956,458)       | (853,350)          | -                 | (45,809,808)   |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (881,336)          | (1,095,539)        | -                 | (1,976,875)  |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой   | (654,306)          | 73,964             | -                 | (580,342)  |
| Доходы по услугам и комиссии полученные  | 67,635,598         | 97,123             | -                 | 67,732,721   |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные   | (631,183)          | (224,281)          | -                 | (855,464)  |
| Чистый доход от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи  | 20,405             | 3,333              | -                 | 23,738   |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий   | 124,290            | -                  | -                 | 124,290  |
| Прочие доходы  | 130,063            | -                  | -                 | 130,063  |
| <b>Внешние операционные доходы/(расходы)</b>   | <b>134,726,836</b> | <b>(1,863,991)</b> | <b>-</b>          | <b>132,862,845</b>   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 26,604,851         | 77,959,331         | 725,728           | 105,289,910  |
| Обязательные резервы   | 9,388,194          | -                  | -                 | 9,388,194  |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                 | 13,572             | 54,056             | 1,792             | 69,420   |
| Средства в банках  | 3,300,889          | 5,555,013          | -                 | 8,855,902  |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 641,904,903        | 2,702              | 1                 | 641,907,606  |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи  | 31,221,670         | 8,419,008          | -                 | 39,640,678   |
| Основные средства  | 23,734,239         | -                  | -                 | 23,734,239   |
| Капитальные затраты  | 7,117,598          | -                  | -                 | 7,117,598  |

|  | Казахстан         | Страны<br>ОЭСР   | Страны<br>не-ОЭСР | По состоянию<br>на 31 декабря<br>2012г. и за год<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2012 г.<br>Итого |
|--|-------------------|------------------|-------------------|--|
| Процентные доходы  | 70,938,374        | 60,107           | -                 | 70,998,481   |
| Процентные расходы   | (34,312,020)      | (426,882)        | (7)               | (34,738,909)   |
| Чистый убыток по операциям<br>с финансовыми активами,<br>отражаемым по справедливой<br>стоимости через прибыль или<br>убыток | (356,100)         | (18,965)         | -                 | (375,065)  |
| Чистая прибыль/(убыток) по<br>операциям с иностранной валютой  | 655,163           | (34,744)         | -                 | 620,419  |
| Доходы по услугам и комиссии<br>полученные   | 39,268,341        | 74,002           | -                 | 39,342,343   |
| Расходы по услугам и комиссии<br>уплаченные  | (474,810)         | (216,217)        | -                 | (691,027)  |
| Чистый доход от выбытия<br>инвестиций, имеющихся в наличии<br>для продажи  | 13,419            | 37,113           | -                 | 50,532   |
| Страховая премия, за вычетом<br>выплаченных претензий  | 82,148            | -                | -                 | 82,148   |
| Прочие доходы  | 41,789            | 387              | -                 | 42,176   |
| <b>Внешние операционные<br/>доходы/(расходы)</b>   | <b>75,856,304</b> | <b>(525,199)</b> | <b>(7)</b>        | <b>75,331,098</b>  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 37,852,098        | 41,247,950       | 947,853           | 80,047,901   |
| Обязательные резервы   | 7,406,392         | -                | -                 | 7,406,392  |
| Финансовые активы, отражаемые по<br>справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток                                       | 180,290           | 8,059            | -                 | 188,349  |
| Средства в банках  | 1,344,014         | 241,265          | -                 | 1,585,279  |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 434,831,325       | 1,584            | -                 | 434,832,909  |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии<br>для продажи   | 19,396,239        | 3,287            | -                 | 19,399,526   |
| Основные средства  | 19,317,269        | -                | -                 | 19,317,269   |
| Капитальные затраты  | 4,892,941         | -                | -                 | 4,892,941  |

|  | Казахстан         | Страны<br>ОЭСР   | Страны<br>не-ОЭСР | По состоянию<br>на 31 декабря<br>2011г. и за год<br>закончив-<br>шийся<br>31 декабря<br>2011 г.<br>Итого |
|--|-------------------|------------------|-------------------|--|
| Процентные доходы  | 61,112,867        | 175,660          | 68                | 61,288,595   |
| Процентные расходы   | (30,272,999)      | (612,148)        | (27,272)          | (30,912,419)   |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (116,965)         | (13,069)         | (12,908)          | (142,942)  |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой  | 469,314           | 44,016           | 1,638             | 514,968  |
| Доходы по услугам и комиссии полученные  | 15,784,966        | 45,372           | 18                | 15,830,356   |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные   | (683,848)         | (13,025)         | (579)             | (697,452)  |
| Чистый убыток от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи   | (329,394)         | -                | -                 | (329,394)  |
| Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий   | 11,447            | 4                | -                 | 11,451   |
| Прочие доходы  | 50,416            | -                | -                 | 50,416   |
| <b>Внешние операционные доходы/(расходы)</b>   | <b>46,025,804</b> | <b>(373,190)</b> | <b>(39,035)</b>   | <b>45,613,579</b>  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 20,296,577        | 34,260,988       | 1,301,564         | 55,859,129   |
| Обязательные резервы   | 9,019,905         | -                | -                 | 9,019,905  |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                 | 75,435            | 17,250           | 8,148             | 100,833  |
| Средства в банках  | 1,522,211         | 935,460          | -                 | 2,457,671  |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 324,195,504       | 769              | 365               | 324,196,638  |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи  | 12,021,250        | -                | -                 | 12,021,250   |
| Основные средства  | 16,700,008        | -                | -                 | 16,700,008   |
| Капитальные затраты  | 3,723,514         | -                | -                 | 3,723,514  |

Внешняя прибыль от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, основные средства) отражены в зависимости от их местонахождения.

### 30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

**Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

### *Средства в банках*

Так как средства в банках являются краткосрочными, предполагается, что балансовая стоимость равна справедливой стоимости.

### *Средства банков*

Справедливая стоимость средств банков, равна их балансовой стоимости, так как:

- (1) счета краткосрочные;
- (2) долгосрочные ссуды, являются кредитами, полученными от банков и международных финансовых институтов, которые выдаются на особые цели и, поэтому их рыночные ставки не могут сравниваться со ставками по обычным ссудам.

### *Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости*

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 1 года) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

### *Ссуды, предоставленные клиентам*

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республики Казахстан активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Переменная ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.

Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

### *Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг*

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг оценены, используя котировочные цены.

### *Средства клиентов*

Так как в Республике Казахстан нет активного вторичного рынка по средствам клиентов невозможно сделать надежную оценку рыночной стоимости данного портфеля. Справедливая стоимость депозитов рассчитана на основании рыночных ставок на отчетную дату по депозитам с аналогичным графиком погашения.

Группа считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов примерно равна их балансовой стоимости, за исключением тех, что представлены ниже:

|   | 31 декабря<br>2013 г.   |                                | 31 декабря<br>2012 г.   |                                | 31 декабря<br>2011 г.   |                                |
|---|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
|   | Балансовая<br>стоимость | Справед-<br>ливая<br>стоимость | Балансовая<br>стоимость | Справед-<br>ливая<br>стоимость | Балансовая<br>стоимость | Справед-<br>ливая<br>стоимость |
| Ссуды, предоставленные<br>клиентам          | 641,907,606             | 665,969,827                    | 434,832,909             | 453,387,606                    | 324,196,638             | 342,053,776                    |
| Инвестиции,<br>удерживаемые до<br>погашения | 35,944,007              | 35,239,519                     | 17,059,425              | 17,245,381                     | 8,060,614               | 8,141,488                      |
| Средства клиентов                           | 582,822,683             | 594,975,720                    | 417,324,223             | 429,058,968                    | 322,203,030             | 334,859,133                    |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги        | 60,553,166              | 60,088,840                     | 12,207,206              | 11,859,160                     | 13,797,216              | 12,975,998                     |
| Субординированный долг                      | 27,870,529              | 31,646,320                     | 20,815,733              | 23,026,599                     | 17,537,257              | 19,480,764                     |

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом состоянии.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.



