

**АО «Евразийский банк»**

Консолидированная финансовая  
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2013 года

## Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем  
совокупном доходе 5

Консолидированный отчет о финансовом положении 6

Консолидированный отчет о движении денежных средств 7-8

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 9-10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 11-98



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

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

## Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Евразийский банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Евразийский Банк» и его дочернего предприятия (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства Группы за консолидированную финансовую отчетность*

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудиторов*

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

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

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

*Мнение*

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.





---

Ирматов Р.М.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
квалификационное свидетельство аудитора  
№.МФ-0000053 от 6 января 2012 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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



---

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

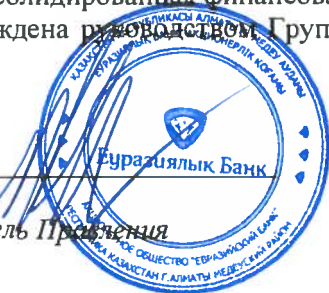
25 апреля 2014 года

|  | При-<br>мечание | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|--|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы  | 4               | 69,302,876            | 50,387,551            |
| Процентные расходы   | 4               | (29,489,203)          | (23,450,884)          |
| <b>Чистый процентный доход</b>   |                 | <b>39,813,673</b>     | <b>26,936,667</b>     |
| Комиссионные доходы  | 5               | 11,687,847            | 8,955,723             |
| Комиссионные расходы   | 6               | (1,986,506)           | (1,031,406)           |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>   |                 | <b>9,701,341</b>      | <b>7,924,317</b>      |
| Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период |                 | (161,988)             | (420,138)             |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой   | 7               | 2,642,196             | 4,105,006             |
| Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи   |                 | (290)                 | (22,061)              |
| Прибыль от продажи ипотечных кредитов  | 16              | 707,582               | -                     |
| Чистые прочие операционные расходы   |                 | (165,286)             | (76,580)              |
| <b>Операционный доход</b>  |                 | <b>52,537,228</b>     | <b>38,447,211</b>     |
| Убытки от обесценения  | 8               | (8,247,764)           | (4,153,442)           |
| Расходы на персонал  | 9               | (15,070,861)          | (11,971,416)          |
| Прочие общие и административные расходы  | 10              | (11,940,071)          | (9,236,049)           |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  |                 | <b>17,278,532</b>     | <b>13,086,304</b>     |
| Расход по подоходному налогу   | 11              | (4,132,351)           | (3,254,251)           |
| <b>Прибыль за год</b>  |                 | <b>13,146,181</b>     | <b>9,832,053</b>      |
| <b>Прочий совокупный доход</b>   |                 |                       |                       |
| <i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>  |                 |                       |                       |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:  |                 |                       |                       |
| - чистое изменение справедливой стоимости  |                 | 62,315                | (53,532)              |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка  |                 | 290                   | 22,061                |
| Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют   |                 | (174,496)             | 201,977               |
| <i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>   |                 | <i>(111,891)</i>      | <i>170,506</i>        |
| <b>Итого прочего совокупного (убытка)/дохода за год</b>  |                 | <b>(111,891)</b>      | <b>170,506</b>        |
| <b>Общий совокупный доход за год</b>   |                 | <b>13,034,290</b>     | <b>10,002,559</b>     |
| Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге   | 28              | 810.94                | 621.63                |

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 98, была утверждена руководством Группы 25 апреля 2014 года, и от имени руководства ее подписали:

Эгглтон М.

*Председатель Правления*



Нелина Л.Н.

*Главный бухгалтер*

*Л.Н.*

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

|  | Приме-<br>чание | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|--|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                 |                       |                       |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 12              | 83,146,378            | 59,622,754            |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 13              | 1,139,628             | 1,262,873             |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 14              | 10,979,872            | 18,423,546            |
| Кредиты и авансы, выданные банкам  | 15              | 2,922,373             | 3,485,413             |
| Кредиты, выданные клиентам   | 16              | 432,529,086           | 354,642,287           |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения  | 17              | 23,462,306            | 10,327,192            |
| Текущий налоговый актив  |                 | 1,284,278             | 885,141               |
| Основные средства и нематериальные активы  | 18              | 19,758,591            | 16,760,598            |
| Прочие активы  | 19              | 13,410,896            | 5,100,755             |
| <b>Всего активов</b>   |                 | <b>588,633,408</b>    | <b>470,510,559</b>    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                 |                       |                       |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 13              | 2,278                 | 1,123                 |
| Счета и депозиты банков  | 20              | 14,116,633            | 21,228,576            |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»   | 21              | 8,803,285             | -                     |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 22              | 404,673,786           | 314,720,398           |
| Долговые ценные бумаги выпущенные  | 23              | 32,786,356            | 34,441,764            |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги  | 24              | 35,669,288            | 27,871,504            |
| Прочие привлеченные средства   | 25              | 21,410,349            | 18,562,156            |
| Отложенное налоговое обязательство   | 11              | 257,542               | 41,572                |
| Прочие обязательства   | 26              | 12,095,527            | 5,859,263             |
| <b>Всего обязательств</b>  |                 | <b>529,815,044</b>    | <b>422,726,356</b>    |
| <b>КАПИТАЛ</b>   |                 |                       |                       |
| Акционерный капитал  | 27              | 30,110,207            | 30,110,207            |
| Эмиссионный доход  |                 | 25,632                | 25,632                |
| Резерв по общим банковским рискам  |                 | 8,234,923             | 6,650,265             |
| Динамический резерв  |                 | 6,733,233             | -                     |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи   |                 | (51,653)              | (114,258)             |
| Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных   |                 | (182,251)             | (7,755)               |
| Нераспределенная прибыль   |                 | 13,948,273            | 11,120,112            |
| <b>Итого капитала</b>  |                 | <b>58,818,364</b>     | <b>47,784,203</b>     |
| <b>Итого обязательств и капитала</b>   |                 | <b>588,633,408</b>    | <b>470,510,559</b>    |

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

|  | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |                       |                       |
| Процентные доходы  | 62,615,229            | 47,543,365            |
| Процентные расходы   | (28,398,992)          | (21,956,549)          |
| Комиссионные доходы  | 11,799,057            | 8,602,144             |
| Комиссионные расходы   | (1,986,506)           | (1,031,402)           |
| Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (150,551)             | (378,349)             |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой  | 2,683,016             | 4,251,478             |
| Прочие выплаты   | (168,675)             | (83,282)              |
| Расходы на персонал (выплаты)  | (14,534,561)          | (11,835,902)          |
| Прочие общие и административные расходы выплаченные  | (9,372,090)           | (7,203,001)           |
| <b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>  |                       |                       |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период                                   | 56,500                | 416,223               |
| Обязательный резерв  | (206,759)             | (24,055)              |
| Кредиты и авансы, выданные банкам  | 759,294               | (2,401,493)           |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»  | -                     | 2,500,001             |
| Кредиты, выданные клиентам   | (80,354,726)          | (99,753,431)          |
| Прочие активы  | (3,859,898)           | (671,050)             |
| <b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>   |                       |                       |
| Счета и депозиты банков  | (6,740,082)           | 17,538,247            |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»   | 8,801,003             | (6,755,451)           |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 88,901,052            | 66,481,786            |
| Прочие обязательства   | 1,905,318             | 1,528,399             |
| <b>Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>   |                       |                       |
|  | <b>31,747,629</b>     | <b>(3,232,322)</b>    |
| Подоходный налог уплаченный  | (4,312,612)           | (2,015,156)           |
| <b>Поток денежных средств от/(использованный в) операционной деятельности</b>  |                       |                       |
|  | <b>27,435,017</b>     | <b>(5,247,478)</b>    |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |                       |                       |
| Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи   | (10,425,277)          | (54,832,728)          |
| Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи  | 18,145,893            | 37,509,065            |
| Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения   | (20,005,394)          | (42,230,551)          |
| Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения  | 7,242,093             | 70,676,262            |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов   | (5,658,011)           | (4,416,754)           |
| Продажи основных средств и нематериальных активов  | 17,554                | 14,630                |
| Предоплаты по капитальным затратам   | (761,780)             | (311,650)             |
| <b>Потоки денежных средств (использованные в)/от инвестиционной деятельности</b>   |                       |                       |
|  | <b>(11,444,922)</b>   | <b>6,408,274</b>      |

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

|  | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                          |                       |                       |
| Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг                                      | -                     | 1,452,539             |
| Повторный выкуп выпущенных долговых ценных бумаг                                     | (1,295,789)           | (105,363)             |
| Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг                    | 17,534,520            | 3,706,600             |
| Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг                         | (10,000,000)          | -                     |
| Поступление прочих привлеченных средств  | 12,328,852            | 19,829,527            |
| Погашение прочих привлеченных средств  | (9,733,272)           | (22,085,218)          |
| Поступления от выпуска акционерного капитала   | -                     | 5,900,003             |
| Дивиденды уплаченные   | (2,000,129)           | -                     |
| <b>Потоки денежных средств от финансовой деятельности</b>                            | <b>6,834,182</b>      | <b>8,698,088</b>      |
| <b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>                          | <b>22,824,277</b>     | <b>9,858,884</b>      |
| Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты                | 699,347               | 992,869               |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств по состоянию на начало года         | 59,622,754            | 48,771,001            |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)</b> | <b>83,146,378</b>     | <b>59,622,754</b>     |

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



| тыс. тенге  | Акционерный капитал | Эмиссионный доход | Резерв по общему банковскому риску | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных | Нераспределенная прибыль | Всего             |
|---|---------------------|-------------------|------------------------------------|--|--|--------------------------|-------------------|
| Остаток на 1 января 2012 года   | 24,210,204          | 25,632            | 5,381,456                          | (82,787)   | (209,732)  | 2,556,868                | 31,881,641        |
| <b>Всего совокупного дохода</b>   |                     |                   |                                    |  |  |                          |                   |
| Прибыль за год  | -                   | -                 | -                                  | -  | -  | 9,832,053                | 9,832,053         |
| <b>Прочий совокупный доход</b>  |                     |                   |                                    |  |  |                          |                   |
| <i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>                               |                     |                   |                                    |  |  |                          |                   |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи   | -                   | -                 | -                                  | (53,532)   | -  | -                        | (53,532)          |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка | -                   | -                 | -                                  | 22,061   | -  | -                        | 22,061            |
| Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют  | -                   | -                 | -                                  | -  | 201,977  | -                        | 201,977           |
| <i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>                          | -                   | -                 | -                                  | (31,471)   | 201,977  | -                        | 170,506           |
| Итого прочего совокупного дохода  | -                   | -                 | -                                  | (31,471)   | 201,977  | -                        | 170,506           |
| <b>Всего совокупного дохода за год</b>  | -                   | -                 | -                                  | <b>(31,471)</b>  | <b>201,977</b>   | <b>9,832,053</b>         | <b>10,002,559</b> |
| <b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>   |                     |                   |                                    |  |  |                          |                   |
| Акции выпущенные  | 5,900,003           | -                 | -                                  | -  | -  | -                        | 5,900,003         |
| <b>Прочие движения в капитале</b>   |                     |                   |                                    |  |  |                          |                   |
| Увеличение общего резерва (Примечание 27 (г))   | -                   | -                 | 1,268,809                          | -  | -  | (1,268,809)              | -                 |
| <b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>  | <b>30,110,207</b>   | <b>25,632</b>     | <b>6,650,265</b>                   | <b>(114,258)</b>   | <b>(7,755)</b>   | <b>11,120,112</b>        | <b>47,784,203</b> |

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

| тыс. тенге  | Акционерный капитал | Эмиссионный доход | Резерв по общему банковскому риску | Динамический резерв | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных | Нераспределенная прибыль | Всего             |
|---|---------------------|-------------------|------------------------------------|---------------------|--|--|--------------------------|-------------------|
| Остаток на 1 января 2013 года   | 30,110,207          | 25,632            | 6,650,265                          | -                   | (114,258)  | (7,755)  | 11,120,112               | 47,784,203        |
| <b>Всего совокупного дохода</b>   |                     |                   |                                    |                     |  |  |                          |                   |
| Прибыль за год  | -                   | -                 | -                                  | -                   | -  | -  | 13,146,181               | 13,146,181        |
| <b>Прочий совокупный доход</b>  |                     |                   |                                    |                     |  |  |                          |                   |
| <i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>                               |                     |                   |                                    |                     |  |  |                          |                   |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи   | -                   | -                 | -                                  | -                   | 62,315   | -  | -                        | 62,315            |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка | -                   | -                 | -                                  | -                   | 290  | -  | -                        | 290               |
| Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют  | -                   | -                 | -                                  | -                   | -  | (174,496)  | -                        | (174,496)         |
| <i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>                          | <i>-</i>            | <i>-</i>          | <i>-</i>                           | <i>-</i>            | <i>62,605</i>  | <i>(174,496)</i>   | <i>-</i>                 | <i>(111,891)</i>  |
| Итого прочего совокупного дохода  | -                   | -                 | -                                  | -                   | 62,605   | (174,496)  | -                        | (111,891)         |
| <b>Всего совокупного дохода за год</b>  | <b>-</b>            | <b>-</b>          | <b>-</b>                           | <b>-</b>            | <b>62,605</b>  | <b>(174,496)</b>   | <b>13,146,181</b>        | <b>13,034,290</b> |
| <b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>   |                     |                   |                                    |                     |  |  |                          |                   |
| Дивиденды объявленные   | -                   | -                 | -                                  | -                   | -  | -  | (2,000,129)              | (2,000,129)       |
| <b>Прочие движения в капитале</b>   |                     |                   |                                    |                     |  |  |                          |                   |
| Увеличение общего резерва (Примечание 27 (г))   | -                   | -                 | 1,584,658                          | -                   | -  | -  | (1,584,658)              | -                 |
| Перевод в состав динамического резерва (Примечание 27 (г))  | -                   | -                 | -                                  | 6,733,233           | -  | -  | (6,733,233)              | -                 |
| <b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>  | <b>30,110,207</b>   | <b>25,632</b>     | <b>8,234,923</b>                   | <b>6,733,233</b>    | <b>(51,653)</b>  | <b>(182,251)</b>   | <b>13,948,273</b>        | <b>58,818,364</b> |

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## **1 Общие положения**

### **(а) Основная деятельность**

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский Банк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочернего предприятия ОАО «Евразийский Банк» (далее совместно именуемые, «Группа»).

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании общей банковской лицензии №237, выданной 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет 20 региональных филиалов (в 2012 году: 19) и 143 расчетно-кассовых отделений (в 2012 году: 99), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Группы находится в Казахстане.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк», находящееся в Москве, Российская Федерация.

1 января 2011 года Группа приобрела розничные активы ТОО «Просто Кредит» и ТОО «МКО Просто Кредит» (далее, «Просто Кредит») в Республике Казахстан.

### **(б) Акционеры**

По состоянию на 31 декабря 2013 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100.00% акций Банка (в 2012 году: «ЕФК» владела 99.67%, АО «Евразийская промышленная компания» владела 0.33%).

### **(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

### (а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

### (б) База для оценки

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

### (в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка является российский рубль (далее, «рубль»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

При переводе в тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, отраженные в отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе капитала по статье «Резерв накопленных курсовых разниц».

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

Любой перевод сумм, выраженных в рублях, в тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

### (г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- доход от предоставления услуг страхового агента - Примечание 5
- оценки в отношении обесценения кредитов - Примечание 16
- оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 36.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

### **(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

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

- МСФО (IFRS) 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» (см. (i))
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» (см. (ii))
- «*Представление статей прочего совокупного дохода*» (поправки в МСФО 1) (см. (iii))
- «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» (Поправки к МСФО 7) (см. (iv)).

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

### **(i) Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия**

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

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

### **(ii) Оценка справедливой стоимости**

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: Раскрытия информации*» (см. Примечание 3б).

В результате Группа приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3(г)(v). Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 и предоставила сравнительную информацию по новым раскрытиям.

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

#### (iii) *Представление статей прочего совокупного дохода*

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

Применение поправки к МСФО (IAS) 1 не оказывает влияния на признанные активы, обязательства или совокупный доход.