Подход Группы к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, представлен ниже:

|  | 31 декабря<br>2013 г. |             |           | 31 декабря<br>2012 г. |             |           | 31 декабря<br>2011 г. |             |           |
|--|-----------------------|-------------|-----------|-----------------------|-------------|-----------|-----------------------|-------------|-----------|
|  | Уровень 1             | Уровень 2   | Уровень 3 | Уровень 1             | Уровень 2   | Уровень 3 | Уровень 1             | Уровень 2   | Уровень 3 |
| Финансовые активы,<br>отражаемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или убыток           | -                     | 69,420      | -         | 58,139                | 130,210     | -         | 60,095                | 40,738      | -         |
| Средства в банках  | -                     | 8,855,902   | -         | -                     | 1,585,279   | -         | -                     | 2,457,671   | -         |
| Ссуды,<br>предоставленные<br>клиентам  | -                     | 665,969,827 | -         | -                     | 453,387,606 | -         | -                     | 342,053,776 | -         |
| Инвестиции,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи   | 39,446,614            | 147,404     | -         | 19,158,024            | 185,053     | -         | 11,821,643            | 146,445     | -         |
| Инвестиции,<br>удерживаемые до<br>погашения  | 35,239,519            | -           | -         | 17,245,381            | -           | -         | 8,141,488             | -           | -         |
| Финансовые<br>обязательства,<br>отражаемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или убыток | -                     | 887,000     | -         | -                     | 70,364      | -         | -                     | 10,600      | -         |
| Средства банков  | -                     | 55,120,249  | -         | -                     | 38,996,459  | -         | -                     | 18,546,990  | -         |
| Средства клиентов  | -                     | 594,975,720 | -         | -                     | 429,058,968 | -         | -                     | 334,859,133 | -         |
| Выпущенные<br>долговые ценные<br>бумаги  | 60,088,840            | -           | -         | 11,859,160            | -           | -         | 12,975,998            | -           | -         |
| Субординированный<br>долг  | 31,557,002            | 89,318      | -         | 22,937,281            | 89,318      | -         | 19,391,446            | 89,318      | -         |

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 46,660 тыс. тенге, 56,449 тыс. тенге. и 53,162 тыс. тенге, соответственно.

Информация об уровне иерархии основных средств и нематериальных активов представлена в Примечании 19.

### 31. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

|   | 2013 г.            | 2012 г.           | 2011 г.           |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|
| Движение капитала первого уровня  |                    |                   |                   |
| На 1 января   | 66,715,211         | 48,697,378        | 40,136,741        |
| Выпуск/размещение простых акций и выкуп<br>собственных акций              | 506,693            | (951,376)         | 16,757            |
| Изменение в нераспределенной прибыли                                      | <u>24,595,722</u>  | <u>18,969,209</u> | <u>8,543,880</u>  |
| На 31 декабря   | <u>91,817,626</u>  | <u>66,715,211</u> | <u>48,697,378</u> |
| Состав регулятивного капитала:  |                    |                   |                   |
| Капитал первого уровня:   |                    |                   |                   |
| Простые акции и эмиссионный доход   | 18,051,132         | 17,544,439        | 18,495,815        |
| Нераспределенная прибыль, специальный резерв и<br>резерв курсовой разницы | <u>73,766,494</u>  | <u>49,170,772</u> | <u>30,201,563</u> |
| Итого капитал первого уровня  | <u>91,817,626</u>  | <u>66,715,211</u> | <u>48,697,378</u> |
| Резерв переоценки   | 1,353,117          | 1,485,147         | 1,585,050         |
| Привилегированные акции   | 240,244            | 240,244           | 240,244           |
| Субординированный долг  | <u>27,870,529</u>  | <u>20,815,733</u> | <u>17,537,257</u> |
| Итого регулятивный капитал  | <u>121,281,516</u> | <u>89,256,335</u> | <u>68,059,929</u> |
| Коэффициент достаточности капитала:                                       |                    |                   |                   |
| Капитал первого уровня (не менее 4%)                                      | 13.1%              | 14.2%             | 14.1%             |
| Итого капитал (не менее 8%)   | 17.3%              | 19.0%             | 19.7%             |

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием оценок риска для активов и условных обязательств за вычетом резерва под обесценение.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., Группа включила в расчет для целей достаточности капитала полученный субординированный долг в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения Группой обязательств перед всеми остальными кредиторами.

### 32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

Структура капитала Группы представлена обязательствами, включающими субординированный долг, который раскрывается в Примечании 25, и капиталом акционеров материнской компании, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, как представлено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полугодие. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления, Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим ссудам.

### 33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы и является неотъемлемой частью ее операций. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и валютный риск. Политика по управлению этими рисками следует далее.

Группа определила основные принципы управления рисками:

#### **Кредитный риск**

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым обращением Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (лимиты, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером Департамента по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента управления кредитными рисками.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд, Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Условные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с условными обязательствами по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка гораздо ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

## Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2013 г.:

|  | Максимальный размер кредитного риска | Сумма зачета     | Чистый размер кредитного риска после зачета | Обеспечение        | Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения |
|--|--------------------------------------|------------------|---|--------------------|---|
| Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе          | 79,451,820                           | -                | 79,451,820                                  | -                  | 79,451,820  |
| Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе                        | 3,025,032                            | -                | 3,025,032                                   | -                  | 3,025,032   |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 69,420                               | -                | 69,420                                      | -                  | 69,420  |
| Средства в банках  | 8,855,902                            | 6,242,035        | 2,613,867                                   | -                  | 2,613,867   |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 641,907,606                          | 324,965          | 641,582,641                                 | 188,028,909        | 453,553,732   |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                                      | 39,640,678                           | -                | 39,640,678                                  | -                  | 39,640,678  |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 35,944,007                           | -                | 35,944,007                                  | -                  | 35,944,007  |
| Дебиторы по страхованию  | 275,041                              | -                | 275,041                                     | -                  | 275,041   |
| Прочие финансовые активы   | 1,347,070                            | -                | 1,347,070                                   | -                  | 1,347,070   |
| <b>Итого финансовые активы</b>   | <b>810,516,576</b>                   | <b>6,567,000</b> | <b>803,949,576</b>                          | <b>188,028,909</b> | <b>615,920,667</b>  |
| Условные финансовые обязательства  | 195,983,440                          | 320,141          | 195,663,299                                 | 2,435,281          | 193,228,018   |

По состоянию на 31 декабря 2012 г.:

|  | Максимальный размер кредитного риска | Сумма зачета     | Чистый размер кредитного риска после зачета | Обеспечение        | Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения |
|--|--------------------------------------|------------------|---|--------------------|---|
| Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе          | 52,231,043                           | -                | 52,231,043                                  | -                  | 52,231,043  |
| Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе                        | 7,406,392                            | -                | 7,406,392                                   | -                  | 7,406,392   |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 188,349                              | -                | 188,349                                     | -                  | 188,349   |
| Средства в банках  | 1,585,279                            | 582,750          | 1,002,529                                   | -                  | 1,002,529   |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 434,832,909                          | 723,840          | 434,109,069                                 | 169,154,180        | 264,954,889   |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                                      | 19,399,526                           | -                | 19,399,526                                  | -                  | 19,399,526  |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 17,059,425                           | -                | 17,059,425                                  | -                  | 17,059,425  |
| Дебиторы по страхованию  | 187,874                              | -                | 187,874                                     | -                  | 187,874   |
| Прочие финансовые активы   | 915,548                              | -                | 915,548                                     | -                  | 915,548   |
| <b>Итого финансовые активы</b>   | <b>533,806,345</b>                   | <b>1,306,590</b> | <b>532,499,755</b>                          | <b>169,154,180</b> | <b>363,345,575</b>  |
| Условные финансовые обязательства  | 152,768,417                          | 218,762          | 152,549,655                                 | 2,460,760          | 150,088,895   |

По состоянию на 31 декабря 2011 г.:

|  | Максимальный размер кредитного риска | Сумма зачета     | Чистый размер кредитного риска после зачета | Обеспечение        | Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения |
|--|--------------------------------------|------------------|---|--------------------|---|
| Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе          | 42,145,475                           | -                | 42,145,475                                  | -                  | 42,145,475  |
| Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе                        | 5,683,986                            | -                | 5,683,986                                   | -                  | 5,683,986   |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 100,833                              | -                | 100,833                                     | -                  | 100,833   |
| Средства в банках  | 2,457,671                            | 1,279,085        | 1,178,586                                   | -                  | 1,178,586   |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 324,196,638                          | 2,235,660        | 321,960,978                                 | 176,849,490        | 145,111,488   |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                                      | 12,021,250                           | -                | 12,021,250                                  | -                  | 12,021,250  |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 8,060,614                            | -                | 8,060,614                                   | -                  | 8,060,614   |
| Дебиторы по страхованию  | 120,629                              | -                | 120,629                                     | -                  | 120,629   |
| Прочие финансовые активы   | 744,034                              | -                | 744,034                                     | -                  | 744,034   |
| <b>Итого финансовые активы</b>   | <b>395,531,130</b>                   | <b>3,514,745</b> | <b>392,016,385</b>                          | <b>176,849,490</b> | <b>215,166,895</b>  |
| Условные финансовые обязательства  | 70,859,848                           | 280,202          | 70,579,646                                  | 943,571            | 69,636,075  |

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанным рейтинговым агентством. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

|  | AAA       | AA+<br><<br>A | BBB+       | <BBB       | Кредитный рейтинг не присвоен | На 31 декабря 2013 г. Итого |
|--|-----------|---------------|------------|------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе          | -         | 76,069,633    | -          | 2,501,075  | 881,112                       | 79,451,820                  |
| Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе                        | -         | -             | 3,025,032  | -          | -                             | 3,025,032                   |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -         | 50,263        | -          | 1,727      | 17,430                        | 69,420                      |
| Средства в банках  | -         | 5,554,936     | -          | 3,300,370  | 596                           | 8,855,902                   |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                                      | 2,094,090 | 2,239,527     | 21,375,766 | 13,050,623 | 880,672                       | 39,640,678                  |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | -         | -             | 27,395,251 | 8,548,756  | -                             | 35,944,007                  |
| Дебиторы по страхованию  | -         | -             | -          | -          | 275,041                       | 275,041                     |
| Прочие финансовые активы   | -         | -             | -          | -          | 1,347,070                     | 1,347,070                   |

По состоянию на 31 декабря 2012 г.:

|  | AAA | AA+<br><<br>A | BBB+       | <BBB      | Кредитный рейтинг не присвоен | На 31 декабря 2012 г. Итого |
|--|-----|---------------|------------|-----------|-------------------------------|-----------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе          | -   | 41,413,971    | 7,477,877  | 1,573,789 | 1,765,406                     | 52,231,043                  |
| Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе                        | -   | -             | 7,406,392  | -         | -                             | 7,406,392                   |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -   | 8,060         | 58,139     | 6,500     | 115,650                       | 188,349                     |
| Средства в банках  | -   | 241,184       | -          | 1,343,428 | 667                           | 1,585,279                   |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                                      | -   | -             | 13,255,821 | 6,087,256 | 56,449                        | 19,399,526                  |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | -   | -             | 15,799,819 | 1,259,606 | -                             | 17,059,425                  |
| Дебиторы по страхованию  | -   | -             | -          | -         | 187,874                       | 187,874                     |
| Прочие финансовые активы   | -   | -             | -          | -         | 915,548                       | 915,548                     |

По состоянию на 31 декабря 2011 г.:

|  | AAA | AA+<br><<br>A | BBB+      | <BBB      | Кредитный рейтинг не присвоен | На 31 декабря 2011 г. Итого |
|--|-----|---------------|-----------|-----------|-------------------------------|-----------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты, за минусом наличных средств в кассе          | -   | 34,306,293    | 6,000,318 | 505,703   | 1,333,161                     | 42,145,475                  |
| Обязательные резервы, за минусом наличных средств в кассе                        | -   | -             | 5,683,986 | -         | -                             | 5,683,986                   |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -   | 21,250        | 60,095    | 19,488    | -                             | 100,833                     |
| Средства в банках  | -   | 934,920       | -         | 1,270,681 | 252,070                       | 2,457,671                   |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                                      | -   | -             | 6,524,794 | 5,443,294 | 53,162                        | 12,021,250                  |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | -   | -             | 8,060,614 | -         | -                             | 8,060,614                   |
| Дебиторы по страхованию  | -   | -             | -         | -         | 120,629                       | 120,629                     |
| Прочие финансовые активы   | -   | -             | -         | -         | 744,034                       | 744,034                     |

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются на основе внутренних оценок и других аналитических процедур. Департамент управления рисками классифицирует кредиты согласно риску, который они потенциально представляют для Группы.

Группа использует внутреннюю рейтинговую модель для классификации кредитов в разных категориях риска.

После наступления события обесценения, модель помогает в создании резерва по ссудам на основе финансовых показателей заемщиков, кредитной истории, качества дебиторской задолженности, ликвидности заемщиков, рыночных рисков, связанных с заемщиками, вида деятельности заемщиков и других факторов.

В рейтинговой модели используются следующие классификации:

- Группа 1 – высокое качество кредита, низкий уровень кредитного риска;
- Группа 2 – удовлетворительное качество кредита;
- Группа 3 – незначительный риск;
- Группа 4 – кредитный риск может возрасти вследствие изменений экономических показателей;
- Группа 5 – высокий риск при изменении экономических показателей;
- Группа 6 – высокий риск дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических обстоятельств;
- Группа 7 - очень высокий риск дефолта,

Портфель однородных кредитов - ссуды, предоставленные клиентам, включены в группы активов со схожими характеристиками кредитного риска (то есть характеристики такие как сектор экономики, вид деятельности заемщика, тип программы кредитования и иные факторы). Портфели однородных кредитов состоят из активов, которые оцениваются коллективно.

|  | 31 декабря<br>2013 г. | 31 декабря<br>2012 г. | 31 декабря<br>2011 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Группа 1   | 81,819,915            | 87,546,356            | 92,180,526            |
| Группа 2   | -                     | -                     | -                     |
| Группа 3   | -                     | -                     | -                     |
| Группа 4   | 5,174,258             | 18,022,150            | 20,012,838            |
| Группа 5   | 4,364,524             | 4,388,319             | 4,936,891             |
| Группа 6   | 5,846,846             | 18,455,742            | 12,966,759            |
| Группа 7   | 20,587,556            | 19,895,269            | 25,651,171            |
| Ссуды, обесценение по которым оценено на индивидуальной основе | 117,793,099           | 148,307,836           | 155,748,185           |
| Ссуды, обесценение по которым оценено коллективно              | 624,011,890           | 362,964,883           | 228,683,814           |
| Итого ссуды клиентам до провизий                               | 741,804,989           | 511,272,719           | 384,431,999           |
| За минусом резерва под обесценение                             | (99,897,383)          | (76,439,810)          | (60,235,361)          |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам                          | 641,907,606           | 434,832,909           | 324,196,638           |

### *Скоринговая модель*

Группа разрабатывает и использует скоринговые модели для оценки рисков потенциальных клиентов в массовом сегменте кредитования физических лиц. Скоринговые модели разрабатываются с применением статистического моделирования на основе собственных баз данных Группы. Кроме скоринговых моделей, группа также активно использует в принятии решений автоматический модуль работы с Первым Кредитным Бюро для определения кредитной истории потенциального заемщика и с Государственным Центром по Выплате Пенсий (ГЦВП) для подтверждения доходов потенциального заемщика. Скоринговая модель стандартизирует и автоматизирует процесс принятия решения и уменьшает операционный риск Группы. Скоринговая модель пересматривается и анализируется на постоянной основе на предмет эффективности и достоверности.

Скоринговая модель, разработанная Группой, оценивает кредит на дату открытия, поэтому сумма не равна консолидированному отчету о финансовом положении. Следовательно, более подробная информация не предоставлена, так как она не имела бы смысла.

Качество кредитного портфеля по индивидуально значимым кредитам оценивается внутренней рейтинговой политикой Группы. Группа разработала и внедрила методологию по оценке клиентов. Согласно этой методологии, ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются по семи категориям, описанным выше. Оценка производится с учетом финансового состояния клиента, регулярности выплат и оценки залога.

Качество портфеля для обеспеченных однородных кредитов оценивается на основе показателей обслуживания кредитов. Вероятность обесценения применяется для всего портфеля однородных кредитов, для расчета ожидаемой суммы провизии для каждого кредита, которая уменьшается на справедливую стоимость залога индивидуально для каждого займа.

Качество однородных необеспеченных кредитов оценивается по винтажному анализу и по классификации кредитов по срокам просрочки, которые основываются на исторических данных по обслуживанию займов. Для винтажного анализа просрочка анализируется по ежемесячным поколениям кредитов и покрывает средний срок кредитов в портфеле. Для классификации кредитов по срокам просрочки кредиты анализируются в течение периода, равного среднему сроку кредита в портфеле. Результаты последнего экстраполируются и ожидаемые ставки потерь применяются ко всему портфелю однородных необеспеченных кредитов.