#### (iv) *Финансовые инструменты: Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

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

Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность, которые требуются согласно поправкам в МСФО (IFRS) 7 и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

### (е) Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов

Сравнительная информация также реклассифицирована для соответствия изменениям в представлении в текущем году.

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, руководство сделало определенные реклассификации, влияющие на соответствующие показатели, для соответствия консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

В консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года обязательный резерв в НБРК в размере 4,702,477 тысяч тенге был реклассифицирован из состава кредитов и авансов, выданных банкам, в состав денежных средств и их эквивалентов. Руководство считает, что данное представление является более уместным согласно МСФО и обеспечивает более точное видение консолидированного финансового положения Группы. Влияние реклассификаций по соответствующим показателям может быть изложено следующим образом:

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

| тыс. тенге  | Согласно<br>рекласси-<br>фикации | Влияние<br>рекласси-<br>фикаций | Согласно<br>отчетности<br>предыдущего<br>периода |
|---|----------------------------------|---------------------------------|--|
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>                        |                                  |                                 |  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 59,622,754                       | 4,702,477                       | 54,920,277                                       |
| Кредиты и авансы, выданные банкам   | 3,485,413                        | (4,702,477)                     | 8,187,890  |
| <b>Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года</b>             |                                  |                                 |  |
| Обязательный резерв   | (24,055)                         | (3,501,164)                     | 3,477,109  |
| Кредиты и авансы, выданные банкам   | (2,401,493)                      | (41,435)                        | (2,360,058)                                      |
| Чисые потоки денежных средств от/<br>(использованные в) операционной<br>деятельности до уплаты подоходного налога | (3,232,322)                      | (3,542,599)                     | 310,277  |
| Поток денежных средств использованный в<br>операционной деятельности  | (5,247,478)                      | (3,542,599)                     | (1,704,879)                                      |
| Чистое увеличение денежных средств и их<br>эквивалентов   | 9,858,884                        | (3,542,599)                     | 13,401,483                                       |
| Денежные средства и эквиваленты денежных<br>средств по состоянию на начало года                                   | 48,771,001                       | 8,245,076                       | 40,525,925                                       |
| Денежные средства и их эквиваленты по<br>состоянию на конец года  | 59,622,754                       | 4,702,477                       | 54,920,277                                       |

Вышеуказанные реклассификации не влияют на финансовые результаты Группы или капитал.

## 3 Основные положения учетной политики

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

### (а) Принципы консолидации

#### (i) Объединение бизнеса

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

Величина гудвилла в отношении приобретений, рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (а) Принципы консолидации, продолжение

##### (ii) *Дочерние предприятия*

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

##### (iii) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

##### (iv) *Гудвилл*

Гудвилл, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов.

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

#### (б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.



### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, в Центральном банке Российской Федерации (далее, «ЦБРФ») и других банках, и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

#### **(г) Финансовые инструменты**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов**

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

##### (iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

##### (iv) Амортизированная стоимость

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (v) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

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

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

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

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

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

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

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

##### (vi) *Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке*

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение**

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

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

##### **(vii) Прекращение признания**

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

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее, «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включены в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

##### (ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### (д) Основные средства

##### (i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

##### (ii) Амортизация

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

|  |              |
|--|--------------|
| - Здания                                 | 25 - 40 лет; |
| - Компьютерное и банковское оборудование | 3-8 лет;     |
| - Транспортные средства                  | 7 лет;       |
| - Мебель                                 | 8 - 10 лет;  |
| - Улучшение арендованной недвижимости    | 5 лет.       |

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(е) Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- |  |            |
|--|------------|
| - Торговая марка   | 10 лет;    |
| - Программное обеспечение и прочие нематериальные активы | 5 - 7 лет. |

В 2012 году Группа изменила свою оценку срока полезного использования торговой марки с 3 лет на 10 лет.

#### **(ж) Обесценение**

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

#### **(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение, продолжение

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

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

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

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



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение, продолжение

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

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

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

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесценившейся долевой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющихся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

##### (iv) *Нефинансовые активы*

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или ЕГДС. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(з) Резервы**

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

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

#### **(и) Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(к) Акционерный капитал**

##### **(i) Обыкновенные акции**

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

##### **(ii) Дивиденды**

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

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

#### **(л) Налогообложение**

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

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

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

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

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(м) Признание доходов и расходов**

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Группа выступает в качестве агента поставщиков услуг страхования, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой комиссии за агентские услуги, полученные Группой от таких партнеров. Указанный доход не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей доходности по потребительским кредитам, так как определяется и признается на основании договорных соглашений Группы с поставщиками услуг страхования, а не с заемщиками; заемщики имеют право выбора в отношении приобретения полиса, ставки вознаграждения являются одинаковыми для клиентов, приобретающих и не приобретающих полис страхования. Группа не участвует в страховом риске, который полностью несет партнер. Комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка тогда, когда Группа предоставляет агентские услуги страховой компании.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

#### **(н) Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

#### **(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен поэтапно и в конечном итоге заменит собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: Признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая его часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть была выпущена в ноябре 2013 года и относится к общему учету хеджирования. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» не устанавливают новых правил в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств, а уточняют критерии взаимозачета, для решения вопроса их несоответствия в их применении. Поправки указывают, что предприятие на настоящий момент имеет юридически закрепленное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Группа еще не определил результат потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

#### 4 Чистые процентные доходы

|  | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |                       |                       |
| Кредиты, выданные клиентам   | 67,884,137            | 49,627,673            |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения  | 806,711               | 331,222               |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 330,057               | 214,197               |
| Кредиты и авансы, выданные банкам  | 140,970               | 62,374                |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 73,291                | 107,705               |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 40,837                | 23,049                |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»  | 26,873                | 21,331                |
|  | <b>69,302,876</b>     | <b>50,387,551</b>     |
| <b>Процентные расходы</b>  |                       |                       |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | (21,046,296)          | (15,668,593)          |
| Долговые ценные бумаги выпущенные  | (3,007,092)           | (3,235,774)           |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги  | (2,746,103)           | (2,717,540)           |
| Прочие привлеченные средства   | (1,599,620)           | (1,258,031)           |
| Счета и депозиты банков  | (651,237)             | (475,192)             |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»   | (438,855)             | (95,754)              |
|  | <b>(29,489,203)</b>   | <b>(23,450,884)</b>   |
|  | <b>39,813,673</b>     | <b>26,936,667</b>     |

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, входит общая сумма, равная 1,533,986 тысяч тенге (2012 год: 790,849 тысяч тенге), начисленная на индивидуально обесцененные финансовые активы.

#### 5 Комиссионные доходы

|                                   | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Агентские услуги                  | 7,782,122             | 4,713,829             |
| Расчетные операции                | 1,413,558             | 1,403,707             |
| Снятие денежных средств           | 969,944               | 1,011,892             |
| Выпущенные гарантии и аккредитивы | 589,893               | 1,034,157             |
| Обслуживание платежных карт       | 568,979               | 432,417               |
| Кастодиальные услуги              | 59,557                | 64,464                |
| Услуги инкассации                 | 51,213                | 46,805                |
| Прочее                            | 252,581               | 248,452               |
|                                   | <b>11,687,847</b>     | <b>8,955,723</b>      |

В декабре 2011 года Группа подписала соглашение с компанией по страхованию жизни АО «Казкоммерц-Лайф» о предоставлении услуг страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни указанной страховой компании в точках продажи розничных кредитов и получает агентское вознаграждение пропорционально сумме страховых премий по заключенным договорам. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием для получения кредита, оно также не влияет на ставку вознаграждения по кредиту.

**6 Комиссионные расходы**

|                             | <b>2013 г.</b>    | <b>2012 г.</b>    |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
|                             | <b>тыс. тенге</b> | <b>тыс. тенге</b> |
| Агентские услуги            | 1,243,778         | 521,838           |
| Расчетные операции          | 372,131           | 265,277           |
| Снятие денежных средств     | 247,436           | 168,252           |
| Обслуживание платежных карт | 85,904            | 52,262            |
| Кастодиальные услуги        | 22,442            | 14,510            |
| Прочее                      | 14,815            | 9,267             |
|                             | <b>1,986,506</b>  | <b>1,031,406</b>  |

**7 Чистый доход от операций с иностранной валютой**

|                            | <b>2013 г.</b>    | <b>2012 г.</b>    |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
|                            | <b>тыс. тенге</b> | <b>тыс. тенге</b> |
| Дилинговые операции, нетто | 2,546,000         | 4,207,360         |
| Курсовые разницы, нетто    | 96,196            | (102,354)         |
|                            | <b>2,642,196</b>  | <b>4,105,006</b>  |

**8 Убытки от обесценения**

|  | <b>2013 г.</b>    | <b>2012 г.</b>    |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>тыс. тенге</b> | <b>тыс. тенге</b> |
| Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16) | 8,256,601         | 3,806,849         |
| Прочие активы (Примечание 19)              | (37,271)          | 346,593           |
| Резервы под условные обязательства         | 28,434            | -                 |
|  | <b>8,247,764</b>  | <b>4,153,442</b>  |

**9 Расходы на персонал**

|   | <b>2013 г.</b>    | <b>2012 г.</b>    |
|---|-------------------|-------------------|
|   | <b>тыс. тенге</b> | <b>тыс. тенге</b> |
| Заработная плата, премии и соответствующие налоги | 14,494,614        | 11,524,037        |
| Прочие расходы на персонал                        | 576,247           | 447,379           |
|   | <b>15,070,861</b> | <b>11,971,416</b> |

**10 Прочие общие и административные расходы**

|  | <b>2013 г.</b>    | <b>2012 г.</b>    |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>тыс. тенге</b> | <b>тыс. тенге</b> |
| Износ и амортизация                              | 2,641,592         | 1,927,270         |
| Расходы по операционной аренде                   | 1,438,042         | 1,056,044         |
| Информационные и телекоммуникационные услуги     | 1,183,161         | 1,044,676         |
| Реклама и маркетинг                              | 1,070,994         | 1,027,568         |
| Налоги, отличные от подоходного налога           | 1,034,195         | 804,283           |
| Страхование кредитов на покупку автомобилей      | 992,740           | -                 |
| Охрана   | 701,332           | 466,817           |
| Ремонт и техническое обслуживание                | 486,404           | 536,046           |
| Командировочные расходы                          | 300,966           | 304,602           |
| Профессиональные услуги                          | 293,324           | 145,539           |
| Услуги Государственного центра по выплате пенсий | 222,672           | 159,920           |
| Обслуживание кредитов                            | 157,020           | 647,005           |
| Услуги инкассации                                | 129,482           | 68,718            |
| Страхование                                      | 125,918           | 85,749            |
| Канцелярские товары                              | 63,664            | 188,353           |
| Транспортные расходы                             | 59,419            | 56,725            |
| Выпуск платежных карт                            | 37,506            | 29,357            |
| Обучение   | 26,237            | 48,329            |
| Представительские расходы                        | 13,411            | 30,298            |
| Прочие   | 961,992           | 608,750           |
|  | <b>11,940,071</b> | <b>9,236,049</b>  |

Расходы по обслуживанию кредитов в размере 157,020 тысяч тенге были уплачены в 2013 году (в 2012 году: 647,005 тысяч тенге) сервисной компании, ТОО «МКО Просто Кредит», в соответствии с общим договором услуг по взысканию кредитов, включая услуги информационно-справочной службы, услуги административного управления кредитными файлами, перевыставленные банковские комиссии и прочие расходы, понесенные сервисной компанией.

**11 Расход по подоходному налогу**

|   | <b>2013 г.</b>    | <b>2012 г.</b>    |
|---|-------------------|-------------------|
|   | <b>тыс. тенге</b> | <b>тыс. тенге</b> |
| <b>Расход по текущему подоходному налогу</b>                  |                   |                   |
| Текущий период  | 3,916,381         | 1,685,407         |
| Подоходный налог, недоначисленный в прошлых отчетных периодах | -                 | 42,248            |
| <b>Расход по отложенному подоходному налогу</b>               |                   |                   |
| Возникновение и восстановление временных разниц               | 215,970           | 1,526,596         |
| <b>Всего расхода по подоходному налогу</b>                    | <b>4,132,351</b>  | <b>3,254,251</b>  |

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



**11 Расход по подоходному налогу, продолжение**

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

|   | 2013 г.           |               | 2012 г.           |               |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|   | тыс. тенге        | %             | тыс. тенге        | %             |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>17,278,532</b> | <b>100.00</b> | <b>13,086,304</b> | <b>100.00</b> |
| Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу | 3,455,706         | 20.00         | 2,617,261         | 20.00         |
| Подоходный налог, недоначисленный в прошлых отчетных периодах                             | -                 | -             | 42,248            | 0.32          |
| Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам   | (218,405)         | (1.26)        | (87,358)          | (0.67)        |
| Невычитаемые расходы  | 895,050           | 5.18          | 682,100           | 5.21          |
|   | <b>4,132,351</b>  | <b>23.92</b>  | <b>3,254,251</b>  | <b>24.86</b>  |

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года. Данное отложенное налоговое обязательство признано в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, может быть представлено следующим образом.

| тыс. тенге   | Отражено в                                 |                                      |  |
|--|--|--------------------------------------|--|
|  | Остаток по состоянию на 1 января 2013 года | составе прибыли или убытка за период | Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года |
| Кредиты, выданные клиентам   | 192,954                                    | (1,284,247)                          | (1,091,293)                                  |
| Основные средства  | (687,139)                                  | (144,132)                            | (831,271)                                    |
| Прочие активы  | 232,247                                    | (109,357)                            | 122,890                                      |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 3,896                                      | (6,360)                              | (2,464)                                      |
| Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках   | -  | 82,321                               | 82,321                                       |
| Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов   | -  | 928,392                              | 928,392                                      |
| Вознаграждение к уплате по сделкам «РЕПО»  | -  | 456                                  | 456  |
| Вознаграждение к уплате по выпущенным долговым ценным бумагам  | -  | 154,418                              | 154,418                                      |
| Вознаграждение к уплате по выпущенным субординированным долговым ценным бумагам  | -  | 89,369                               | 89,369                                       |
| Прочие обязательства   | 216,470                                    | 73,170                               | 289,640                                      |
|  | <b>(41,572)</b>                            | <b>(215,970)</b>                     | <b>(257,542)</b>                             |

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

| тыс. тенге   | Остаток на<br>1 января<br>2012 года | Отражено в<br>составе<br>прибыли или<br>убытка за<br>период | Остаток по<br>состоянию на<br>31 декабря<br>2012 года |
|--|-------------------------------------|---|---|
| Кредиты, выданные клиентам   | 326,687                             | (133,733)   | 192,954   |
| Основные средства  | (635,224)                           | (51,915)  | (687,139)   |
| Прочие активы  | 288,176                             | (55,929)  | 232,247   |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (11,745)                            | 15,641  | 3,896   |
| Прочие обязательства   | 181,278                             | 35,192  | 216,470   |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды  | 1,335,852                           | (1,335,852)   | -   |
|  | <b>1,485,024</b>                    | <b>(1,526,596)</b>  | <b>(41,572)</b>                                       |

**12 Денежные средства и их эквиваленты**

|   | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>Денежные средства в кассе</b>                  | <b>20,248,246</b>     | <b>14,897,932</b>     |
| <b>Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ</b>          | <b>30,333,937</b>     | <b>29,961,292</b>     |
| <b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>        |                       |                       |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»         | 50,422                | 68,981                |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»           | 26,338,051            | 6,379,350             |
| - с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»       | 283,288               | 377,354               |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»         | 582,973               | 702,906               |
| - с кредитным рейтингом ниже «В+»                 | 331,135               | 17,963                |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга     | 82,610                | 51,878                |
| <b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b> | <b>27,668,479</b>     | <b>7,598,432</b>      |
| <b>Срочные депозиты в прочих банках</b>           |                       |                       |
| - с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»       | 936,000               | 1,141,210             |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»         | -                     | 3,237,258             |
| - с кредитным рейтингом ниже «В+»                 | 2,418,731             | 2,786,630             |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга     | 1,540,985             | -                     |
| <b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>    | <b>4,895,716</b>      | <b>7,165,098</b>      |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>   | <b>83,146,378</b>     | <b>59,622,754</b>     |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет 2 банка (31 декабря 2012 года: 1 банк), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 53,462,403 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 28,072,720 тысяч тенге).