В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных активов, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

|  | Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные |              |             |                 | На 31 декабря 2013 г. |   |   |             |
|--|---|--------------|-------------|-----------------|-----------------------|---|---|-------------|
|  | Необесцененные активы                               | До 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6 месяцев- 1 г. | Более 1 г.            | Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе | Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения | Итого       |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 105,289,910   | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 105,289,910 |
| Обязательные резервы   | 9,388,194   | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 9,388,194   |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 69,420  | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 69,420      |
| Средства в банках  | 8,855,902   | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 8,855,902   |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 81,819,915  | -            | -           | -               | -                     | 11,994,875  | 548,092,816   | 641,907,606 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                                      | 39,493,274  | -            | -           | -               | -                     | 147,404   | -   | 39,640,678  |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 35,944,007  | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 35,944,007  |
| Дебиторы по страхованию  | 275,041   | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 275,041     |
| Прочие финансовые активы   | 1,347,070   | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 1,347,070   |

|  | Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные |              |             |                 | На 31 декабря 2012 г. |   |   |             |
|--|---|--------------|-------------|-----------------|-----------------------|---|---|-------------|
|  | Необесцененные активы                               | До 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6 месяцев- 1 г. | Более 1 г.            | Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе | Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения | Итого       |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 80,047,901  | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 80,047,901  |
| Обязательные резервы   | 7,406,392   | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 7,406,392   |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 188,349   | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 188,349     |
| Средства в банках  | 1,585,279   | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 1,585,279   |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 87,537,634  | -            | -           | -               | 8,724                 | 32,984,379  | 314,302,172   | 434,832,909 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                                      | 19,214,473  | -            | -           | -               | -                     | 185,053   | -   | 19,399,526  |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 17,059,425  | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 17,059,425  |
| Дебиторы по страхованию  | 187,874   | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 187,874     |
| Прочие финансовые активы   | 915,548   | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 915,548     |

|  | Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные |              |             |                 | На 31 декабря 2011 г. |   |   |             |
|--|---|--------------|-------------|-----------------|-----------------------|---|---|-------------|
|  | Необесцененные активы                               | До 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6 месяцев- 1 г. | Более 1 г.            | Обесцененные финансовые активы на индивидуальной основе | Активы, рассмотренные коллективно для целей обесценения | Итого       |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 55,859,129  | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 55,859,129  |
| Обязательные резервы   | 9,019,905   | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 9,019,905   |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 100,833   | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 100,833     |
| Средства в банках  | 2,457,671   | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 2,457,671   |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 92,099,368  | -            | -           | -               | 81,159                | 36,923,402  | 195,092,709   | 324,196,638 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                                      | 11,874,805  | -            | -           | -               | -                     | 146,445   | -   | 12,021,250  |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 8,060,614   | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 8,060,614   |
| Дебиторы по страхованию  | 120,629   | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 120,629     |
| Прочие финансовые активы   | 744,034   | -            | -           | -               | -                     | -   | -   | 744,034     |

Любые индивидуальные активы, указанные в качестве обесцененных, также реструктурированы. Эти реструктурированные займы не рассматриваются как новый кредит с течением времени и не удалены из пула ожидаемых к погашению кредитов впоследствии. По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011, обесцененные и впоследствии реструктурированные займы за минусом резерва под обесценение составляли 11,994,875 тыс. тенге, 32,984,379 тыс. и 36,923,402 тыс. тенге, соответственно.

### Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями (далее – «КУПА») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Правление Группы устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

|   | Казахстан          | Страны<br>ОЭСР    | Страны<br>не-ОЭСР | 31 декабря<br>2013 г.<br>Итого |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |                    |                   |                   |                                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 26,604,851         | 77,959,331        | 725,728           | 105,289,910                    |
| Обязательные резервы  | 9,388,194          | -                 | -                 | 9,388,194                      |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 13,572             | 54,056            | 1,792             | 69,420                         |
| Средства в банках   | 3,300,889          | 5,555,013         | -                 | 8,855,902                      |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 641,904,903        | 2,702             | 1                 | 641,907,606                    |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи   | 31,221,670         | 8,419,008         | -                 | 39,640,678                     |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения   | 35,944,007         | -                 | -                 | 35,944,007                     |
| Дебиторы по страхованию   | 275,041            | -                 | -                 | 275,041                        |
| Прочие финансовые активы  | 1,342,253          | -                 | 4,817             | 1,347,070                      |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  | <b>749,995,380</b> | <b>91,990,110</b> | <b>732,338</b>    | <b>842,717,828</b>             |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                    |                   |                   |                                |
| Средства банков   | 53,969,842         | 1,150,407         | -                 | 55,120,249                     |
| Средства клиентов   | 580,059,906        | 2,520,205         | 242,572           | 582,822,683                    |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25,707             | 861,293           | -                 | 887,000                        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 29,848,076         | 30,705,090        | -                 | 60,553,166                     |
| Прочие финансовые обязательства   | 1,331,500          | 9,000             | 2,027             | 1,342,527                      |
| Субординированный долг  | 27,870,526         | 3                 | -                 | 27,870,529                     |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   | <b>693,105,557</b> | <b>35,245,998</b> | <b>244,599</b>    | <b>728,596,154</b>             |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>   | <b>56,889,823</b>  | <b>56,744,112</b> | <b>487,739</b>    |                                |

|   | Казахстан          | Страны<br>ОЭСР    | Страны<br>не-ОЭСР | 31 декабря<br>2012 г.<br>Итого |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |                    |                   |                   |                                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 37,852,098         | 41,247,950        | 947,853           | 80,047,901                     |
| Обязательные резервы  | 7,406,392          | -                 | -                 | 7,406,392                      |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 180,290            | 8,059             | -                 | 188,349                        |
| Средства в банках   | 1,344,014          | 241,265           | -                 | 1,585,279                      |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 434,831,325        | 1,584             | -                 | 434,832,909                    |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи   | 19,396,239         | 3,287             | -                 | 19,399,526                     |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения   | 17,059,425         | -                 | -                 | 17,059,425                     |
| Дебиторы по страхованию   | 187,874            | -                 | -                 | 187,874                        |
| Прочие финансовые активы  | 813,680            | 3,241             | 98,627            | 915,548                        |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  | <b>519,071,337</b> | <b>41,505,386</b> | <b>1,046,480</b>  | <b>561,623,203</b>             |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                    |                   |                   |                                |
| Средства банков   | 35,623,438         | 3,373,021         | -                 | 38,996,459                     |
| Средства клиентов   | 415,056,406        | 1,919,058         | 348,759           | 417,324,223                    |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 61,900             | 8,266             | 198               | 70,364                         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 12,207,206         | -                 | -                 | 12,207,206                     |
| Прочие финансовые обязательства   | 1,064,262          | 3,179             | 9,828             | 1,077,269                      |
| Субординированный долг  | 20,815,733         | -                 | -                 | 20,815,733                     |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   | <b>484,828,945</b> | <b>5,303,524</b>  | <b>358,785</b>    | <b>490,491,254</b>             |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>   | <b>34,242,392</b>  | <b>36,201,862</b> | <b>687,695</b>    |                                |
|   | Казахстан          | Страны<br>ОЭСР    | Страны<br>не-ОЭСР | 31 декабря<br>2011 г.<br>Итого |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |                    |                   |                   |                                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 20,296,577         | 34,260,988        | 1,301,564         | 55,859,129                     |
| Обязательные резервы  | 9,019,905          | -                 | -                 | 9,019,905                      |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 75,435             | 17,250            | 8,148             | 100,833                        |
| Средства в банках   | 1,522,211          | 935,460           | -                 | 2,457,671                      |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 324,195,504        | 769               | 365               | 324,196,638                    |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи   | 12,021,250         | -                 | -                 | 12,021,250                     |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения   | 8,060,614          | -                 | -                 | 8,060,614                      |
| Дебиторы по страхованию   | 120,592            | 37                | -                 | 120,629                        |
| Прочие финансовые активы  | 727,463            | 9,213             | 7,358             | 744,034                        |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  | <b>376,039,551</b> | <b>35,223,717</b> | <b>1,317,435</b>  | <b>412,580,703</b>             |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                    |                   |                   |                                |
| Средства банков   | 13,011,666         | 5,535,324         | -                 | 18,546,990                     |
| Средства клиентов   | 320,381,669        | 1,507,593         | 313,768           | 322,203,030                    |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,600              | 9,000             | -                 | 10,600                         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 13,797,216         | -                 | -                 | 13,797,216                     |
| Прочие финансовые обязательства   | 621,472            | 6,286             | -                 | 627,758                        |
| Субординированный долг  | 17,537,257         | -                 | -                 | 17,537,257                     |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   | <b>365,350,880</b> | <b>7,058,203</b>  | <b>313,768</b>    | <b>372,722,851</b>             |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>   | <b>10,688,671</b>  | <b>28,165,514</b> | <b>1,003,667</b>  |                                |

## Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

КУПА контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице. Таблицы были раскрыты детально:

- (i) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств (с непогашенным основным долгом и процентами на отчетную дату) и не являющихся производными финансовыми инструментами, представлены по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;
- (ii) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время; и
- (iii) финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в консолидированной отчетности не по срокам их погашения, а по природе счетов.

|  | Средне-<br>взвешенная<br>эффективная<br>процентная<br>ставка, % | До 1 мес.          | 1-3 мес.          | 3 мес.-1 г.        | 1 год-5 лет        | Более 5 лет       | 31 декабря<br>2013 г.<br>Итого |
|--|---|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |   |                    |                   |                    |                    |                   |                                |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 0.07  | 79,451,820         | -                 | -                  | -                  | -                 | 79,451,820                     |
| Средства в банках  | 2.14  | 1,028,737          | 1,363,431         | 6,463,734          | -                  | -                 | 8,855,902                      |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 21.71   | 132,686,516        | 79,921,944        | 240,111,334        | 177,214,609        | 11,973,203        | 641,907,606                    |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                                      | 5.61  | 156,720            | 307,069           | 38,753,127         | -                  | -                 | 39,216,916                     |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 5.50  | 151,816            | 1,932,261         | 1,374,560          | 18,873,734         | 13,611,636        | 35,944,007                     |
| <b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>                  |   | <b>213,475,609</b> | <b>83,524,705</b> | <b>286,702,755</b> | <b>196,088,343</b> | <b>25,584,839</b> | <b>805,376,251</b>             |
| Денежные средства и их эквиваленты   |   | 25,838,090         | -                 | -                  | -                  | -                 | 25,838,090                     |
| Обязательные резервы   |   | 1,063,821          | 678,989           | 3,465,197          | 4,132,064          | 48,123            | 9,388,194                      |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |   | 69,420             | -                 | -                  | -                  | -                 | 69,420                         |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)              |   | -                  | -                 | 423,762            | -                  | -                 | 423,762                        |
| Дебиторы по страхованию  |   | -                  | -                 | 275,041            | -                  | -                 | 275,041                        |
| Прочие финансовые активы   |   | 1,326,261          | 11,683            | 9,126              | -                  | -                 | 1,347,070                      |
| <b>Итого финансовые активы</b>   |   | <b>241,773,201</b> | <b>84,215,377</b> | <b>290,875,881</b> | <b>200,220,407</b> | <b>25,632,962</b> | <b>842,717,828</b>             |

**ФИНАНСОВЫЕ  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И  
УСЛОВНЫЕ  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

|   |      |             |             |             |               |             |             |
|---|------|-------------|-------------|-------------|---------------|-------------|-------------|
| Средства банков   | 7.30 | 7,892,981   | -           | 2,321,804   | 44,905,203    | 261         | 55,120,249  |
| Средства клиентов   | 7.45 | 42,666,877  | 50,200,999  | 254,872,918 | 203,268,595   | 3,580,137   | 554,589,526 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 9.02 | 356,875     | 316,824     | 621,307     | 59,258,160    | -           | 60,553,166  |
| Субординированный долг  | 7.48 | 307,618     | 131,083     | 29,913      | 3,611,737     | 23,790,178  | 27,870,529  |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты   |      | 51,224,351  | 50,648,906  | 257,845,942 | 311,043,695   | 27,370,576  | 698,133,470 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                               |      | 887,000     | -           | -           | -             | -           | 887,000     |
| Средства клиентов   |      | 28,233,157  | -           | -           | -             | -           | 28,233,157  |
| Прочие финансовые обязательства   |      | 799,711     | -           | 187,463     | 355,353       | -           | 1,342,527   |
| Итого финансовые обязательства  |      | 81,144,219  | 50,648,906  | 258,033,405 | 311,399,048   | 27,370,576  | 728,596,154 |
| Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии  |      | -           | 9,283       | 862,943     | 20,038        | 527,190     | 1,419,454   |
| Итого финансовые обязательства и условные обязательства   |      | 81,144,219  | 50,658,189  | 258,896,348 | 311,419,086   | 27,897,766  | 730,015,608 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами  |      | 160,628,982 | 33,557,188  | 31,979,533  | (111,198,679) | (2,264,804) |             |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты                     |      | 162,251,258 | 32,875,799  | 28,856,813  | (114,955,352) | (1,785,737) |             |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом |      | 162,251,258 | 195,127,057 | 223,983,870 | 109,028,518   | 107,242,781 |             |

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами положительна на протяжении всех сроков, если рассматривать позицию куммулятивно. Основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным, что все средства клиентов будут погашены в срок. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируется.

|  | Средне-<br>взвешенная<br>эффективная<br>процентная<br>ставка, % | До 1 мес.          | 1-3 мес.          | 3 мес.-1 г.        | 1 год-5 лет        | Более 5 лет       | 31 декабря<br>2012 г.<br>Итого |
|--|---|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |   |                    |                   |                    |                    |                   |                                |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 0.55  | 44,753,166         | -                 | -                  | -                  | -                 | 44,753,166                     |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.48  | 58,139             | -                 | -                  | -                  | -                 | 58,139                         |
| Средства в банках  | 4.50  | 81                 | 178               | 583,158            | 1,001,862          | -                 | 1,585,279                      |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 20.66   | 52,264,474         | 48,767,485        | 168,508,916        | 145,380,866        | 19,911,168        | 434,832,909                    |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                                      | 5.94  | 565,227            | 963,178           | 17,814,672         | -                  | -                 | 19,343,077                     |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 5.39  | 69,981             | 217,001           | 316,357            | 12,532,896         | 3,923,190         | 17,059,425                     |
| <b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>                  |   | <b>97,711,068</b>  | <b>49,947,842</b> | <b>187,223,103</b> | <b>158,915,624</b> | <b>23,834,358</b> | <b>517,631,995</b>             |
| Денежные средства и их эквиваленты   |   | 35,294,735         | -                 | -                  | -                  | -                 | 35,294,735                     |
| Обязательные резервы   |   | 1,179,400          | 718,722           | 3,280,550          | 2,167,592          | 60,128            | 7,406,392                      |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |   | 130,210            | -                 | -                  | -                  | -                 | 130,210                        |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)              |   | -                  | -                 | 56,449             | -                  | -                 | 56,449                         |
| Дебиторы по страхованию  |   | -                  | -                 | 187,874            | -                  | -                 | 187,874                        |
| Прочие финансовые активы   |   | 878,944            | 15,471            | 21,133             | -                  | -                 | 915,548                        |
| <b>Итого финансовые активы</b>   |   | <b>135,194,357</b> | <b>50,682,035</b> | <b>190,769,109</b> | <b>161,083,216</b> | <b>23,894,486</b> | <b>561,623,203</b>             |

|   | Средне-<br>взвешенная<br>эффективная<br>процентная<br>ставка, % | До 1 мес.         | 1-3 мес.          | 3 мес.-1 г.        | 1 год-5 лет        | Более 5 лет       | 31 декабря<br>2012 г.<br>Итого |
|---|---|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |   |                   |                   |                    |                    |                   |                                |
| Средства банков   | 6.41  | 11,352,255        | -                 | 8,390,392          | 19,253,551         | 261               | 38,996,459                     |
| Средства клиентов   | 8.32  | 33,802,781        | 45,326,783        | 199,027,990        | 105,909,529        | 3,803,413         | 387,870,496                    |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 8.34  | 139,533           | -                 | 109,025            | 11,958,648         | -                 | 12,207,206                     |
| Субординированный долг  | 6.90  | 554,533           | -                 | 31,502             | -                  | 20,229,698        | 20,815,733                     |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты   |   | 45,849,102        | 45,326,783        | 207,558,909        | 137,121,728        | 24,033,372        | 459,889,894                    |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                               |   | 70,364            | -                 | -                  | -                  | -                 | 70,364                         |
| Средства клиентов   |   | 29,453,727        | -                 | -                  | -                  | -                 | 29,453,727                     |
| Прочие финансовые обязательства   |   | 711,593           | -                 | 125,616            | 240,060            | -                 | 1,077,269                      |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>   |   | <b>76,084,786</b> | <b>45,326,783</b> | <b>207,684,525</b> | <b>137,361,788</b> | <b>24,033,372</b> | <b>490,491,254</b>             |
| Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии  |   | -                 | -                 | 818,313            | 107,059            | 515,829           | 1,441,201                      |
| <b>Итого финансовые обязательства и условные обязательства</b>  |   | <b>76,084,786</b> | <b>45,326,783</b> | <b>208,502,838</b> | <b>137,468,847</b> | <b>24,549,201</b> | <b>491,932,455</b>             |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами  |   | 59,109,571        | 5,355,252         | (17,733,729)       | 23,614,369         | (654,715)         |                                |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты                     |   | 51,861,966        | 4,621,059         | (20,335,806)       | 21,793,896         | (199,014)         |                                |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом |   | 51,861,966        | 56,483,025        | 36,147,219         | 57,941,115         | 57,742,101        |                                |

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами положительна на протяжении всех сроков, если рассматривать позицию куммулятивно. Основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным, что все средства клиентов будут погашены в срок. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируются.