**12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение****Требования к минимальным резервам**

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма минимального резерва составляла 6,694,173 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 4,702,477 тысяч тенге).

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

|  | <u>2013 г.</u><br>тыс. тенге | <u>2012 г.</u><br>тыс. тенге |
|--|------------------------------|------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                              |                              |
| <b>Находящиеся в собственности Группы</b>                                    |                              |                              |
| <b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b> |                              |                              |
| <b>- Государственные облигации</b>   |                              |                              |
| Облигации федерального займа Правительства России (ОФЗ)                      | 1,139,628                    | 1,259,771                    |
| <b>Всего государственных облигаций</b>                                       | <b>1,139,628</b>             | <b>1,259,771</b>             |
| <b>Производные финансовые инструменты</b>                                    |                              |                              |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты                                    | -                            | 3,102                        |
|  | <b>1,139,628</b>             | <b>1,262,873</b>             |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                              |                              |
| <b>Производные финансовые инструменты</b>                                    |                              |                              |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты                                    | 2,278                        | 1,123                        |
|  | <b>2,278</b>                 | <b>1,123</b>                 |

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

**Договоры купли-продажи иностранной валюты**

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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

#### Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

| Вид инструмента           | Условная сумма сделки | Срок погашения | Суммы к оплате Группой | Суммы, к получению Группой     | Справедливая стоимость актива, тыс. тенге | Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге |
|---------------------------|-----------------------|----------------|------------------------|--------------------------------|---|--|
| <b>31 декабря 2013 г.</b> |                       |                |                        |                                |   |  |
| Валютный своп             | 4,000,000 евро        | 09/01/2014     | 4,000,000 евро         | 180,325 тыс. российских рублей | -   | 2,278  |
|                           |                       |                |                        |                                | -   | <b>2,278</b>                                     |

| Вид инструмента           | Условная сумма сделки  | Срок погашения | Суммы к оплате Группой          | Суммы, к получению Группой | Справедливая стоимость актива, тыс. тенге | Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге |
|---------------------------|------------------------|----------------|---------------------------------|----------------------------|---|--|
| <b>31 декабря 2012 г.</b> |                        |                |                                 |                            |   |  |
| Валютный своп             | 2,000,000 долларов США | 03/01/2013     | 2,000,000 долларов США          | 301,300 тыс. тенге         | 724                                       | -  |
| Валютный своп             | 2,000,000 долларов США | 04/01/2013     | 2,000,000 долларов США          | 300,860 тыс. тенге         | 189                                       | -  |
| Валютный форвард          | 750,000 долларов США   | 15/03/2013     | 750,000 долларов США            | 115,928 тыс. тенге         | 2,189                                     | -  |
| Валютный форвард          | 1,700,000 долларов США | 09/01/2013     | 51,901 тысяча российских рублей | 1,700,000 долларов США     | -   | 1,123  |
|                           |                        |                |                                 |                            | <b>3,102</b>                              | <b>1,123</b>                                     |

#### Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

Группа может заключать соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. Своп предполагает обмен Группой с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом.

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

#### Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Группу долгосрочных или краткосрочных ставок вознаграждения, стоимости иностранных валют, корпоративных ставок вознаграждения на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Группы увеличивалась бы или уменьшалась бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Группы.

Способность Группы реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Группой. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Группа будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

### 14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

|  | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Группы</b>                                    |                       |                       |
| <b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b> |                       |                       |
| <b>- Государственные облигации</b>   |                       |                       |
| Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан            | 10,965,674            | 2,432,074             |
| Ноты НБРК  | -                     | 15,977,527            |
| <b>Итого государственных облигаций</b>                                       | <b>10,965,674</b>     | <b>18,409,601</b>     |
| <b>Долевые инструменты</b>   |                       |                       |
| - Корпоративные акции  | 14,198                | 13,945                |
|  | <b>10,979,872</b>     | <b>18,423,546</b>     |

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 14,198 тысяч тенге (в 2012 году: 13,945 тысяч тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. По состоянию на 31 декабря 2013 года никакие ноты или облигации не были просрочены или обесценены (в 2012 году: отсутствовали).

**15 Кредиты и авансы, выданные банкам**

|  | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>Обязательный резерв в ЦБРФ</b>                | <b>323,523</b>        | <b>128,334</b>        |
| <b>Срочные депозиты</b>                          |                       |                       |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»          | -                     | 477,135               |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»      | -                     | 1,095                 |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»        | 507,944               | 785,419               |
| - с кредитным рейтингом ниже «B+»                | 1,260                 | 1,513,080             |
| - без кредитного рейтинга                        | 2,089,646             | 580,350               |
| <b>Итого срочных депозитов</b>                   | <b>2,598,850</b>      | <b>3,357,079</b>      |
| <b>Итого кредитов и авансов, выданных банкам</b> | <b>2,922,373</b>      | <b>3,485,413</b>      |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

По состоянию на 31 декабря 2013 года никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не были обесценены или просрочены (в 2012 году: отсутствовали).

**(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам**

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имеет банков (в 2012 году: отсутствовали), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала.

**(б) Обязательный резервы в ЦБРФ**

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации дочернее предприятие Группы обязано поддерживать определенный обязательный резерв. Обязательный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, рассчитываемый в соответствии с требованиями ЦБРФ, и использование таких средств ограничено.

**16 Кредиты, выданные клиентам**

|   | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>                       |                       |                       |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям                                | 193,915,808           | 176,841,374           |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям                        | 35,784,153            | 36,773,851            |
| <b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>                | <b>229,699,961</b>    | <b>213,615,225</b>    |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>                           |                       |                       |
| Кредиты на покупку автомобилей  | 76,369,442            | 28,902,541            |
| Ипотечные кредиты   | 17,943,436            | 33,831,716            |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность            | 16,664,846            | 18,629,432            |
| Кредиты, обеспеченные денежными средствами                            | 171,172               | 528,559               |
| Кредиты Приват банкинга   | 150,894               | -                     |
| Необеспеченные потребительские кредиты                                | 127,099,793           | 88,011,821            |
| <b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>                    | <b>238,399,583</b>    | <b>169,904,069</b>    |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>468,099,544</b>    | <b>383,519,294</b>    |
| Резерв под обесценение  | (35,570,458)          | (28,877,007)          |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>432,529,086</b>    | <b>354,642,287</b>    |

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

|  | <b>Кредиты,<br/>выданные<br/>корпоративным<br/>клиентам<br/>тыс. тенге</b> | <b>Кредиты,<br/>выданные<br/>розничным<br/>клиентам<br/>тыс. тенге</b> | <b>Всего<br/>тыс. тенге</b> |
|--|--|--|-----------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 13,585,773   | 15,291,234   | 28,877,007                  |
| Чистое создание резерва под обесценение                            | 1,478,460  | 6,778,141  | 8,256,601                   |
| Списания   | (1,302,333)  | (396,376)  | (1,698,709)                 |
| Влияние изменения валютных курсов                                  | 83,787   | 51,772   | 135,559                     |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>13,845,687</b>  | <b>21,724,771</b>  | <b>35,570,458</b>           |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

|  | <b>Кредиты,<br/>выданные<br/>корпоративным<br/>клиентам<br/>тыс. тенге</b> | <b>Кредиты,<br/>выданные<br/>розничным<br/>клиентам<br/>тыс. тенге</b> | <b>Всего<br/>тыс. тенге</b> |
|--|--|--|-----------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 13,025,391   | 12,185,757   | 25,211,148                  |
| Чистое создание резерва под обесценение                            | 637,863  | 3,168,986  | 3,806,849                   |
| Списания   | (137,645)  | (98,125)   | (235,770)                   |
| Влияние изменения валютных курсов                                  | 60,164   | 34,616   | 94,780                      |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>13,585,773</b>  | <b>15,291,234</b>  | <b>28,877,007</b>           |

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

|  | Величина<br>кредита до<br>вычета резерва<br>под обесценение<br>тыс. тенге | Резерв<br>под обесценение<br>тыс. тенге | Балансовая<br>стоимость<br>тыс. тенге |
|--|---|---|---------------------------------------|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>            |   |   |                                       |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям                     | 193,915,808   | (10,639,263)                            | 183,276,545                           |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям             | 35,784,153  | (3,206,424)                             | 32,577,729                            |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>                |   |   |                                       |
| Кредиты на покупку автомобилей                             | 76,369,442  | (709,679)                               | 75,659,763                            |
| Ипотечные кредиты  | 17,943,436  | (2,257,456)                             | 15,685,980                            |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 16,664,846  | (5,055,072)                             | 11,609,774                            |
| Кредиты, обеспеченные денежными средствами                 | 171,172   | (481)                                   | 170,691                               |
| Кредиты Приват банкинга                                    | 150,894   | (597)                                   | 150,297                               |
| Необеспеченные потребительские кредиты                     | 127,099,793   | (13,701,486)                            | 113,398,307                           |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>                   | <b>468,099,544</b>  | <b>(35,570,458)</b>                     | <b>432,529,086</b>                    |

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

|  | Величина<br>кредита до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение<br>тыс. тенге | Резерв<br>под обесценение<br>тыс. тенге | Балансовая<br>стоимость<br>тыс. тенге |
|--|--|---|---------------------------------------|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>            |  |   |                                       |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям                     | 176,841,374  | (11,007,093)                            | 165,834,281                           |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям             | 36,773,851   | (2,578,680)                             | 34,195,171                            |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>                |  |   |                                       |
| Ипотечные кредиты  | 33,831,716   | (4,238,987)                             | 29,592,729                            |
| Кредиты на покупку автомобилей                             | 28,902,541   | (716,521)                               | 28,186,020                            |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 18,629,432   | (5,546,373)                             | 13,083,059                            |
| Кредиты, обеспеченные денежными средствами                 | 528,559  | -                                       | 528,559                               |
| Необеспеченные потребительские кредиты                     | 88,011,821   | (4,789,353)                             | 83,222,468                            |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>                   | <b>383,519,294</b>   | <b>(28,877,007)</b>                     | <b>354,642,287</b>                    |



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

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

|  | Кредиты<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение<br>тыс. тенге | Резерв под<br>обесценение<br>тыс. тенге | Кредиты<br>за вычетом<br>резерва под<br>обесценение<br>тыс. тенге | Резерв под<br>обесценение<br>по отношению<br>к сумме<br>кредитов<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение,<br>% |
|--|--|---|---|---|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>              |  |   |   |   |
| <b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>                |  |   |   |   |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения             |  |   |   |   |
| Стандартные непросроченные кредиты                           | 175,374,898  | (2,455,874)                             | 172,919,024   | 1.40  |
| Просроченные кредиты:  |  |   |   |   |
| - просроченные на срок 30-89 дней                            | 62,998   | (246)                                   | 62,752  | 0.39  |
| - просроченные на срок 90-179 дней                           | 474,453  | (1,850)                                 | 472,603   | 0.39  |
| - просроченные на срок более 360 дней                        | 590,841  | (1,927)                                 | 588,914   | 0.33  |
| Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения      | 176,503,190  | (2,459,897)                             | 174,043,293   | 1.39  |
| Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:            |  |   |   |   |
| - непросроченные   | 5,332,330  | (4,267,956)                             | 1,064,374   | 80.04   |
| - просроченные на срок менее 90 дней                         | 1,562,520  | (749,940)                               | 812,580   | 48.00   |
| - просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года          | 6,798,337  | (607,146)                               | 6,191,191   | 8.93  |
| - просроченные на срок более 1 года                          | 3,719,431  | (2,554,324)                             | 1,165,107   | 68.68   |
| Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения      | 17,412,618   | (8,179,366)                             | 9,233,252   | 46.97   |
| <b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>         | <b>193,915,808</b>   | <b>(10,639,263)</b>                     | <b>183,276,545</b>  | <b>5.49</b>   |
| <b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>        |  |   |   |   |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения             |  |   |   |   |
| Стандартные непросроченные кредиты                           | 26,904,371   | (124,464)                               | 26,779,907  | 0.46  |
| Просроченные кредиты:  |  |   |   |   |
| - просроченные на срок менее 30 дней                         | 505,370  | (1,971)                                 | 503,399   | 0.39  |
| - просроченные на срок 30-89 дней                            | 371,260  | (1,448)                                 | 369,812   | 0.39  |
| - просроченные на срок 90-179 дней                           | 17,891   | (70)                                    | 17,821  | 0.39  |
| - просроченные на срок 180-360 дней                          | 280,732  | (1,095)                                 | 279,637   | 0.39  |
| - просроченные на срок более 1 года                          | 265,412  | (1,035)                                 | 264,377   | 0.39  |
| Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения      | 28,345,036   | (130,083)                               | 28,214,953  | 0.46  |
| Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:            |  |   |   |   |
| - непросроченные   | 4,800  | (1,155)                                 | 3,645   | 24.06   |
| - просроченные на срок менее 90 дней                         | 2,737,364  | (502,345)                               | 2,235,019   | 18.35   |
| - просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года          | 1,059,221  | (138,398)                               | 920,823   | 13.07   |
| - просроченные на срок более 1 года                          | 3,637,732  | (2,434,443)                             | 1,203,289   | 66.92   |
| Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения      | 7,439,117  | (3,076,341)                             | 4,362,776   | 41.35   |
| <b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b> | <b>35,784,153</b>  | <b>(3,206,424)</b>                      | <b>32,577,729</b>   | <b>8.96</b>   |
| <b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>       | <b>229,699,961</b>   | <b>(13,845,687)</b>                     | <b>215,854,274</b>  | <b>6.03</b>   |