|   | Средне-<br>взвешенная<br>эффективная<br>процентная<br>ставка, % | До 1 мес.         | 1-3 мес.          | 3 мес.-1 г.        | 1 год-5 лет        | Более 5 лет       | 31 декабря<br>2011 г.<br>Итого |
|---|---|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |   |                   |                   |                    |                    |                   |                                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 0.50  | 42,145,475        | -                 | -                  | -                  | -                 | 42,145,475                     |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                      | 6.48  | 60,095            | -                 | -                  | -                  | -                 | 60,095                         |
| Средства в банках   | 2.03  | 764,898           | 60                | 1,692,713          | -                  | -                 | 2,457,671                      |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 20.69   | 36,972,031        | 22,527,385        | 87,925,500         | 153,164,538        | 23,607,184        | 324,196,638                    |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи   | 7.00  | 570,290           | 242,551           | 11,155,247         | -                  | -                 | 11,968,088                     |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения   | 5.38  | 17,486            | 143,617           | 440,294            | 4,130,072          | 3,329,145         | 8,060,614                      |
| <b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>   |   | <b>80,530,275</b> | <b>22,913,613</b> | <b>101,213,754</b> | <b>157,294,610</b> | <b>26,936,329</b> | <b>388,888,581</b>             |
| Денежные средства и их эквиваленты  |   | 13,713,654        | -                 | -                  | -                  | -                 | 13,713,654                     |
| Обязательные резервы  |   | 1,431,585         | 650,024           | 4,797,123          | 2,039,245          | 101,928           | 9,019,905                      |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                      |   | 40,738            | -                 | -                  | -                  | -                 | 40,738                         |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)   |   | -                 | -                 | 53,162             | -                  | -                 | 53,162                         |
| Дебиторы по страхованию   |   | -                 | 160               | 120,469            | -                  | -                 | 120,629                        |
| Прочие финансовые активы  |   | 714,331           | 12,916            | 16,787             | -                  | -                 | 744,034                        |
| <b>Итого финансовые активы</b>  |   | <b>96,430,583</b> | <b>23,576,713</b> | <b>106,201,295</b> | <b>159,333,855</b> | <b>27,038,257</b> | <b>412,580,703</b>             |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |   |                   |                   |                    |                    |                   |                                |
| Средства банков   | 4.05  | 7,878,442         | 698,860           | 2,243,688          | 7,725,739          | 261               | 18,546,990                     |
| Средства клиентов   | 9.10  | 19,098,279        | 24,851,771        | 186,208,663        | 62,434,834         | 4,006,253         | 296,599,800                    |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 8.64  | 3,691,614         | -                 | 109,155            | 9,996,447          | -                 | 13,797,216                     |
| Субординированный долг  | 10.44   | 695,059           | -                 | 38,193             | -                  | 16,804,005        | 17,537,257                     |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>  |   | <b>31,363,394</b> | <b>25,550,631</b> | <b>188,599,699</b> | <b>80,157,020</b>  | <b>20,810,519</b> | <b>346,481,263</b>             |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                               |   | 10,600            | -                 | -                  | -                  | -                 | 10,600                         |
| Средства клиентов   |   | 25,603,230        | -                 | -                  | -                  | -                 | 25,603,230                     |
| Прочие финансовые обязательства   |   | 348,600           | -                 | 93,053             | 186,105            | -                 | 627,758                        |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>   |   | <b>57,325,824</b> | <b>25,550,631</b> | <b>188,692,752</b> | <b>80,343,125</b>  | <b>20,810,519</b> | <b>372,722,851</b>             |
| Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии  |   | 10,111            | -                 | 448,809            | 288,595            | 507,820           | 1,255,335                      |
| <b>Итого финансовые обязательства и условные обязательства</b>  |   | <b>57,335,935</b> | <b>25,550,631</b> | <b>189,141,561</b> | <b>80,631,720</b>  | <b>21,318,339</b> | <b>373,978,186</b>             |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами  |   | 39,094,648        | (1,973,918)       | (82,940,266)       | 78,702,135         | 5,719,918         |                                |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты                     |   | 49,166,881        | (2,637,018)       | (87,385,945)       | 77,137,590         | 6,125,810         |                                |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом |   | 49,166,881        | 46,529,863        | (40,856,082)       | 36,281,508         | 42,407,318        |                                |



Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами отрицательна на сроке от 1 месяца до 1 года. Основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным, что все средства клиентов будут погашены в срок. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируются.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

|  | Средне-<br>взвешенная<br>эффективная<br>процентная<br>ставка, % | До 1 мес.         | 1-3 мес.          | 3 мес.-1 г.        | 1 год-5 лет        | Более 5 лет       | 31 декабря<br>2013 г.<br>Итого |
|--|---|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И<br/>УСЛОВНЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                             |   |                   |                   |                    |                    |                   |                                |
| Средства банков  | 7.30  | 7,892,981         | -                 | 2,374,743          | 56,463,812         | 261               | 66,731,797                     |
| Средства клиентов  | 7.45  | 44,451,979        | 56,706,139        | 273,407,155        | 229,251,761        | 3,875,996         | 607,693,030                    |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги   | 9.02  | 399,849           | 316,824           | 3,608,706          | 69,528,159         | -                 | 73,853,538                     |
| Субординированный долг   | 7.48  | 370,762           | 131,083           | 1,022,401          | 10,655,158         | 27,098,012        | 39,277,416                     |
| Итого финансовые обязательства,<br>по которым начисляются<br>проценты                            |   | <u>53,115,571</u> | <u>57,154,046</u> | <u>280,413,005</u> | <u>365,898,890</u> | <u>30,974,269</u> | <u>787,555,781</u>             |
| Финансовые обязательства,<br>отражаемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или<br>убыток |   | 887,000           | -                 | -                  | -                  | -                 | 887,000                        |
| Средства клиентов  |   | 28,233,157        | -                 | -                  | -                  | -                 | 28,233,157                     |
| Прочие финансовые<br>обязательства   |   | 799,711           | -                 | 187,463            | 355,353            | -                 | 1,342,527                      |
| <b>Итого финансовые<br/>обязательства</b>  |   | <u>83,035,439</u> | <u>57,154,046</u> | <u>280,600,468</u> | <u>366,254,243</u> | <u>30,974,269</u> | <u>818,018,465</u>             |
| Выпущенные гарантии и<br>безотзывные неиспользованные<br>кредитные линии                         |   | -                 | 9,283             | 862,943            | 20,038             | 527,190           | 1,419,454                      |
| <b>Итого финансовые<br/>обязательства и условные<br/>обязательства</b>                           |   | <u>83,035,439</u> | <u>57,163,329</u> | <u>281,463,411</u> | <u>366,274,281</u> | <u>31,501,459</u> | <u>819,437,919</u>             |

|   | Средне-<br>взвешенная<br>эффективная<br>процентная<br>ставка, % | До 1 мес.         | 1-3 мес.          | 3 мес.-1 г.        | 1 год-5 лет        | Более 5 лет       | 31 декабря<br>2012 г.<br>Итого |
|---|---|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                |   |                   |                   |                    |                    |                   |                                |
| Средства банков   | 6.41  | 11,363,892        | 339,165           | 9,723,120          | 21,655,337         | 261               | 43,081,775                     |
| Средства клиентов   | 8.32  | 35,120,520        | 50,034,779        | 211,017,205        | 121,143,593        | 4,141,557         | 421,457,654                    |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 8.34  | 159,467           | -                 | 867,476            | 13,971,509         | -                 | 14,998,452                     |
| Субординированный долг  | 6.90  | 612,503           | -                 | 914,887            | 6,071,716          | 23,532,806        | 31,131,912                     |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты                         |   | <u>47,256,382</u> | <u>50,373,944</u> | <u>222,522,688</u> | <u>162,842,155</u> | <u>27,674,624</u> | <u>510,669,793</u>             |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |   | 70,364            | -                 | -                  | -                  | -                 | 70,364                         |
| Средства клиентов   |   | 29,453,727        | -                 | -                  | -                  | -                 | 29,453,727                     |
| Прочие финансовые обязательства   |   | 711,593           | -                 | 125,616            | 240,060            | -                 | 1,077,269                      |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>   |   | <u>77,492,066</u> | <u>50,373,944</u> | <u>222,648,304</u> | <u>163,082,215</u> | <u>27,674,624</u> | <u>541,271,153</u>             |
| Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии                      |   | -                 | -                 | 818,313            | 107,059            | 515,829           | 1,441,201                      |
| <b>Итого финансовые обязательства и условные обязательства</b>                          |   | <u>77,492,066</u> | <u>50,373,944</u> | <u>223,466,617</u> | <u>163,189,274</u> | <u>28,190,453</u> | <u>542,712,354</u>             |
|   | Средне-<br>взвешенная<br>эффективная<br>процентная<br>ставка, % | До 1 мес.         | 1-3 мес.          | 3 мес.-1 г.        | 1 год-5 лет        | Более 5 лет       | 31 декабря<br>2011 г.<br>Итого |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                |   |                   |                   |                    |                    |                   |                                |
| Средства банков   | 4.05  | 7,878,442         | 701,559           | 2,485,649          | 8,396,399          | 261               | 19,462,310                     |
| Средства клиентов   | 9.10  | 20,268,952        | 29,148,380        | 196,361,231        | 73,374,107         | 4,412,844         | 323,565,514                    |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 8.64  | 3,723,395         | -                 | 794,293            | 12,421,494         | -                 | 16,939,182                     |
| Субординированный долг  | 10.44   | 740,457           | -                 | 1,128,847          | 7,461,898          | 22,361,076        | 31,692,278                     |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты                         |   | <u>32,611,246</u> | <u>29,849,939</u> | <u>200,770,020</u> | <u>101,653,898</u> | <u>26,774,181</u> | <u>391,659,284</u>             |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |   | 10,600            | -                 | -                  | -                  | -                 | 10,600                         |
| Средства клиентов   |   | 25,603,230        | -                 | -                  | -                  | -                 | 25,603,230                     |
| Прочие финансовые обязательства   |   | 348,600           | -                 | 93,053             | 186,105            | -                 | 627,758                        |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>   |   | <u>58,573,676</u> | <u>29,849,939</u> | <u>200,863,073</u> | <u>101,840,003</u> | <u>26,774,181</u> | <u>417,900,872</u>             |
| Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии                      |   | 10,111            | -                 | 448,809            | 288,595            | 507,820           | 1,255,335                      |
| <b>Итого финансовые обязательства и условные обязательства</b>                          |   | <u>58,583,787</u> | <u>29,849,939</u> | <u>201,311,882</u> | <u>102,128,598</u> | <u>27,282,001</u> | <u>419,156,207</u>             |

## Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в 2012 г. в Группе не произошло.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

КУПА управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и ее влияние на прибыль Группы.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

### Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые предоставляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Влияние на прибыль до налогообложения, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

|  | На 31 декабря 2013 г. |                       | На 31 декабря 2012 г. |                       | На 31 декабря 2011 г. |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|  | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>  |                       |                       |                       |                       |                       |                       |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                     | -                     | (1,169)               | 807                   | (4,206)               | 4,612                 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                                      | 36,777                | (36,777)              | 61,739                | (61,739)              | 53,572                | (53,572)              |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения  | 30,974                | (30,974)              | 30,974                | (30,974)              | -                     | -                     |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>   |                       |                       |                       |                       |                       |                       |
| Средства банков  | (34,662)              | 34,662                | (101,744)             | 101,744               | (164,845)             | 164,845               |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | -                     | -                     | -                     | -                     | (105,000)             | 105,000               |
| Субординированный долг   | (848,135)             | 848,135               | (635,720)             | 635,720               | (528,707)             | 528,707               |
| <b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>                              | <b>(815,046)</b>      | <b>815,046</b>        | <b>(645,920)</b>      | <b>645,558</b>        | <b>(749,186)</b>      | <b>749,592</b>        |

**Влияние на собственный капитал:**

|   | На 31 декабря 2013 г. |                       | На 31 декабря 2012 г. |                       | На 31 декабря 2011 г. |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|   | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>   |                       |                       |                       |                       |                       |                       |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -                     | -                     | (1,169)               | 807                   | (4,206)               | 4,612                 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на нераспределенную прибыль) | 36,777                | (36,777)              | 61,739                | (61,739)              | 53,572                | (53,572)              |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (влияние на капитал)                  | <u>(4,216,933)</u>    | <u>5,262,518</u>      | <u>(1,376,557)</u>    | <u>1,568,784</u>      | <u>(531,946)</u>      | <u>579,697</u>        |
| Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                                 | (4,180,156)           | 5,225,741             | (1,314,818)           | 1,507,045             | (478,374)             | 526,125               |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения   | 30,974                | (30,974)              | 30,974                | (30,974)              | -                     | -                     |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>  |                       |                       |                       |                       |                       |                       |
| Средства банков   | (34,662)              | 34,662                | (101,744)             | 101,744               | (164,845)             | 164,845               |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | -                     | -                     | -                     | -                     | (105,000)             | 105,000               |
| Субординированный долг  | <u>(848,135)</u>      | <u>848,135</u>        | <u>(635,720)</u>      | <u>635,720</u>        | <u>(528,707)</u>      | <u>528,707</u>        |
| Чистое влияние на собственный капитал   | <u>(5,031,979)</u>    | <u>6,077,564</u>      | <u>(2,022,477)</u>    | <u>2,214,342</u>      | <u>(1,281,132)</u>    | <u>1,329,289</u>      |

**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

КУПА осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК. Политикой группы является хеджирование валютного риска, используя производные инструменты.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

|   | Тенге              | Доллар США<br>1 доллар США =<br>154.06 тенге | Евро<br>1 Евро =<br>212.02 тенге | Прочая валюта  | 31 декабря<br>2013 г.<br>Итого |
|---|--------------------|--|----------------------------------|----------------|--------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |                    |  |                                  |                |                                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 13,817,321         | 79,063,530                                   | 11,675,501                       | 733,558        | 105,289,910                    |
| Обязательные резервы  | 9,388,194          | -  | -                                | -              | 9,388,194                      |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 47,500             | 13,572                                       | 5,998                            | 2,350          | 69,420                         |
| Средства в банках   | 2,612,794          | 6,243,108                                    | -                                | -              | 8,855,902                      |
| Суды, предоставленные клиентам  | 612,753,895        | 27,812,378                                   | 1,341,333                        | -              | 641,907,606                    |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи   | 24,220,208         | 13,194,441                                   | 2,097,589                        | 128,440        | 39,640,678                     |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения   | 28,280,081         | 7,663,926                                    | -                                | -              | 35,944,007                     |
| Дебиторы по страхованию   | 275,041            | -  | -                                | -              | 275,041                        |
| Прочие финансовые активы  | 1,341,174          | 2,424  | 23                               | 3,449          | 1,347,070                      |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  | <b>692,736,208</b> | <b>133,993,379</b>                           | <b>15,120,444</b>                | <b>867,797</b> | <b>842,717,828</b>             |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                    |  |                                  |                |                                |
| Средства банков   | 9,064,684          | 46,055,565                                   | -                                | -              | 55,120,249                     |
| Средства клиентов   | 399,399,967        | 167,978,289                                  | 15,267,718                       | 176,709        | 582,822,683                    |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 887,000            | -  | -                                | -              | 887,000                        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 29,848,076         | 30,705,090                                   | -                                | -              | 60,553,166                     |
| Прочие финансовые обязательства   | 1,339,531          | 1,936  | 1,060                            | -              | 1,342,527                      |
| Субординированный долг  | 27,870,529         | -  | -                                | -              | 27,870,529                     |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   | <b>468,409,787</b> | <b>244,740,880</b>                           | <b>15,268,778</b>                | <b>176,709</b> | <b>728,596,154</b>             |
| <b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>  | <b>224,326,421</b> | <b>(110,747,501)</b>                         | <b>(148,334)</b>                 | <b>691,088</b> |                                |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |                    |  |                                  |                |                                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 21,160,028         | 49,424,570                                   | 8,608,673                        | 854,630        | 80,047,901                     |
| Обязательные резервы  | 7,406,392          | -  | -                                | -              | 7,406,392                      |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 140,139            | 43,229                                       | 4,981                            | -              | 188,349                        |
| Средства в банках   | 1,002,448          | 582,831                                      | -                                | -              | 1,585,279                      |
| Суды, предоставленные клиентам  | 401,520,911        | 31,546,904                                   | 1,765,094                        | -              | 434,832,909                    |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи   | 19,396,239         | -  | 3,287                            | -              | 19,399,526                     |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения   | 13,583,087         | 3,476,338                                    | -                                | -              | 17,059,425                     |
| Дебиторы по страхованию   | 187,874            | -  | -                                | -              | 187,874                        |
| Прочие финансовые активы  | 814,322            | 60,573                                       | -                                | 40,653         | 915,548                        |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  | <b>465,211,440</b> | <b>85,134,445</b>                            | <b>10,382,035</b>                | <b>895,283</b> | <b>561,623,203</b>             |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                    |  |                                  |                |                                |
| Средства банков   | 17,489,416         | 21,507,043                                   | -                                | -              | 38,996,459                     |
| Средства клиентов   | 290,846,190        | 118,450,124                                  | 7,864,541                        | 163,368        | 417,324,223                    |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 61,900             | 8,266  | -                                | 198            | 70,364                         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 12,207,206         | -  | -                                | -              | 12,207,206                     |
| Прочие финансовые обязательства   | 1,076,222          | 1,047  | -                                | -              | 1,077,269                      |
| Субординированный долг  | 20,815,733         | -  | -                                | -              | 20,815,733                     |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   | <b>342,496,667</b> | <b>139,966,480</b>                           | <b>7,864,541</b>                 | <b>163,566</b> | <b>490,491,254</b>             |
| <b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>  | <b>122,714,773</b> | <b>(54,832,035)</b>                          | <b>2,517,494</b>                 | <b>731,717</b> |                                |