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

|  | Кредиты<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение<br>тыс. тенге | Резерв под<br>обесценение<br>тыс. тенге | Кредиты<br>за вычетом<br>резерва под<br>обесценение<br>тыс. тенге | Резерв под<br>обесценение<br>по отношению<br>к сумме<br>кредитов<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение,<br>% |
|--|--|---|---|---|
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>  |  |   |   |   |
| <b>Кредиты на покупку автомобилей</b>  |  |   |   |   |
| - непросроченные   | 72,403,428   | (90,359)                                | 72,313,069  | 0.12  |
| - просроченные на срок менее 30 дней   | 1,497,963  | (2,509)                                 | 1,495,454   | 0.17  |
| - просроченные на срок 30-89 дней  | 773,138  | (1,754)                                 | 771,384   | 0.23  |
| - просроченные на срок 90-179 дней   | 494,662  | (119,074)                               | 375,588   | 24.07   |
| - просроченные на срок 180-360 дней  | 387,834  | (111,237)                               | 276,597   | 28.68   |
| - просроченные на срок более 360 дней  | 812,417  | (384,746)                               | 427,671   | 47.36   |
| <b>Итого кредитов на покупку автомобилей</b>                                       | <b>76,369,442</b>  | <b>(709,679)</b>                        | <b>75,659,763</b>   | <b>0.93</b>   |
| <b>Ипотечные кредиты</b>   |  |   |   |   |
| - непросроченные   | 11,453,483   | (299,334)                               | 11,154,149  | 2.61  |
| - просроченные на срок менее 30 дней   | 1,343,731  | (10,903)                                | 1,332,828   | 0.81  |
| - просроченные на срок 30-89 дней  | 552,563  | (7,197)                                 | 545,366   | 1.30  |
| - просроченные на срок 90-179 дней   | 353,485  | (21,188)                                | 332,297   | 5.99  |
| - просроченные на срок 180-360 дней  | 369,221  | (61,009)                                | 308,212   | 16.52   |
| - просроченные на срок более 360 дней  | 3,870,953  | (1,857,825)                             | 2,013,128   | 47.99   |
| <b>Итого ипотечных кредитов</b>  | <b>17,943,436</b>  | <b>(2,257,456)</b>                      | <b>15,685,980</b>   | <b>12.58</b>  |
| <b>Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>        |  |   |   |   |
| - непросроченные   | 8,449,223  | (169,777)                               | 8,279,446   | 2.01  |
| - просроченные на срок менее 30 дней   | 76,626   | (2,313)                                 | 74,313  | 3.02  |
| - просроченные на срок 30-89 дней  | 1,366,019  | (585,911)                               | 780,108   | 42.89   |
| - просроченные на срок 90-179 дней   | 107,943  | (32,578)                                | 75,365  | 30.18   |
| - просроченные на срок 180-360 дней  | 760,303  | (154,853)                               | 605,450   | 20.37   |
| - просроченные на срок более 360 дней  | 5,904,732  | (4,109,640)                             | 1,795,092   | 69.60   |
| <b>Итого кредитов, выданных на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b> | <b>16,664,846</b>  | <b>(5,055,072)</b>                      | <b>11,609,774</b>   | <b>30.33</b>  |
| <b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами</b>                                  |  |   |   |   |
| - непросроченные   | 171,172  | (481)                                   | 170,691   | 0.28  |
| <b>Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами</b>                           | <b>171,172</b>   | <b>(481)</b>                            | <b>170,691</b>  | <b>0.28</b>   |
| <b>Кредиты Приват банкинга</b>   |  |   |   |   |
| - непросроченные   | 150,894  | (597)                                   | 150,297   | 0.40  |
| <b>Итого кредитов Приват банкинга</b>  | <b>150,894</b>   | <b>(597)</b>                            | <b>150,297</b>  | <b>0.40</b>   |
| <b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>                                      |  |   |   |   |
| - непросроченные   | 100,481,680  | (858,552)                               | 99,623,128  | 0.85  |
| - просроченные на срок менее 30 дней   | 4,724,230  | (46,890)                                | 4,677,340   | 0.99  |
| - просроченные на срок 30-89 дней  | 3,769,471  | (39,829)                                | 3,729,642   | 1.06  |
| - просроченные на срок 90-179 дней   | 3,939,109  | (2,228,514)                             | 1,710,595   | 56.57   |
| - просроченные на срок 180-360 дней  | 6,206,142  | (4,135,909)                             | 2,070,233   | 66.64   |
| - просроченные на срок более 360 дней  | 7,979,161  | (6,391,792)                             | 1,587,369   | 80.11   |
| <b>Итого необеспеченных потребительских кредитов</b>                               | <b>127,099,793</b>   | <b>(13,701,486)</b>                     | <b>113,398,307</b>  | <b>10.78</b>  |
| <b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>                                 | <b>238,399,583</b>   | <b>(21,724,771)</b>                     | <b>216,674,812</b>  | <b>9.11</b>   |
| <b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>   | <b>468,099,544</b>   | <b>(35,570,458)</b>                     | <b>432,529,086</b>  | <b>7.60</b>   |

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

|   | Кредиты<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение<br>тыс. тенге | Резерв под<br>обесценение<br>тыс. тенге | Кредиты<br>за вычетом<br>резерва под<br>обесценение<br>тыс. тенге | Резерв под<br>обесценение<br>по отношению<br>к сумме<br>кредитов<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение,<br>% |
|---|--|---|---|---|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>         |  |   |   |   |
| <b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>           |  |   |   |   |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения        |  |   |   |   |
| Стандартные непросроченные кредиты                      | 164,505,859  | (2,557,345)                             | 161,948,514   | 1.55  |
| Просроченные кредиты:                                   |  |   | -   |   |
| - просроченные на срок менее 30 дней                    | 208,897  | (41,382)                                | 167,515   | 19.81   |
| - просроченные на срок 180-360 дней                     | 163,065  | (717)                                   | 162,348   | 0.44  |
| - просроченные на срок более 360 дней                   | 1,108,067  | (63,822)                                | 1,044,245   | 5.76  |
| Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения | <b>165,985,888</b>   | <b>(2,663,266)</b>                      | <b>163,322,622</b>  | <b>1.60</b>   |
| Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:       |  |   |   |   |
| - непросроченные  | 6,844,306  | (5,787,648)                             | 1,056,658   | 84.56   |
| - просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года     | 627,354  | (420,101)                               | 207,253   | 66.96   |
| - просроченные на срок более 1 года                     | 3,383,826  | (2,136,078)                             | 1,247,748   | 63.13   |
| Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения | 10,855,486   | (8,343,827)                             | 2,511,659   | 76.86   |
| <b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>    | <b>176,841,374</b>   | <b>(11,007,093)</b>                     | <b>165,834,281</b>  | <b>6.22</b>   |
| <b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>   |  |   |   |   |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения        |  |   |   |   |
| Стандартные непросроченные кредиты                      | 29,669,136   | (125,925)                               | 29,543,211  | 0.42  |
| Просроченные кредиты:                                   |  |   |   |   |
| - просроченные на срок менее 30 дней                    | 2,662,004  | (11,710)                                | 2,650,294   | 0.44  |
| - просроченные на срок 30-89 дней                       | 78,022   | (343)                                   | 77,679  | 0.44  |
| - просроченные на срок 90-179 дней                      | 87,765   | (382)                                   | 87,383  | 0.44  |
| - просроченные на срок 180-360 дней                     | 28,097   | (124)                                   | 27,973  | 0.44  |
| - просроченные на срок более 360 дней                   | 423,788  | (16,972)                                | 406,816   | 4.00  |
| Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения | 32,948,812   | (155,456)                               | 32,793,356  | 0.47  |
| Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:       |  |   |   |   |
| - непросроченные  | 161,558  | (104,871)                               | 56,687  | 64.91   |
| - просроченные на срок менее 90 дней                    | 161,975  | (69,809)                                | 92,166  | 43.10   |
| - просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года     | 302,958  | (132,224)                               | 170,734   | 43.64   |
| - просроченные на срок более 1 года                     | 3,198,548  | (2,116,320)                             | 1,082,228   | 66.17   |
| Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения | 3,825,039  | (2,423,224)                             | 1,401,815   | 63.35   |
| <b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>   | <b>36,773,851</b>  | <b>(2,578,680)</b>                      | <b>34,195,171</b>   | <b>7.01</b>   |
| <b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>  | <b>213,615,225</b>   | <b>(13,585,773)</b>                     | <b>200,029,452</b>  | <b>6.36</b>   |

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

|  | Кредиты<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение<br>тыс. тенге | Резерв под<br>обесценение<br>тыс. тенге | Кредиты<br>за вычетом<br>резерва под<br>обесценение<br>тыс. тенге | Резерв под<br>обесценение<br>по отношению<br>к сумме<br>кредитов<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение,<br>% |
|--|--|---|---|---|
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>  |  |   |   |   |
| <b>Ипотечные кредиты</b>   |  |   |   |   |
| - непросроченные   | 27,197,245   | (839,862)                               | 26,357,383  | 3.09  |
| - просроченные на срок менее 30 дней   | 972,083  | (171,886)                               | 800,197   | 17.68   |
| - просроченные на срок 30-89 дней  | 567,668  | (158,018)                               | 409,650   | 27.84   |
| - просроченные на срок 90-179 дней   | 1,377,968  | (803,144)                               | 574,824   | 58.28   |
| - просроченные на срок 180-360 дней  | 1,029,328  | (722,415)                               | 306,913   | 70.18   |
| - просроченные на срок более 360 дней  | 2,687,424  | (1,543,662)                             | 1,143,762   | 57.44   |
| <b>Итого ипотечных кредитов</b>  | <b>33,831,716</b>  | <b>(4,238,987)</b>                      | <b>29,592,729</b>   | <b>12.53</b>  |
| <b>Кредиты на покупку автомобилей</b>  |  |   |   |   |
| - непросроченные   | 27,351,661   | (354,629)                               | 26,997,032  | 1.30  |
| - просроченные на срок менее 30 дней   | 569,815  | (39,698)                                | 530,117   | 6.97  |
| - просроченные на срок 30-89 дней  | 194,081  | (18,750)                                | 175,331   | 9.66  |
| - просроченные на срок 90-179 дней   | 128,516  | (29,437)                                | 99,079  | 22.91   |
| - просроченные на срок 180-360 дней  | 222,700  | (76,984)                                | 145,716   | 34.57   |
| - просроченные на срок более 360 дней  | 435,768  | (197,023)                               | 238,745   | 45.21   |
| <b>Итого кредитов на покупку автомобилей</b>                                       | <b>28,902,541</b>  | <b>(716,521)</b>                        | <b>28,186,020</b>   | <b>2.48</b>   |
| <b>Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>        |  |   |   |   |
| - непросроченные   | 10,986,878   | (725,339)                               | 10,261,539  | 6.60  |
| - просроченные на срок менее 30 дней   | 202,157  | (44,561)                                | 157,596   | 22.04   |
| - просроченные на срок 30-89 дней  | 182,291  | (92,696)                                | 89,595  | 50.85   |
| - просроченные на срок 90-179 дней   | 679,917  | (257,604)                               | 422,313   | 37.89   |
| - просроченные на срок 180-360 дней  | 466,508  | (252,078)                               | 214,430   | 54.04   |
| - просроченные на срок более 360 дней  | 6,111,681  | (4,174,095)                             | 1,937,586   | 68.30   |
| <b>Итого кредитов, выданных на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b> | <b>18,629,432</b>  | <b>(5,546,373)</b>                      | <b>13,083,059</b>   | <b>29.77</b>  |
| <b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами</b>                                  |  |   |   |   |
| - непросроченные   | 501,949  | -                                       | 501,949   | -   |
| - просроченные на срок 30-89 дней  | 26,610   | -                                       | 26,610  | -   |
| <b>Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами</b>                           | <b>528,559</b>   | <b>-</b>                                | <b>528,559</b>  | <b>-</b>  |
| <b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>                                      |  |   |   |   |
| - непросроченные   | 76,200,669   | (1,048,616)                             | 75,152,053  | 1.38  |
| - просроченные на срок менее 30 дней   | 4,035,739  | (53,675)                                | 3,982,064   | 1.33  |
| - просроченные на срок 30-89 дней  | 2,011,008  | (25,785)                                | 1,985,223   | 1.28  |
| - просроченные на срок 90-179 дней   | 1,599,564  | (836,521)                               | 763,043   | 52.30   |
| - просроченные на срок 180-360 дней  | 2,585,348  | (1,664,720)                             | 920,628   | 64.39   |
| - просроченные на срок более 360 дней  | 1,579,493  | (1,160,036)                             | 419,457   | 73.44   |
| <b>Итого необеспеченных потребительских кредитов</b>                               | <b>88,011,821</b>  | <b>(4,789,353)</b>                      | <b>83,222,468</b>   | <b>5.44</b>   |
| <b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>                                 | <b>169,904,069</b>   | <b>(15,291,234)</b>                     | <b>154,612,835</b>  | <b>9.00</b>   |
| <b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>   | <b>383,519,294</b>   | <b>(28,877,007)</b>                     | <b>354,642,287</b>  | <b>7.53</b>   |

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации или негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- негативные обстоятельства непреодолимой силы.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.46 - 1.40%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 15% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 – 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 2,158,543 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: 2,000,295 тысяч тенге ниже/выше).

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 2-6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%;

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 6,500,244 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: 4,638,385 тысяч тенге ниже/выше).

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

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

| 31 декабря 2013 года<br>тыс. тенге                              | Балансовая<br>стоимость<br>кредитов,<br>выданных<br>клиентам | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения –<br>для обеспечения,<br>оцененного по<br>состоянию на<br>отчетную дату | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения –<br>для обеспечения,<br>оцененного по<br>состоянию на<br>дату выдачи<br>займа | Справедливая<br>стоимость не<br>определена |
|---|--|--|---|--|
| <b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>         |  |  |   |  |
| Недвижимость  | 48,467,604   | 35,463,008   | 13,004,596  | -  |
| Будущие доходы по договорам                                     | 32,941,117   | -  | -   | 32,941,117                                 |
| Страхование   | 31,877,015   | -  | -   | 31,877,015                                 |
| Зерно   | 22,042,993   | 22,042,993   | -   | -  |
| Оборудование  | 11,256,861   | 9,669,174  | 1,587,687   | -  |
| Незавершенное строительство                                     | 9,311,377  | 9,311,377  | -   | -  |
| Транспортные средства   | 7,456,973  | 6,471,473  | 985,500   | -  |
| Денежные средства и депозиты                                    | 2,151,523  | -  | 2,151,523   | -  |
| Товары в обороте  | 1,800,649  | 849,582  | 951,067   | -  |
| Гарантии  | 2,522,224  | -  | -   | 2,522,224                                  |
| Права на недропользование                                       | 45,171   | 45,171   | -   | -  |
| Прочее  | 3,282,610  | 3,277,130  | 5,480   | -  |
| Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов | 29,102,129   | -  | -   | 29,102,129                                 |
| <b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>  | <b>202,258,246</b>   | <b>87,129,908</b>  | <b>18,685,853</b>   | <b>96,442,485</b>                          |
| <b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>                    |  |  |   |  |
| Недвижимость  | 5,632,792  | 3,509,482  | 2,123,310   | -  |
| Будущие доходы по договорам                                     | 1,792,788  | -  | -   | 1,792,788                                  |
| Товары в обороте  | 1,981,429  | 1,728,460  | 252,969   | -  |
| Страхование   | 854,400  | -  | -   | 854,400                                    |
| Оборудование  | 510,837  | -  | 510,837   | -  |
| Транспортные средства   | 337,360  | 227,427  | 109,933   | -  |
| Денежные средства и депозиты                                    | 160,324  | -  | 160,324   | -  |
| Гарантии  | 5,032  | -  | -   | 5,032                                      |
| Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов | 2,321,066  | -  | -   | 2,321,066                                  |
| <b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>             | <b>13,596,028</b>  | <b>5,465,369</b>   | <b>3,157,373</b>  | <b>4,973,286</b>                           |
| <b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>          | <b>215,854,274</b>   | <b>92,595,277</b>  | <b>21,843,226</b>   | <b>101,415,771</b>                         |

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

| 31 декабря 2012 года<br>тыс. тенге                              | Балансовая<br>стоимость<br>кредитов,<br>выданных<br>клиентам | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения –<br>для<br>обеспечения,<br>оцененного по<br>состоянию на<br>отчетную дату | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения –<br>для<br>обеспечения,<br>оцененного по<br>состоянию на<br>дату выдачи<br>кредита | Справедливая<br>стоимость не<br>определена |
|---|--|---|--|--|
| <b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>         |  |   |  |  |
| Недвижимость  | 41,049,402   | 19,118,262  | 21,931,140   | -  |
| Будущие доходы по договорам                                     | 38,026,405   | -   | -  | 38,026,405                                 |
| Страхование   | 19,161,368   | -   | -  | 19,161,368                                 |
| Зерно   | 16,790,647   | 16,790,647  | -  | -  |
| Незавершенное строительство                                     | 10,603,557   | 10,470,684  | 132,873  | -  |
| Оборудование  | 8,453,048  | 7,238,210   | 1,214,838  | -  |
| Товары в обороте  | 5,556,981  | 4,890,524   | 666,457  | -  |
| Денежные средства и депозиты                                    | 4,731,021  | -   | 4,731,021  | -  |
| Транспортные средства   | 2,512,088  | 473,727   | 2,038,361  | -  |
| Прочее  | 3,321,563  | 3,195,463   | 126,100  | -  |
| Гарантии  | 5,090,806  | -   | -  | 5,090,806                                  |
| Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов | 40,819,092   | -   | -  | 40,819,092                                 |
| Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения         | 196,115,978  | 62,177,517  | 30,840,790   | 103,097,671                                |
| <b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>                    |  |   |  |  |
| Недвижимость  | 3,439,841  | 1,094,763   | 2,345,078  | -  |
| Транспортные средства   | 196,136  | -   | 196,136  | -  |
| Незавершенное строительство                                     | 13,041   | -   | 13,041   | -  |
| Оборудование  | 10,620   | -   | 10,620   | -  |
| Товары в обороте  | 6,872  | -   | 6,872  | -  |
| Денежные средства и депозиты                                    | 5,789  | -   | 5,789  | -  |
| Гарантии  | 76,659   | -   | -  | 76,659                                     |
| Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов | 164,516  | -   | -  | 164,516                                    |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов                    | 3,913,474  | 1,094,763   | 2,577,536  | 241,175                                    |
| <b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>          | <b>200,029,452</b>   | <b>63,272,280</b>   | <b>33,418,326</b>  | <b>103,338,846</b>                         |

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения, продолжение

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

По займам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

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

#### *Получение контроля над обеспечением*

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа не приобретала какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, по кредитам, выданным корпоративным клиентам (в 2012 году: отсутствовали).

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные займы обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

#### *Ипотечные кредиты*

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 3,965,038 тысяч тенге (в 2012 году: 5,085,883 тысячи тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 2,399,554 тысячи тенге (в 2012 году: 4,060,617 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 11,720,942 тысячи тенге (в 2012 году: 24,506,846 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 13,224,261 тысячи тенге (в 2012 году: 21,273,406 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.



## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения, продолжение

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

##### *Кредиты на покупку автомобилей*

Группа не учитывает обеспечение по портфелю кредитов на покупку автомобилей при оценке резерва под обесценение, в связи с невозможностью определить справедливую стоимость обеспечения. Возмещаемая стоимость кредитов на покупку автомобиля определяется на основании фактических исторических коэффициентов возврата денежных средств, рассчитанных для всего портфеля. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобилей и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%.

##### *Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность*

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 2,657,990 тысяч тенге (в 2012 году: 3,949,638 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 2,644,668 тысяч тенге (в 2012 году: 3,524,632 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 8,951,784 тысячи тенге (в 2012 году: 9,133,421 тысяча тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 7,104,027 тысяч тенге (в 2012 году: 2,332,507 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

##### *Получение контроля над обеспечением*

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа не приобретала какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, по кредитам, выданным розничным клиентам (в 2012 году: отсутствовали).

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, кроме кредитов, выданных клиентам дочерним российским банком, в следующих отраслях экономики:

|  | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>                      |                       |                       |
| Оптовые продажи  | 68,650,164            | 54,460,389            |
| Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс | 33,685,073            | 30,098,595            |
| Строительство  | 28,950,432            | 25,948,505            |
| Транспорт  | 14,587,091            | 17,864,121            |
| Горнодобывающая промышленность/металлургия                           | 13,751,948            | 16,370,651            |
| Розничная торговля   | 13,081,639            | 10,569,052            |
| Услуги   | 12,250,035            | 8,030,071             |
| Производство   | 11,250,637            | 5,522,765             |
| Аренда, лизинг   | 6,585,798             | 6,676,845             |
| Производство пищевых продуктов                                       | 5,962,130             | 15,683,238            |
| Производство и поставка электроэнергии                               | 3,574,595             | 4,311,954             |
| Исследовательская деятельность                                       | 3,407,717             | 4,820,585             |
| Финансовое посредничество  | 3,073,755             | 3,870,388             |
| Медицинское обслуживание и социальная сфера                          | 1,942,913             | 1,679,524             |
| Недвижимость   | 1,336,098             | 1,922,944             |
| Машиностроение   | 848,764               | 35,396                |
| Сфера развлечений  | 584,241               | 630,457               |
| Издательская деятельность  | 396,656               | 343,921               |
| Прочее   | 5,780,275             | 4,775,824             |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>                          |                       |                       |
| Кредиты на покупку автомобилей                                       | 76,369,442            | 28,902,541            |
| Ипотечные кредиты  | 17,943,436            | 33,831,716            |
| Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 16,664,846            | 18,629,432            |
| Кредиты, обеспеченные денежными средствами                           | 171,172               | 528,559               |
| Кредиты Приват банкинга  | 150,894               | -                     |
| Необеспеченные потребительские кредиты                               | 127,099,793           | 88,011,821            |
|  | <b>468,099,544</b>    | <b>383,519,294</b>    |
| Резерв под обесценение   | (35,570,458)          | (28,877,007)          |
|  | <b>432,529,086</b>    | <b>354,642,287</b>    |

### (д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет 7 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: 8), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 56,119,420 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 50,108,373 тысячи тенге).

### (е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (ж) Перевод финансовых активов

В декабре 2013 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 12,509,133 тысячи тенге за 13,242,692 тысячи тенге, и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода составила 707,582 тысячи тенге.

Группа определила, что она передала некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Группа сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой она продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах. Продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 19) в размере 4,235,721 тысячи тенге, при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 3,905,380 тысяч тенге (Примечание 26), а справедливая стоимость гарантии в размере 102,707 тысяч тенге признана в составе прочих обязательств. Актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 1,090,077 тысяч тенге, который представляет собой право на получение от покупателя займа части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных займов. Группа имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных займов на ежемесячной основе.

## 17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

|  | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Группы</b>                    |                       |                       |
| <b>Государственные облигации</b>                             |                       |                       |
| Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан | 14,074,495            | 10,049,199            |
| Облигации федерального займа Правительства России (ОФЗ)      | -                     | 277,993               |
| <b>Всего государственных облигаций</b>                       | <b>14,074,495</b>     | <b>10,327,192</b>     |
| <b>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</b>                |                       |                       |
| <b>Государственные облигации</b>                             |                       |                       |
| Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан | 9,387,811             | -                     |
| <b>Всего государственных облигаций</b>                       | <b>9,387,811</b>      | <b>-</b>              |
|  | <b>23,462,306</b>     | <b>10,327,192</b>     |

Ноты или облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: не были просрочены или обесценены).

## 18 Основные средства и нематериальные активы

| тыс. тенге                                 | Земельные<br>участки и<br>здания | Компьютер-<br>ное и<br>банковское<br>оборудование | Транспортные<br>средства | Мебель           | Незавершенное<br>строительство и<br>оборудование к<br>установке | Улучшение<br>арендованной<br>недвижимости | Торговая<br>марка | Программное<br>обеспечение и<br>прочие<br>нематери-<br>альные<br>активы | Всего              |
|--|----------------------------------|---|--------------------------|------------------|---|---|-------------------|---|--------------------|
| <b>Фактическая стоимость</b>               |                                  |   |                          |                  |   |   |                   |   |                    |
| Остаток на 1 января 2013<br>года           | 9,716,037                        | 7,434,665   | 556,324                  | 573,374          | 82,091  | 300,143                                   | 1,075,716         | 3,641,628   | 23,379,978         |
| Поступления                                | 772,740                          | 3,457,638   | 149,859                  | 155,008          | 925   | 252,224                                   | -                 | 869,617   | 5,658,011          |
| Выбытия                                    | -                                | (180,691)   | (4,797)                  | (6,606)          | -   | (4,636)                                   | -                 | -   | (196,730)          |
| Влияние пересчета<br>иностраннных валют    | -                                | (1,469)   | (939)                    | (1,934)          | -   | -   | -                 | (2,671)   | (7,013)            |
| <b>Остаток на 31 декабря<br/>2013 года</b> | <b>10,488,777</b>                | <b>10,710,143</b>                                 | <b>700,447</b>           | <b>719,842</b>   | <b>83,016</b>   | <b>547,731</b>                            | <b>1,075,716</b>  | <b>4,508,574</b>  | <b>28,834,246</b>  |
| <b>Износ и амортизация</b>                 |                                  |   |                          |                  |   |   |                   |   |                    |
| Остаток на 1 января 2013<br>года           | (955,350)                        | (3,296,973)                                       | (295,003)                | (152,107)        | -   | (245,661)                                 | (143,429)         | (1,530,857)   | (6,619,380)        |
| Износ и амортизация за год                 | (235,521)                        | (1,341,019)                                       | (65,298)                 | (63,019)         | -   | (41,694)                                  | (105,145)         | (789,896)   | (2,641,592)        |
| Выбытия                                    | -                                | 166,245   | 4,797                    | 6,871            | -   | 4,636                                     | -                 | -   | 182,549            |
| Влияние пересчета<br>иностраннных валют    | -                                | 1,279   | 510                      | 70               | -   | -   | -                 | 909   | 2,768              |
| <b>Остаток на 31 декабря<br/>2013 года</b> | <b>(1,190,871)</b>               | <b>(4,470,468)</b>                                | <b>(354,994)</b>         | <b>(208,185)</b> | <b>-</b>  | <b>(282,719)</b>                          | <b>(248,574)</b>  | <b>(2,319,844)</b>  | <b>(9,075,655)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                |                                  |   |                          |                  |   |   |                   |   |                    |
| На 31 декабря 2013 года                    | <b>9,297,906</b>                 | <b>6,239,675</b>                                  | <b>345,453</b>           | <b>511,657</b>   | <b>83,016</b>   | <b>265,012</b>                            | <b>827,142</b>    | <b>2,188,730</b>  | <b>19,758,591</b>  |

## 18 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

| тыс. тенге                                 | Земельные<br>участки и<br>здания | Компьютер-<br>ное и<br>банковское<br>оборудование | Транспортные<br>средства | Мебель           | Незавершенное<br>строительство и<br>оборудование к<br>установке | Улучшение<br>арендованной<br>недвижимости | Торговая<br>марка | Программное<br>обеспечение и<br>прочие<br>нематериаль-<br>ные активы | Всего              |
|--|----------------------------------|---|--------------------------|------------------|---|---|-------------------|--|--------------------|
| <b>Фактическая стоимость</b>               |                                  |   |                          |                  |   |   |                   |  |                    |
| Остаток на 1 января 2012<br>года           | 9,373,374                        | 4,944,135   | 461,052                  | 315,872          | 226,897   | 281,205                                   | 1,075,716         | 2,339,420  | 19,017,671         |
| Поступления                                | 342,663                          | 2,385,196   | 112,159                  | 260,253          | 1,135   | 21,896                                    | -                 | 1,293,452  | 4,416,754          |
| Выбытия                                    | -                                | (50,265)  | (21,460)                 | (4,685)          | -   | (2,958)                                   | -                 | (918)  | (80,286)           |
| Переводы                                   | -                                | 143,877   | -                        | -                | (145,941)   | -   | -                 | 2,064  | -                  |
| Влияние пересчета<br>иностраннных валют    | -                                | 11,722  | 4,573                    | 1,934            | -   | -   | -                 | 7,610  | 25,839             |
| <b>Остаток на 31 декабря<br/>2012 года</b> | <b>9,716,037</b>                 | <b>7,434,665</b>                                  | <b>556,324</b>           | <b>573,374</b>   | <b>82,091</b>   | <b>300,143</b>                            | <b>1,075,716</b>  | <b>3,641,628</b>   | <b>23,379,978</b>  |
| <b>Износ и амортизация</b>                 |                                  |   |                          |                  |   |   |                   |  |                    |
| Остаток на 1 января 2012<br>года           | (732,656)                        | (2,435,782)                                       | (250,296)                | (119,433)        | -   | (217,436)                                 | -                 | (983,025)  | (4,738,628)        |
| Износ и амортизация за год                 | (222,694)                        | (895,564)   | (58,829)                 | (34,469)         | -   | (30,856)                                  | (143,429)         | (541,429)  | (1,927,270)        |
| Выбытия                                    | -                                | 46,844  | 18,695                   | 3,700            | -   | 2,631                                     | -                 | 487  | 72,357             |
| Влияние пересчета<br>иностраннных валют    | -                                | (12,471)  | (4,573)                  | (1,905)          | -   | -   | -                 | (6,890)  | (25,839)           |
| <b>Остаток на 31 декабря<br/>2012 года</b> | <b>(955,350)</b>                 | <b>(3,296,973)</b>                                | <b>(295,003)</b>         | <b>(152,107)</b> | <b>-</b>  | <b>(245,661)</b>                          | <b>(143,429)</b>  | <b>(1,530,857)</b>   | <b>(6,619,380)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                |                                  |   |                          |                  |   |   |                   |  |                    |
| На 31 декабря 2012 года                    | <b>8,760,687</b>                 | <b>4,137,692</b>                                  | <b>261,321</b>           | <b>421,267</b>   | <b>82,091</b>   | <b>54,482</b>                             | <b>932,287</b>    | <b>2,110,771</b>   | <b>16,760,598</b>  |

**19 Прочие активы**

|   | <b>2013 г.</b>    | <b>2012 г.</b>    |
|---|-------------------|-------------------|
|   | <b>тыс. тенге</b> | <b>тыс. тенге</b> |
| Актив от продолжающегося участия<br>(Примечание 16 (ж))         | 4,235,721         | -                 |
| Дебиторская задолженность по аккредитивам                       | 3,265,562         | 21,906            |
| Начисленный комиссионный доход                                  | 1,158,797         | 1,270,018         |
| Дебиторская задолженность по заемным операциям                  | 852,089           | 931,164           |
| Расчеты по платежным картам                                     | 525,003           | 119,668           |
| Дебиторская задолженность от страховой компании                 | 174,710           | 300,415           |
| Задолженность от Америкэн Экспресс за принятые<br>дорожные чеки | -                 | 72,528            |
| Прочее  | 751,683           | 299,912           |
| Резерв под обесценение  | (548,429)         | (403,949)         |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>                          | <b>10,415,136</b> | <b>2,611,662</b>  |
| Авансы за капитальные расходы                                   | 2,416,402         | 1,875,568         |
| Предоплата по налогам, помимо подоходного налога                | 221,916           | 147,879           |
| Материалы и расчеты с поставщиками                              | 201,075           | 202,106           |
| Предоплаты  | 130,487           | 227,043           |
| Прочее  | 25,880            | 36,497            |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>                        | <b>2,995,760</b>  | <b>2,489,093</b>  |
| <b>Всего прочих активов</b>                                     | <b>13,410,896</b> | <b>5,100,755</b>  |

Актив от продолжающегося участия в сумме 4,235,721 тысячи тенге возник в результате продажи займов ипотечной компании в декабре 2013 года.

**Анализ изменения резерва под обесценение**

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

|  | <b>2013 г.</b>    | <b>2012 г.</b>    |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>тыс. тенге</b> | <b>тыс. тенге</b> |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало<br>года        | 403,949           | 64,759            |
| Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение               | (37,271)          | 346,593           |
| Восстановления/(списания)  | 177,217           | (8,332)           |
| Влияние пересчета иностранных валют                                    | 4,534             | 929               |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на<br/>конец года</b> | <b>548,429</b>    | <b>403,949</b>    |

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 18,081 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 2,802 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 5,661 тысячи тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (в 2012 году: отсутствовала), и 7,077 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (в 2012 году: 2,787 тысяч тенге).

**20 Счета и депозиты банков**

|                     | <b>2013 г.</b>    | <b>2012 г.</b>    |
|---------------------|-------------------|-------------------|
|                     | <b>тыс. тенге</b> | <b>тыс. тенге</b> |
| Срочные депозиты    | 13,458,364        | 21,157,779        |
| Счета типа «востро» | 658,269           | 70,797            |
|                     | <b>14,116,633</b> | <b>21,228,576</b> |

По состоянию на 31 декабря 2013 Группа не имеет банков, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (в 2012 году: 1 банк). Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 10,335,556 тысяч тенге.

## 21 Кредиторская задолженность по сделкам «Репо»

### Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (Примечание 17). По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имела ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО».

## 22 Текущие счета и депозиты клиентов

|   | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования |                       |                       |
| - Розничные                               | 15,210,807            | 14,390,311            |
| - Корпоративные                           | 50,526,171            | 56,794,967            |
| Срочные депозиты                          |                       |                       |
| - Розничные                               | 125,445,122           | 84,624,820            |
| - Корпоративные                           | 213,491,686           | 158,910,300           |
|   | <b>404,673,786</b>    | <b>314,720,398</b>    |

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 3,095,332 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 3,843,703 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет 11 клиентов (31 декабря 2012 года: 8 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 137,200,872 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 83,179,091 тысячу тенге).