|   | Тенге              | Доллар США<br>1 доллар США =<br>148.40 тенге | Евро<br>1 Евро =<br>191.72 тенге | Прочая валюта  | 31 декабря<br>2011 г.<br>Итого |
|---|--------------------|--|----------------------------------|----------------|--------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |                    |  |                                  |                |                                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 12,038,298         | 35,477,714                                   | 7,724,499                        | 618,618        | 55,859,129                     |
| Обязательные резервы  | 9,019,905          | -  | -                                | -              | 9,019,905                      |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 92,685             | -  | -                                | 8,148          | 100,833                        |
| Средства в банках   | 1,178,517          | 1,279,154                                    | -                                | -              | 2,457,671                      |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 283,028,227        | 39,435,132                                   | 1,733,279                        | -              | 324,196,638                    |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи   | 10,474,125         | 1,547,125                                    | -                                | -              | 12,021,250                     |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения   | 4,679,145          | 3,381,469                                    | -                                | -              | 8,060,614                      |
| Дебиторы по страхованию   | 120,592            | 37   | -                                | -              | 120,629                        |
| Прочие финансовые активы  | 728,552            | 13,348                                       | -                                | 2,134          | 744,034                        |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  | <b>321,360,046</b> | <b>81,133,979</b>                            | <b>9,457,778</b>                 | <b>628,900</b> | <b>412,580,703</b>             |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                    |  |                                  |                |                                |
| Средства банков   | 7,601,106          | 9,987,252                                    | 958,627                          | 5              | 18,546,990                     |
| Средства клиентов   | 232,490,138        | 80,717,482                                   | 8,858,754                        | 136,656        | 322,203,030                    |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10,600             | -  | -                                | -              | 10,600                         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 13,797,216         | -  | -                                | -              | 13,797,216                     |
| Прочие финансовые обязательства   | 624,988            | 1,811  | 959                              | -              | 627,758                        |
| Субординированный долг  | 17,537,257         | -  | -                                | -              | 17,537,257                     |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   | <b>272,061,305</b> | <b>90,706,545</b>                            | <b>9,818,340</b>                 | <b>136,661</b> | <b>372,722,851</b>             |
| <b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>  | <b>49,298,741</b>  | <b>(9,572,566)</b>                           | <b>(360,562)</b>                 | <b>492,239</b> |                                |

### Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг.:

|  | Тенге                | Доллар США<br>1 доллар США =<br>154.06 тенге | Евро<br>1 Евро = 212.02<br>тенге | Прочая<br>валюта | 31 декабря<br>2013 г.<br>Итого |
|--|----------------------|--|----------------------------------|------------------|--------------------------------|
| Обязательства по производным сделкам и сделкам спот        | (107,673,190)        | (1,861,085)                                  | (12,721,200)                     | (1,364,609)      | (123,620,084)                  |
| Требования по производным сделкам и сделкам спот           | -                    | 118,045,645                                  | 1,123,706                        | 726,684          | 119,896,035                    |
| <b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b> | <b>(107,673,190)</b> | <b>116,184,560</b>                           | <b>(11,597,494)</b>              | <b>(637,925)</b> |                                |
|  | Тенге                | Доллар США<br>1 доллар США =<br>150.74 тенге | Евро<br>1 Евро = 199.22<br>тенге | Прочая<br>валюта | 31 декабря<br>2012 г.<br>Итого |
| Обязательства по производным сделкам и сделкам спот        | (64,536,274)         | (19,168,000)                                 | (5,219,564)                      | (5,070,310)      | (93,994,148)                   |
| Требования по производным сделкам и сделкам спот           | 24,240,728           | 67,164,770                                   | 996,100                          | 4,466,649        | 96,868,247                     |
| <b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b> | <b>(40,295,546)</b>  | <b>47,996,770</b>                            | <b>(4,223,464)</b>               | <b>(603,661)</b> |                                |

|  | Тенге               | Доллар США<br>1 доллар США =<br>148.40 тенге | Евро<br>1 Евро = 191.72<br>тенге | Прочая<br>валюта | 31 декабря<br>2011 г.<br>Итого |
|--|---------------------|--|----------------------------------|------------------|--------------------------------|
| Обязательства по производным сделкам и сделкам спот                    | (15,907,460)        | (3,413,200)                                  | -                                | (512,206)        | (19,832,866)                   |
| Требования по производным сделкам и сделкам спот                       | 3,434,950           | 16,398,200                                   | -                                | -                | 19,833,150                     |
| <b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ<br/>ПО ПРОИЗВОДНЫМ<br/>СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ<br/>СПОТ</b> | <b>(12,472,510)</b> | <b>12,985,000</b>                            | <b>-</b>                         | <b>(512,206)</b> |                                |

### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2013 г. используются курсы, измененные на 25% и на 31 декабря 2012, 2011 гг. на 10%-15% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг.:

|                               | На 31 декабря 2013 г.         |                               | На 31 декабря 2012 г.         |                               | На 31 декабря 2011 г.         |                               |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                               | Тенге/дол-<br>лар США<br>+25% | Тенге/дол-<br>лар США<br>-25% | Тенге/дол-<br>лар США<br>+10% | Тенге/дол-<br>лар США<br>-15% | Тенге/дол-<br>лар США<br>+10% | Тенге/дол-<br>лар США<br>-15% |
| Влияние на прибыли или убытки | 1,359,265                     | (1,359,265)                   | (683,527)                     | 1,025,290                     | 341,243                       | (511,865)                     |
| Влияние на капитал            | 1,359,265                     | (1,359,265)                   | (683,527)                     | 1,025,290                     | 341,243                       | (511,865)                     |

|                               | На 31 декабря 2013 г. |                    | На 31 декабря 2012 г. |                    | На 31 декабря 2011 г. |                    |
|-------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
|                               | Тенге/евро<br>+25%    | Тенге/евро<br>-25% | Тенге/евро<br>+10%    | Тенге/евро<br>-15% | Тенге/евро<br>+10%    | Тенге/евро<br>-15% |
| Влияние на прибыли или убытки | (2,936,457)           | 2,936,457          | (170,597)             | 255,896            | (36,056)              | 54,084             |
| Влияние на капитал            | (2,936,457)           | 2,936,457          | (170,597)             | 255,896            | (36,056)              | 54,084             |

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

#### Риск финансовых обязательств

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении средств в банках, раскрытых выше. В Группе есть должностное лицо, которое отвечает за соблюдение финансовых обязательств на регулярной основе, никаких случаев не соблюдения обязательств в течение отчетного периода не было.

#### Ценовой риск

Ценовой риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающимся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

#### Анализ чувствительности к курсам акций

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% в 2013, 2012 и 2011 гг.:

|   | На 31 декабря 2013 г.                              |   | На 31 декабря 2012 г.                              |   | На 31 декабря 2011 г.                              |   |
|---|--|---|--|---|--|---|
|   | От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%: | От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%: | От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%: | От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%: | От повышения цены на долевые ценные бумаги на 25%: | От снижения цены на долевые ценные бумаги на 25%: |
| Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 105,941  | (105,941)   | 14,112   | (14,112)  | 13,291   | (13,291)  |



#### 34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 февраля 2014 г., Национальный банк Республики Казахстан принял решение временно сократить свое вмешательство в установлении обменного курса тенге. В результате официальный обменный курс тенге к доллару США упал до 184,55 тенге за доллар США по состоянию на 12 февраля 2014, то есть примерно на 19%. Для предотвращения дестабилизации финансового рынка и экономики в целом, Национальный банк планирует установить обменный коридор для тенге по отношению к доллару США в размере 182-188 тенге за доллар США. По состоянию на 14 марта 2014 г., официальный курс тенге к доллару США составил 182,10 тенге за доллар США.

Руководство Группы считает, что приняло соответствующие меры для поддержания устойчивости бизнеса Группы в текущих условиях. Тем не менее, снижение курса тенге может негативно повлиять на результаты и в настоящее время вносит неопределенность в финансовое положение Группы.

После девальвации тенге, в социальных сетях была распространена ложная информация о финансовом положении Банка, которая, по мнению руководства, вводила в заблуждение. Банк продолжает своевременно выполнять все свои обязательства в срок и Руководство считает, что Банк будет выполнять свои обязательства в будущем. Руководство внимательно следит за позицией ликвидности Банка и соблюдением нормативов ликвидности.