## 23 Долговые ценные бумаги выпущенные

|                            | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Номинальная стоимость      | 31,820,649            | 32,943,090            |
| Премия                     | 124,195               | 637,256               |
| Начисленное вознаграждение | 841,512               | 861,418               |
|                            | <b>32,786,356</b>     | <b>34,441,764</b>     |

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

|                               | Дата<br>регистрации<br>и выпуска | Срок<br>погашения | Ставка<br>купона | Эффек-<br>тивная<br>ставка | Балансовая стоимость  |                       |
|-------------------------------|----------------------------------|-------------------|------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                               |                                  |                   |                  |                            | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
| Облигации пятого выпуска      | 9-июля-<br>08 г.                 | 1-сент-23 г       | инфляция<br>+1%  | 8.26%                      | 7,595,067             | 7,519,653             |
| Облигации седьмого<br>выпуска | 24-сент-<br>08 г.                | 21-января-19 г.   | инфляция<br>+1%  | 8.52%                      | 1,404,906             | 1,402,812             |
| Облигации девятого<br>выпуска | 15-окт-08 г.                     | 15-окт-15 г.      | 13.00%           | 9.94%                      | 21,484,606            | 23,229,746            |
| Облигации десятого<br>выпуска | 13-июля-<br>11 г.                | 13-июля-<br>14 г. | 7.00%            | 7.60%                      | 2,301,777             | 2,289,553             |
|                               |                                  |                   |                  |                            | <b>32,786,356</b>     | <b>34,441,764</b>     |

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

## 24 Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги

|                            | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Номинальная стоимость      | 40,000,000            | 29,391,180            |
| Дисконт                    | (4,959,365)           | (2,106,655)           |
| Начисленное вознаграждение | 628,653               | 586,979               |
|                            | <b>35,669,288</b>     | <b>27,871,504</b>     |

По состоянию на 31 декабря 2013 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена ниже.

|                                 | Дата<br>регистрации<br>и выпуска | Срок<br>погашения | Ставка<br>купона | Эффек-<br>тивная<br>ставка | Балансовая стоимость  |                       |
|---------------------------------|----------------------------------|-------------------|------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                 |                                  |                   |                  |                            | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
| Облигации третьего выпуска      | 30-января-06 г.                  | 05-апреля-13 г.   | инфляция<br>+1%  | 8.64%                      | -                     | 10,112,631            |
| Облигации четвертого выпуска    | 29-июня-07 г.                    | 04-сентября-14 г. | инфляция<br>+1%  | 11.34%                     | 9,938,138             | 9,525,235             |
| Облигации шестого выпуска       | 04-августа-08 г.                 | 1-сентября-15 г.  | 11.00%           | 10.96%                     | 5,183,652             | 5,185,740             |
| Облигации восьмого выпуска      | 15-октября-08 г.                 | 15-октября-23 г.  | инфляция<br>+1%  | 12.14%                     | 10,832,008            | 3,047,898             |
| Облигации одиннадцатого выпуска | 20-ноября-12 г.                  | 26-декабря-19 г.  | 8.00%            | 8.64%                      | 9,715,490             | -                     |
|                                 |                                  |                   |                  |                            | <b>35,669,288</b>     | <b>27,871,504</b>     |

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

## 25 Прочие привлеченные средства

|   | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов      | 17,783,211            | 15,332,623            |
| Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан | 1,344,023             | 1,470,631             |
| Кредиты, полученные от банков                                     | 2,283,115             | 1,758,902             |
|   | <b>21,410,349</b>     | <b>18,562,156</b>     |



## 25 Прочие привлеченные средства, продолжение

Далее представлены условия погашения и график платежей по займам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

|   | <u>Валюта</u> | <u>Средняя ставка вознаграждения</u>  | <u>Год погашения</u> | <u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u> |
|---|---------------|---------------------------------------|----------------------|--|
| АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму» | Тенге         | 5.50-8.62%<br>Ставка рефинансирования | 2014-2020            | 17,783,211                             |
| Министерство финансов Республики Казахстан          | Тенге         | НБРК                                  | 2024-2026            | 1,009,017                              |
| Министерство финансов Республики Казахстан          | долл.<br>США  | Либор +1%                             | 2024-2025            | 335,006                                |
| Иностранные банки                                   | Евро          | 6.47%                                 | 2014                 | 139,366                                |
| Иностранные банки                                   | долл.<br>США  | 4.00-4.53%                            | 2014                 | 2,143,749                              |
|   |               |                                       |                      | <b><u>21,410,349</u></b>               |

Далее представлены условия погашения и график платежей по займам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

|   | <u>Валюта</u> | <u>Средняя ставка вознаграждения</u>  | <u>Год погашения</u> | <u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u> |
|---|---------------|---------------------------------------|----------------------|--|
| АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму» | Тенге         | 5.50-8.62%<br>Ставка рефинансирования | 2013-2019            | 15,332,623                             |
| Министерство финансов Республики Казахстан          | Тенге         | НБРК                                  | 2024-2026            | 1,109,919                              |
| Министерство финансов Республики Казахстан          | долл.<br>США  | Либор +1%                             | 2024-2025            | 360,712                                |
| Иностранные банки                                   | Евро          | 4.58-8.72%                            | 2013                 | 1,758,902                              |
|   |               |                                       |                      | <b><u>18,562,156</u></b>               |

## 26 Прочие обязательства

|   | <u>2013 г.<br/>тыс. тенге</u> | <u>2012 г.<br/>тыс. тенге</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Предоплаты по займам  | 4,070,655                     | 2,550,892                     |
| Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (ж))                | 3,905,380                     | -                             |
| Начисленные административные расходы  | 342,707                       | 350,716                       |
| Расчеты по платежным картам   | 281,062                       | -                             |
| Кредиторская задолженность по капитальным затратам                          | 257,152                       | 478,098                       |
| Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования       | 233,836                       | 910,793                       |
| Кредиторская задолженность перед Фондом обязательного страхования депозитов | 153,528                       | 3,328                         |
| Кредиторская задолженность перед страховыми компаниями                      | 135,315                       | -                             |
| Прочие финансовые обязательства   | 517,039                       | 244,822                       |
| <b>Всего прочих финансовых обязательств</b>                                 | <b><u>9,896,674</u></b>       | <b><u>4,538,649</u></b>       |
| Кредиторская задолженность перед работниками                                | 924,031                       | 537,050                       |
| Резерв по отпускам  | 554,191                       | 430,111                       |
| Доходы будущих периодов   | 390,787                       | 235,367                       |
| Прочие налоги к уплате  | 327,518                       | 117,390                       |
| Прочие нефинансовые обязательства   | 2,326                         | 696                           |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>                               | <b><u>2,198,853</u></b>       | <b><u>1,320,614</u></b>       |
| <b>Всего прочих обязательств</b>  | <b><u>12,095,527</u></b>      | <b><u>5,859,263</u></b>       |

## 26 Прочие обязательства, продолжение

Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

## 27 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 33,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 33,000,000) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2012 год: 3,000,000 акций).

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

|   | <b>2013 г.</b>    | <b>2012 г.</b>    |
|---|-------------------|-------------------|
|   | <b>Акции</b>      | <b>Акции</b>      |
| Выпущенных по 955.98 тенге                              | 8,368,300         | 8,368,300         |
| Выпущенных по 1,523.90 тенге                            | 2,631,500         | 2,631,500         |
| Выпущенных по 1,092.00 тенге                            | 2,930,452         | 2,930,452         |
| Выпущенных по 6,532.60 тенге                            | 2,280,881         | 2,280,881         |
| <b>Всего выпущенных и находящихся в обращении акций</b> | <b>16,211,133</b> | <b>16,211,133</b> |

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

### (б) Дивиденды

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, дивиденды в размере 2,000,129 тысяч тенге или 123,38 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

### (в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость на акцию составляла 3,442.23 тенге (в 2012 году: 2,759.90 тенге).

## 27 Акционерный капитал, продолжение

### (г) Характер и цель резервов

#### Резервы на покрытие общих банковских рисков

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

Перевод из нераспределенной прибыли в состав резерва на покрытие общих банковских рисков в размере 1,584,658 тысяч тенге был осуществлен за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в 2012 году: 1,268,809 тысяч тенге).

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

#### *Динамический резерв*

В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан № 137 от 27 мая 2013 года «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Группа сформировала динамический резерв, рассчитанный с использованием формулы, указанной в Постановлении. В соответствии с Постановлением значение резерва не должно быть меньше нуля и рассчитывается как разница между суммой ожидаемых убытков и суммой фактического начисления по вычитаемым для налоговых целей убыткам от обесценения, признанным в течение отчетного квартального периода в соответствии с МСФО, за вычетом дохода от восстановления резервов. Ожидаемые убытки оцениваются на основании увеличения объема кредитов, выданных клиентам в течение отчетного квартала, умноженного на определенные коэффициенты. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года требование к Группе в отношении не подлежащего распределению динамического резерва составляет 6,733,233 тысячи тенге.

## 28 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

|  | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Чистая прибыль                                 | 13,146,181            | 9,832,053             |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций | 16,211,133            | 15,816,619            |
| <b>Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге</b>  | <b>810.94</b>         | <b>621.63</b>         |

## 29 Анализ по сегментам

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

- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- Корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями;
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигации);
- Казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

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

## 29 Анализ по сегментам, продолжение

|   | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                       |                       |                       |
| Розничное банковское обслуживание                   | 199,704,943           | 143,636,011           |
| Корпоративное банковское обслуживание               | 177,625,586           | 163,797,053           |
| Управление активами и обязательствами               | 100,214,047           | 74,162,188            |
| Банковское обслуживание малых и средних предприятий | 44,099,466            | 48,097,028            |
| Казначейство  | 4,384,929             | 4,412,384             |
| Нераспределенные активы                             | 61,403,133            | 31,833,347            |
| <b>Всего активов</b>                                | <b>587,432,104</b>    | <b>465,938,011</b>    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                |                       |                       |
| Корпоративное банковское обслуживание               | 224,544,900           | 178,891,857           |
| Розничное банковское обслуживание                   | 136,239,660           | 98,464,545            |
| Управление активами и обязательствами               | 94,851,933            | 75,316,939            |
| Банковское обслуживание малых и средних предприятий | 41,782,949            | 56,765,887            |
| Казначейство  | -                     | 363,249               |
| Нераспределенные обязательства                      | 31,242,480            | 8,348,239             |
| <b>Всего обязательств</b>                           | <b>528,661,922</b>    | <b>418,150,716</b>    |

Сверки между активами и общими отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

|   | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>Итого активов отчетных сегментов</b> | 587,432,104           | 465,938,011           |
| Влияние консолидации                    | 4,364,118             | 10,177,001            |
| Прочие корректировки                    | (3,162,814)           | (5,604,453)           |
| <b>Всего активов</b>                    | <b>588,633,408</b>    | <b>470,510,559</b>    |

|  | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>Итого обязательств отчетных сегментов</b> | 528,661,922           | 418,150,716           |
| Влияние консолидации                         | 4,312,611             | 10,182,230            |
| Прочие корректировки                         | (3,159,489)           | (5,606,590)           |
| <b>Всего обязательств</b>                    | <b>529,815,044</b>    | <b>422,726,356</b>    |

## 29 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, может быть представлена следующим образом:

| тыс. тенге   | Корпоративное<br>банковское<br>обслуживание | Банковское<br>обслуживание<br>малых и средних<br>предприятий | Розничное<br>банковское<br>обслуживание | Казначейство   | Управление<br>активами и<br>обязательствами | Нераспределено  | Всего              |
|--|---|--|---|----------------|---|-----------------|--------------------|
| Процентные доходы  | 18,567,552                                  | 6,142,194  | 36,219,214                              | 159,772        | 1,077,999                                   | 51,915          | 62,218,646         |
| Комиссионные доходы  | 2,045,590                                   | 1,519,068  | 13,292,143                              | -              | -   | 391,655         | 17,248,456         |
| Чистая прибыль от операций с<br>ценными бумагами, дилинговых<br>операций и курсовых разниц | 875,604                                     | 318,519  | 570,232                                 | 515,926        | (136,558)                                   | 2,704           | 2,146,427          |
| Прочий доход   | 343,263                                     | 155,019  | 1,535,946                               | -              | -   | -               | 2,034,228          |
| Трансфертное ценообразование на<br>фонды   | 16,438,708                                  | 1,465,734  | 9,484,967                               | -              | 16,773,799                                  | 114,610         | 44,277,818         |
| <b>Выручка</b>   | <b>38,270,717</b>                           | <b>9,600,534</b>   | <b>61,102,502</b>                       | <b>675,698</b> | <b>17,715,240</b>                           | <b>560,884</b>  | <b>127,925,575</b> |
| Процентные расходы   | (10,965,913)                                | (1,658,956)  | (8,601,018)                             | -              | (7,396,254)                                 | (76,030)        | (28,698,171)       |
| Комиссионные расходы   | (91,959)                                    | (33,424)   | (2,248,357)                             | (7,289)        | (92,644)                                    | (137,340)       | (2,611,013)        |
| Убытки от обесценения  | (947,111)                                   | (185,623)  | (7,007,638)                             | -              | (4,290)                                     | 2,956           | (8,141,706)        |
| Трансфертное ценообразование на<br>фонды   | (12,964,502)                                | (3,636,932)  | (20,456,334)                            | (199,055)      | (6,861,868)                                 | (159,127)       | (44,277,818)       |
| Операционные расходы (прямые)  | (1,156,987)                                 | (1,429,003)  | (11,854,831)                            | (61,117)       | (812,890)                                   | (84,695)        | (15,399,523)       |
| Операционные расходы (косвенные)   | (2,566,013)                                 | (1,492,716)  | (6,933,368)                             | (66,759)       | (599,750)                                   | (145,104)       | (11,803,710)       |
| Корпоративный подоходный налог   | (1,777,571)                                 | (432,737)  | (1,793,142)                             | (63,341)       | -   | (6,432)         | (4,073,223)        |
| <b>Результат по сегменту</b>   | <b>7,800,661</b>                            | <b>731,143</b>   | <b>2,207,814</b>                        | <b>278,137</b> | <b>1,947,544</b>                            | <b>(44,888)</b> | <b>12,920,411</b>  |
| <b>Прочие показатели по сегментам</b>  |   |  |   |                |   |                 |                    |
| Поступления основных средств   | -   | -  | 147,351                                 | -              | -   | 5,510,660       | 5,658,011          |
| Износ и амортизация  | (166,824)                                   | (300,367)  | (1,894,808)                             | (15,548)       | (193,596)                                   | (58,130)        | (2,629,273)        |

## 29 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, может быть представлена следующим образом:

| тыс. тенге   | Корпоративное<br>банковское<br>обслуживание | Банковское<br>обслуживание<br>малых и<br>средних<br>предприятий | Розничное<br>банковское<br>обслуживание | Казначейство     | Управление<br>активами и<br>обязательствами | Нераспределено | Всего             |
|--|---|---|---|------------------|---|----------------|-------------------|
| Процентные доходы  | 18,562,350                                  | 6,081,978   | 20,615,560                              | 19,074           | 579,858                                     | 2,714          | 45,861,534        |
| Комиссионные доходы  | 2,393,933                                   | 1,633,412   | 7,347,697                               | -                | 3   | 589,764        | 11,964,809        |
| Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц | 1,414,454                                   | 338,499   | 439,493                                 | 1,843,923        | (336,218)                                   | 4,924          | 3,705,075         |
| Прочий доход   | 91,356                                      | 118,518   | 497,967                                 | -                | -   | -              | 707,841           |
| Трансфертное ценообразование на фонды  | 12,524,915                                  | 679,708   | 6,671,190                               | -                | 8,155,314                                   | 76,781         | 28,107,908        |
| <b>Выручка</b>   | <b>34,987,008</b>                           | <b>8,852,115</b>  | <b>35,571,907</b>                       | <b>1,862,997</b> | <b>8,398,957</b>                            | <b>674,183</b> | <b>90,347,167</b> |
| Процентные расходы   | (8,309,467)                                 | (1,676,518)   | (6,218,117)                             | -                | (6,533,935)                                 | (32,175)       | (22,770,212)      |
| Комиссионные расходы   | (223,665)                                   | (24,682)  | (1,442,599)                             | (7,218)          | (80,611)                                    | (67,703)       | (1,846,478)       |
| Убытки от обесценения  | (450,028)                                   | 68,750  | (3,269,186)                             | -                | 2   | (2,956)        | (3,653,418)       |
| Трансфертное ценообразование на фонды  | (11,231,201)                                | (3,083,959)   | (10,554,604)                            | (68,862)         | (3,094,166)                                 | (75,116)       | (28,107,908)      |
| Операционные расходы (прямые)  | (1,379,385)                                 | (1,160,375)   | (8,331,864)                             | (123,978)        | (428,491)                                   | (134,357)      | (11,558,450)      |
| Операционные расходы (косвенные)   | (2,897,823)                                 | (1,297,652)   | (4,190,422)                             | (58,363)         | (583,567)                                   | (239,167)      | (9,266,994)       |
| Корпоративный подоходный налог   | (1,631,939)                                 | (439,102)   | (938,880)                               | (217,278)        | -   | (3,555)        | (3,230,754)       |
| <b>Результат по сегменту</b>   | <b>8,863,500</b>                            | <b>1,238,577</b>  | <b>626,235</b>                          | <b>1,387,298</b> | <b>(2,321,811)</b>                          | <b>119,154</b> | <b>9,912,953</b>  |
| <b>Прочие показатели по сегментам</b>  |   |   |   |                  |   |                |                   |
| Поступления основных средств   | -   | -   | 220,026                                 | -                | -   | 4,196,728      | 4,416,754         |
| Износ и амортизация  | (262,828)                                   | (183,882)   | (1,369,878)                             | (6,867)          | (66,331)                                    | (30,792)       | (1,920,578)       |

## 29 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

|                                       | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Выручка отчетных сегментов</b>     | 127,925,575           | 90,347,167            |
| Трансфертное ценообразование на фонды | (44,277,818)          | (28,107,908)          |
| Прочие корректировки                  | (1,297,423)           | (2,643)               |
| Влияние консолидации                  | 1,282,585             | 1,211,664             |
| <b>Всего выручки</b>                  | <b>83,632,919</b>     | <b>63,448,280</b>     |
| <b>Прибыль отчетных сегментов</b>     | 12,920,411            | 9,912,953             |
| Разница в убытках от обесценения      | (106,153)             | (506,350)             |
| Прочие корректировки                  | 100,691               | 212,988               |
| Влияние консолидации                  | 231,232               | 212,462               |
| <b>Всего прибыли</b>                  | <b>13,146,181</b>     | <b>9,832,053</b>      |

*Влияние консолидации.* Влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

*Прочие корректировки.* Данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

*Трансфертное ценообразование на фонды.* Для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

### Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа не имеет крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода.

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

## 30 Управление рисками

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

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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



## 30 Управление рисками, продолжение

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

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

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

### (б) Рыночный риск

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый членом Правления Группы, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента.

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

Кроме того, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

## 30 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

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

#### (i) *Риск изменения ставок вознаграждения*

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

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

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2013 и 2012 годов может быть представлена следующим образом:

| тыс. тенге   | На срок менее 3<br>месяцев | 3-6<br>месяцев      | 6-12<br>месяцев      | 1-5<br>лет         | Более<br>5 лет    | Беспроцентные     | Балансовая<br>стоимость |
|--|----------------------------|---------------------|----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| <b>31 декабря 2013 года</b>  |                            |                     |                      |                    |                   |                   |                         |
| <b>АКТИВЫ</b>  |                            |                     |                      |                    |                   |                   |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 28,754,022                 | -                   | -                    | -                  | -                 | 54,392,356        | 83,146,378              |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1,139,628                  | -                   | -                    | -                  | -                 | -                 | 1,139,628               |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 8,531,885                  | 11,672              | 995                  | 2,421,122          | -                 | 14,198            | 10,979,872              |
| Кредиты и авансы, выданные банкам  | -                          | -                   | 1,004,645            | -                  | -                 | 1,917,728         | 2,922,373               |
| Кредиты, выданные клиентам   | 67,998,777                 | 13,970,083          | 81,924,075           | 219,635,903        | 48,973,249        | 26,999            | 432,529,086             |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения  | 12,019,283                 | 2,425,890           | 1,017,294            | 7,999,839          | -                 | -                 | 23,462,306              |
|  | <b>118,443,595</b>         | <b>16,407,645</b>   | <b>83,947,009</b>    | <b>230,056,864</b> | <b>48,973,249</b> | <b>56,351,281</b> | <b>554,179,643</b>      |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                            |                     |                      |                    |                   |                   |                         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | -                          | -                   | -                    | -                  | -                 | 2,278             | 2,278                   |
| Депозиты и счета банков  | 10,121,543                 | -                   | 3,318,039            | 234,000            | -                 | 443,051           | 14,116,633              |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»   | 8,803,285                  | -                   | -                    | -                  | -                 | -                 | 8,803,285               |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 41,579,752                 | 44,677,113          | 161,607,696          | 94,437,988         | 11,726,765        | 50,644,472        | 404,673,786             |
| Долговые ценные бумаги выпущенные  | 1,662,962                  | 540,864             | 9,638,788            | 20,943,742         | -                 | -                 | 32,786,356              |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги  | 404,139                    | 224,514             | 20,332,188           | 5,001,847          | 9,706,600         | -                 | 35,669,288              |
| Прочие привлеченные средства   | 3,578,391                  | 1,571,497           | 2,571,278            | 9,369,350          | 4,319,833         | -                 | 21,410,349              |
|  | <b>66,150,072</b>          | <b>47,013,988</b>   | <b>197,467,989</b>   | <b>129,986,927</b> | <b>25,753,198</b> | <b>51,089,801</b> | <b>517,461,975</b>      |
|  | <b>52,293,523</b>          | <b>(30,606,343)</b> | <b>(113,520,980)</b> | <b>100,069,937</b> | <b>23,220,051</b> | <b>5,261,480</b>  | <b>36,717,668</b>       |

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

| тыс. тенге   | На срок менее 3<br>месяцев | 3-6<br>месяцев      | 6-12<br>месяцев      | 1-5<br>лет         | Более<br>5 лет    | Беспроцентные     | Балансовая<br>стоимость |
|--|----------------------------|---------------------|----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| <b>31 декабря 2012 года</b>  |                            |                     |                      |                    |                   |                   |                         |
| <b>АКТИВЫ</b>  |                            |                     |                      |                    |                   |                   |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 10,300,601                 | -                   | -                    | -                  | -                 | 49,322,153        | 59,622,754              |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1,259,771                  | -                   | -                    | -                  | -                 | 3,102             | 1,262,873               |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 16,006,281                 | 11,672              | 787                  | 2,390,854          | 7                 | 13,945            | 18,423,546              |
| Кредиты и авансы, выданные банкам  | 1,846,719                  | -                   | 1,510,190            | -                  | 170               | 128,334           | 3,485,413               |
| Кредиты, выданные клиентам   | 52,721,139                 | 9,094,147           | 29,580,608           | 204,394,102        | 58,852,291        | -                 | 354,642,287             |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения  | 323,426                    | 20,472              | 1,983,962            | 5,999,677          | 1,999,655         | -                 | 10,327,192              |
|  | <b>82,457,937</b>          | <b>9,126,291</b>    | <b>33,075,547</b>    | <b>212,784,633</b> | <b>60,852,123</b> | <b>49,467,534</b> | <b>447,764,065</b>      |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                            |                     |                      |                    |                   |                   |                         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | -                          | -                   | -                    | -                  | -                 | 1,123             | 1,123                   |
| Депозиты и счета банков  | 8,793,545                  | 507,195             | 11,842,047           | -                  | -                 | 85,789            | 21,228,576              |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 47,399,946                 | 32,929,224          | 105,014,912          | 69,537,994         | 9,617,443         | 50,220,879        | 314,720,398             |
| Долговые ценные бумаги выпущенные  | 1,633,992                  | 571,263             | 7,361,088            | 24,875,421         | -                 | -                 | 34,441,764              |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги  | 371,917                    | 10,164,776          | 12,330,876           | 5,003,935          | -                 | -                 | 27,871,504              |
| Прочие привлеченные средства   | 3,733,214                  | 1,643,585           | 2,554,759            | 9,320,960          | 1,309,638         | -                 | 18,562,156              |
|  | <b>61,932,614</b>          | <b>45,816,043</b>   | <b>139,103,682</b>   | <b>108,738,310</b> | <b>10,927,081</b> | <b>50,307,791</b> | <b>416,825,521</b>      |
|  | <b>20,525,323</b>          | <b>(36,689,752)</b> | <b>(106,028,135)</b> | <b>104,046,323</b> | <b>49,925,042</b> | <b>(840,257)</b>  | <b>30,938,544</b>       |

**30 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средние ставки вознаграждения**

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

|  | 2013 г.                                      |             |               | 2012 г.                                      |             |               |
|--|--|-------------|---------------|--|-------------|---------------|
|  | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % |             |               | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % |             |               |
|  | Тенге  | Доллары США | Прочие валюты | Тенге  | Доллары США | Прочие валюты |
| <b>Процентные активы</b>   |  |             |               |  |             |               |
| Денежные средства и их эквиваленты   | -  | 0.79        | 2.03          | 6.00   | 0.50        | 4.12          |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | -  | -           | 7.00          | -  | -           | 6.80          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 3.16   | -           | -             | 4.17   | -           | -             |
| Кредиты и авансы, выданные банкам  | -  | 2.99        | 0.10          | 0.02   | 2.91        | -             |
| Кредиты, выданные клиентам   | 17.67  | 11.76       | 12.44         | 18.83  | 10.57       | 12.29         |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения  | 3.60   | -           | -             | 4.54   | 3.74        | 12.00         |
| <b>Процентные обязательства</b>  |  |             |               |  |             |               |
| Депозиты и счета банков  |  |             |               |  |             |               |
| - Срочные депозиты   | 5.48   | 1.98        | 2.84          | 7.74   | 1.45        | -             |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»   | 3.30   | -           | -             | -  | -           | -             |
| Текущие счета и депозиты клиентов  |  |             |               |  |             |               |
| - Корпоративные клиенты  | 7.38   | 4.45        | 2.55          | 6.88   | 3.25        | 5.38          |
| - Розничные клиенты  | 8.90   | 5.60        | 3.36          | 9.18   | 6.12        | 4.07          |
| Долговые ценные бумаги выпущенные  | 9.28   | -           | -             | 8.70   | -           | -             |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги  | 10.92  | -           | -             | 9.51   | -           | -             |
| Прочие привлеченные средства   |  |             |               |  |             |               |
| - Кредиты, полученные от финансовых учреждений   | 7.79   | -           | -             | 7.48   | -           | -             |
| - Кредиты, полученные от банков  | -  | 4.23        | 6.47          | -  | -           | 6.86          |
| - Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан  | 5.50   | 1.93        | -             | 5.50   | 2.25        | -             |

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

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, может быть представлен следующим образом:

|  | 2013 г.                             |                       | 2012 г.                             |                       |
|--|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
|  | Прибыль<br>или убыток<br>тыс. тенге | Капитал<br>тыс. тенге | Прибыль<br>или убыток<br>тыс. тенге | Капитал<br>тыс. тенге |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 14,019                              | 14,019                | 251,828                             | 251,828               |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (14,019)                            | (14,019)              | (251,828)                           | (251,828)             |

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

|  | 2013 г.                             |                       | 2012 г.                             |                       |
|--|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
|  | Прибыль<br>или убыток<br>тыс. тенге | Капитал<br>тыс. тенге | Прибыль<br>или убыток<br>тыс. тенге | Капитал<br>тыс. тенге |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 11,405                              | 381,454               | 5,715                               | 109,197               |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (11,405)                            | (381,454)             | (5,715)                             | (109,197)             |

**(ii) Валютный риск**

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Группа хеджирует свою подверженность валютному риску; такая деятельность не квалифицируется как отношения хеджирования в соответствии с МСФО. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

|  | Доллары<br>США<br>тыс. тенге | Российский<br>Рубль *<br>тыс. тенге | Евро<br>тыс. тенге | Прочие<br>валюты<br>тыс. тенге | Итого<br>тыс. тенге |
|--|------------------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------------------|---------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                              |                                     |                    |                                |                     |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 58,100,807                   | 2,720,034                           | 5,633,259          | 251,592                        | 66,705,692          |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период         | -                            | 1,139,628                           | -                  | -                              | 1,139,628           |
| Кредиты и авансы, выданные банкам  | 2,594,099                    | 323,523                             | -                  | -                              | 2,917,622           |
| Кредиты, выданные клиентам   | 67,071,004                   | 4,731,898                           | 1,409,494          | -                              | 73,212,396          |
| Прочие финансовые активы   | 4,169,214                    | 1,115                               | 472,063            | -                              | 4,642,392           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>131,935,124</b>           | <b>8,916,198</b>                    | <b>7,514,816</b>   | <b>251,592</b>                 | <b>148,617,730</b>  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                              |                                     |                    |                                |                     |
| Депозиты и счета банков  | 1,967,845                    | 468,072                             | 1,810,830          | 16                             | 4,246,763           |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 127,216,497                  | 3,908,507                           | 4,644,754          | 200,469                        | 135,970,227         |
| Прочие привлеченные средства   | 2,478,755                    | -                                   | 139,366            | -                              | 2,618,121           |
| Прочие финансовые обязательства  | 281,486                      | 8,256                               | 14,852             | 364                            | 304,958             |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>131,944,583</b>           | <b>4,384,835</b>                    | <b>6,609,802</b>   | <b>200,849</b>                 | <b>143,140,069</b>  |
| <b>Чистая позиция на 31 декабря 2013 года</b>  | <b>(9,459)</b>               | <b>4,531,363</b>                    | <b>905,014</b>     | <b>50,743</b>                  | <b>5,477,661</b>    |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском  | -                            | 843,922                             | (843,922)          | -                              | -                   |
| <b>Чистая позиция на 31 декабря 2013 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b> | <b>(9,459)</b>               | <b>5,375,285</b>                    | <b>61,092</b>      | <b>50,743</b>                  | <b>5,477,661</b>    |

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

|  | Доллары<br>США    | Российский<br>Рубль * | Евро             | Прочие<br>валюты | Итого             |
|--|-------------------|-----------------------|------------------|------------------|-------------------|
|  | тыс. тенге        | тыс. тенге            | тыс. тенге       | тыс. тенге       | тыс. тенге        |
| <b>АКТИВЫ</b>  |                   |                       |                  |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 22,874,087        | 7,342,416             | 6,160,532        | 485,444          | 36,862,479        |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период         | 913               | 1,259,771             | -                | -                | 1,260,684         |
| Кредиты и авансы, выданные банкам  | 3,352,492         | 128,334               | -                | -                | 3,480,826         |
| Кредиты, выданные клиентам   | 42,616,874        | 3,055,249             | 2,385,609        | -                | 48,057,732        |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения  | -                 | 277,993               | -                | -                | 277,993           |
| Прочие финансовые активы   | 1,370,796         | 27                    | 154,251          | -                | 1,525,074         |
| <b>Итого активов</b>   | <b>70,215,162</b> | <b>12,063,790</b>     | <b>8,700,392</b> | <b>485,444</b>   | <b>91,464,788</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                   |                       |                  |                  |                   |
| Депозиты и счета банков  | 8,222,238         | 2                     | 2,086            | 15               | 8,224,341         |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 61,098,671        | 8,794,259             | 6,796,498        | 454,192          | 77,143,620        |
| Прочие привлеченные средства   | 360,712           | -                     | 1,758,902        | -                | 2,119,614         |
| Прочие финансовые обязательства  | 175,762           | 17,062                | 1,223            | 168              | 194,215           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>69,857,383</b> | <b>8,811,323</b>      | <b>8,558,709</b> | <b>454,375</b>   | <b>87,681,790</b> |
| <b>Чистая позиция на 31 декабря 2012 года</b>  | <b>357,779</b>    | <b>3,252,467</b>      | <b>141,683</b>   | <b>31,069</b>    | <b>3,782,998</b>  |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском  | (460,659)         | (257,429)             | -                | -                | (718,088)         |
| <b>Чистая позиция на 31 декабря 2012 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b> | <b>(102,880)</b>  | <b>2,995,038</b>      | <b>141,683</b>   | <b>31,069</b>    | <b>3,064,910</b>  |

\*Часть чистой позиции по российскому рублю, равная 3,084,025 тысяч тенге (2012 год: 3,016,984 тысячи тенге), не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочернего предприятия, которые переоценены через накопленный резерв по переводу в валюту представления данных.



### 30 Управление рисками, продолжение

#### (б) Рыночный риск, продолжение

##### (ii) Валютный риск, продолжение

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

|   | 2013 г.                             |                       | 2012 г.                             |                       |
|---|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
|   | тыс. тенге                          |                       | тыс. тенге                          |                       |
|   | Прибыль<br>или убыток<br>тыс. тенге | Капитал<br>тыс. тенге | Прибыль<br>или убыток<br>тыс. тенге | Капитал<br>тыс. тенге |
| 20% рост курса доллара США по отношению к тенге       | (1,513)                             | (1,513)               | (16,461)                            | (16,461)              |
| 10% рост курса российского рубля по отношению к тенге | 183,301                             | 183,301               | (1,756)                             | (1,756)               |
| 10% рост курса Евро по отношению к тенге              | 4,887                               | 4,887                 | 11,335                              | 11,335                |
| 10% рост курса других валют по отношению к тенге      | 4,059                               | 4,059                 | 2,486                               | 2,486                 |

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

##### (iii) Прочие ценовые риски

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

##### (iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Банк использует анализ оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев.

### 30 Управление рисками, продолжение

#### (б) Рыночный риск, продолжение

##### (iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью один день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на другие позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Группы, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

|                                | <b>31 декабря<br/>2013 г.<br/>тыс. тенге</b> | <b>31 декабря<br/>2012 г.<br/>тыс. тенге</b> |
|--------------------------------|--|--|
| Риск колебаний валютных курсов | 209,146                                      | 210,269                                      |

#### (в) Кредитный риск

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

## 30 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются подразделения розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого Департаментом кредитного риска и оценки залогов, Департамент риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

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

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

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

|  | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                       |                       |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 62,898,132            | 44,724,822            |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1,139,628             | 1,262,873             |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 10,965,674            | 18,409,601            |
| Кредиты и авансы, выданные банкам  | 2,922,373             | 3,485,413             |
| Кредиты, выданные клиентам   | 432,529,086           | 354,642,287           |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения  | 23,462,306            | 10,327,192            |
| Прочие финансовые активы   | 10,415,136            | 2,611,662             |
| <b>Всего максимального уровня риска</b>  | <b>544,332,335</b>    | <b>435,463,850</b>    |

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

**Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные финансовые инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

**30 Управление рисками, продолжение****(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении |                                 | Чистая сумма      |
|--|---|---|--|--|---------------------------------|-------------------|
|  |   |   |  | Финансовые инструменты   | Денежное обеспечение полученное |                   |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения      | 9,387,811   | -   | 9,387,811  | (8,803,285)  | -                               | 584,526           |
| Кредиты, выданные клиентам                       | 26,231,188  | -   | 26,231,188   | -  | (2,483,019)                     | 23,748,169        |
| <b>Итого финансовых активов</b>                  | <b>35,618,999</b>   | <b>-</b>  | <b>35,618,999</b>  | <b>(8,803,285)</b>   | <b>(2,483,019)</b>              | <b>24,332,695</b> |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»     | (8,803,285)   | -   | (8,803,285)  | 8,803,285  | -                               | -                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов                | (2,483,019)   | -   | (2,483,019)  | -  | 2,483,019                       | -                 |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>             | <b>(11,286,304)</b>   | <b>-</b>  | <b>(11,286,304)</b>  | <b>8,803,285</b>   | <b>2,483,019</b>                | <b>-</b>          |

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «РЕПО» (Примечание 17), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Поскольку Группа продает свои договорные права на денежные потоки от ценных бумаг, она не имеет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

### 30 Управление рисками, продолжение

#### (в) Кредитный риск, продолжение

##### Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении |                                 |                     |
|--|---|---|--|--|---------------------------------|---------------------|
|  |   |   |  | Финансовые инструменты   | Денежное обеспечение полученное | Чистая сумма        |
| Кредиты, выданные клиентам                       | 29,462,114  | -   | 29,462,114   | -  | (5,265,369)                     | (24,196,745)        |
| <b>Итого финансовых активов</b>                  | <b>29,462,114</b>   | <b>-</b>  | <b>29,462,114</b>  | <b>-</b>   | <b>(5,265,369)</b>              | <b>(24,196,745)</b> |
| Текущие счета и депозиты клиентов                | (5,265,369)   | -   | (5,265,369)  | -  | 5,265,369                       | -                   |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>             | <b>(5,265,369)</b>  | <b>-</b>  | <b>(5,265,369)</b>   | <b>-</b>   | <b>5,265,369</b>                | <b>-</b>            |

#### (г) Риск ликвидности

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

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

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

## 30 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Политика Группы по управлению ликвидностью требует:

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

Департамент управления активами и обязательствами получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент управления активами и обязательствами вместе с Казначейством формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Департамент управления активами и обязательствами ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Департамент риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом управления активами и обязательствами.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам или условным обязательствам.

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

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

| тыс. тенге   |   |                      |                      |                       |                         | Суммарная<br>величина<br>выбытия/<br>(поступления) | Балансовая<br>стоимость |
|--|---|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|--|-------------------------|
|  | До<br>востребования и<br>менее 1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | На срок более<br>1 года | денежных<br>средств                                |                         |
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>          |   |                      |                      |                       |                         |  |                         |
| Депозиты и счета банков                                | 7,305,394                               | 4,341,639            | -                    | 2,442,639             | 323,968                 | 14,413,640   | 14,116,633              |
| Кредиторская задолженность по сделкам<br>«РЕПО»        | 8,812,266                               | -                    | -                    | -                     | -                       | 8,812,266  | 8,803,285               |
| Текущие счета и депозиты клиентов                      | 70,291,911                              | 22,243,345           | 54,525,051           | 166,510,124           | 119,969,886             | 433,540,317  | 404,673,786             |
| Долговые ценные бумаги выпущенные                      | 126,486                                 | 281,200              | 1,298,073            | 3,941,959             | 37,676,168              | 43,323,886   | 32,786,356              |
| Выпущенные субординированные долговые<br>ценные бумаги | -                                       | 620,000              | 917,500              | 11,537,500            | 43,865,000              | 56,940,000   | 35,669,288              |
| Прочие привлеченные средства                           | 1,064,149                               | 1,970,040            | 1,233,571            | 3,297,882             | 18,316,976              | 25,882,618   | 21,410,349              |
| Прочие финансовые обязательства                        | 5,735,783                               | 250,061              | 6,106                | -                     | 3,904,724               | 9,896,674  | 9,896,674               |
| <b>Производные обязательства</b>                       |   |                      |                      |                       |                         |  |                         |
| - Поступления  | (843,922)                               | -                    | -                    | -                     | -                       | (843,922)  | -                       |
| - Выбытия  | 846,200                                 | -                    | -                    | -                     | -                       | 846,200  | 2,278                   |
| <b>Итого обязательств</b>                              | <b>93,338,267</b>                       | <b>29,706,285</b>    | <b>57,980,301</b>    | <b>187,730,104</b>    | <b>224,056,722</b>      | <b>592,811,679</b>                                 | <b>527,358,649</b>      |
| Условные обязательства кредитного<br>характера         | 73,776,801                              | -                    | -                    | -                     | -                       | 73,776,801   | 73,776,801              |



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

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

| тыс. тенге  | До                                   |                      |                      |                       |                         | Суммарная<br>величина<br>выбытия/<br>(поступления)<br>потоков<br>денежных<br>средств | Балансовая<br>стоимость |
|---|--------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|--|-------------------------|
|   | востребования<br>и менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | На срок<br>более 1 года |  |                         |
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>       |                                      |                      |                      |                       |                         |  |                         |
| Депозиты и счета банков                             | 8,376,599                            | 516,250              | 517,500              | 12,399,397            | -                       | 21,809,746   | 21,228,576              |
| Текущие счета и депозиты клиентов                   | 80,153,778                           | 19,508,094           | 36,862,727           | 109,926,114           | 92,699,350              | 339,150,063  | 314,720,398             |
| Долговые ценные бумаги выпущенные                   | 145,032                              | 239,848              | 1,371,031            | 1,755,911             | 44,115,121              | 47,626,943   | 34,441,764              |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги | -                                    | 570,000              | 10,470,149           | 695,149               | 23,584,153              | 35,319,451   | 27,871,504              |
| Прочие привлеченные средства                        | 1,409,870                            | 953,482              | 1,690,466            | 3,394,707             | 14,005,448              | 21,453,973   | 18,562,156              |
| Прочие финансовые обязательства                     | 4,059,729                            | 570                  | 262                  | 478,088               | -                       | 4,538,649  | 4,538,649               |
| <b>Производные финансовые обязательства</b>         |                                      |                      |                      |                       |                         |  |                         |
| - Поступления                                       | (344,731)                            | (115,928)            | -                    | -                     | -                       | (460,659)  | (3,102)                 |
| - Выбытия   | 344,941                              | 113,739              | -                    | -                     | -                       | 458,680  | 1,123                   |
| <b>Итого обязательств</b>                           | <b>94,145,218</b>                    | <b>21,786,055</b>    | <b>50,912,135</b>    | <b>128,649,366</b>    | <b>174,404,072</b>      | <b>469,896,846</b>   | <b>421,361,068</b>      |
| Условные обязательства кредитного характера         | 51,675,161                           | -                    | -                    | -                     | -                       | 51,675,161   | 51,675,161              |

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

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

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| тыс. тенге   | До востребования<br>и менее 1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет    | Без срока<br>погашения | Просроченные      | Итого              |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Непроизводные активы</b>  |                                      |                      |                       |                       |                   |                        |                   |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 80,651,043                           | 2,495,335            | -                     | -                     | -                 | -                      | -                 | 83,146,378         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1,139,628                            | -                    | -                     | -                     | -                 | -                      | -                 | 1,139,628          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | -                                    | 8,531,885            | 12,667                | 2,421,122             | -                 | 14,198                 | -                 | 10,979,872         |
| Кредиты и авансы, выданные банкам  | 1,593,745                            | -                    | 1,004,645             | -                     | 460               | 323,523                | -                 | 2,922,373          |
| Кредиты, выданные клиентам   | 15,403,906                           | 36,224,310           | 89,642,362            | 213,282,785           | 48,166,933        | -                      | 29,808,790        | 432,529,086        |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения  | 4,993,240                            | 7,026,043            | 3,443,184             | 7,999,839             | -                 | -                      | -                 | 23,462,306         |
| Текущий налоговый актив  | 1,284,278                            | -                    | -                     | -                     | -                 | -                      | -                 | 1,284,278          |
| Основные средства и нематериальные активы  | -                                    | -                    | -                     | -                     | -                 | 19,758,591             | -                 | 19,758,591         |
| Прочие активы  | 3,535,866                            | 375,767              | 4,495,024             | 481,909               | 4,303,445         | 200,804                | 18,081            | 13,410,896         |
| <b>Итого активов</b>   | <b>108,601,706</b>                   | <b>54,653,340</b>    | <b>98,597,882</b>     | <b>224,185,655</b>    | <b>52,470,838</b> | <b>20,297,116</b>      | <b>29,826,871</b> | <b>588,633,408</b> |
| <b>Непроизводные обязательства</b>   |                                      |                      |                       |                       |                   |                        |                   |                    |
| Депозиты и счета банков  | 7,298,607                            | 3,265,986            | 3,318,040             | 234,000               | -                 | -                      | -                 | 14,116,633         |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»   | 8,803,285                            | -                    | -                     | -                     | -                 | -                      | -                 | 8,803,285          |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 68,402,068                           | 18,672,190           | 209,511,861           | 95,860,663            | 12,227,004        | -                      | -                 | 404,673,786        |
| Долговые ценные бумаги выпущенные  | 115,208                              | 188,635              | 2,770,026             | 20,943,742            | 8,768,745         | -                      | -                 | 32,786,356         |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги  | -                                    | 404,139              | 9,940,319             | 5,001,847             | 20,322,983        | -                      | -                 | 35,669,288         |
| Прочие привлеченные средства   | 903,352                              | 1,688,940            | 3,608,126             | 10,025,888            | 5,184,043         | -                      | -                 | 21,410,349         |
| Отложенное налоговое обязательство   | -                                    | -                    | -                     | -                     | -                 | 257,542                | -                 | 257,542            |
| Прочие обязательства   | 7,143,176                            | 250,073              | 788,527               | 9,012                 | 3,904,739         | -                      | -                 | 12,095,527         |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>92,665,696</b>                    | <b>24,469,963</b>    | <b>229,936,899</b>    | <b>132,075,152</b>    | <b>50,407,514</b> | <b>257,542</b>         | <b>-</b>          | <b>529,812,766</b> |
| <b>Чистая позиция</b>  | <b>15,936,010</b>                    | <b>30,183,377</b>    | <b>(131,339,017)</b>  | <b>92,110,503</b>     | <b>2,063,324</b>  | <b>20,039,574</b>      | <b>29,826,871</b> | <b>58,820,642</b>  |

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| тыс. тенге   | До                                   |                      |                       |                       |                   |                        | Просроченные      | Итого              |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--------------------|
|  | востребования<br>и менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года до 5<br>лет | Более<br>5 лет    | Без срока<br>погашения |                   |                    |
| <b>Непроизводные активы</b>  |                                      |                      |                       |                       |                   |                        |                   |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 57,328,362                           | 2,294,392            | -                     | -                     | -                 | -                      | -                 | 59,622,754         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1,259,771                            | -                    | -                     | -                     | -                 | -                      | -                 | 1,259,771          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 6,996,829                            | 9,009,452            | 12,459                | 2,390,854             | 7                 | 13,945                 | -                 | 18,423,546         |
| Кредиты и авансы, выданные банкам  | 1,846,573                            | 145                  | 1,510,190             | -                     | 171               | 128,334                | -                 | 3,485,413          |
| Кредиты, выданные клиентам   | 29,051,566                           | 18,858,526           | 36,911,533            | 201,543,658           | 58,069,799        | -                      | 10,207,205        | 354,642,287        |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения  | -                                    | 323,426              | 2,004,434             | 5,999,677             | 1,999,655         | -                      | -                 | 10,327,192         |
| Текущий налоговый актив  | 872,533                              | -                    | 12,608                | -                     | -                 | -                      | -                 | 885,141            |
| Основные средства и нематериальные активы  | -                                    | -                    | -                     | -                     | -                 | 16,760,598             | -                 | 16,760,598         |
| Прочие активы  | 2,792,024                            | 361,463              | 1,702,075             | 23,975                | 19,425            | 201,793                | -                 | 5,100,755          |
| <b>Итого активов</b>   | <b>100,147,658</b>                   | <b>30,847,404</b>    | <b>42,153,299</b>     | <b>209,958,164</b>    | <b>60,089,057</b> | <b>17,104,670</b>      | <b>10,207,205</b> | <b>470,507,457</b> |
| <b>Непроизводные обязательства</b>   |                                      |                      |                       |                       |                   |                        |                   |                    |
| Депозиты и счета банков  | 8,370,758                            | 508,576              | 12,349,242            | -                     | -                 | -                      | -                 | 21,228,576         |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 78,811,161                           | 16,938,914           | 138,405,488           | 70,556,216            | 10,008,619        | -                      | -                 | 314,720,398        |
| Долговые ценные бумаги выпущенные  | 131,590                              | 158,567              | 571,263               | 24,875,421            | 8,704,923         | -                      | -                 | 34,441,764         |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги  | -                                    | 371,917              | 10,164,776            | 14,339,059            | 2,995,752         | -                      | -                 | 27,871,504         |
| Прочие привлеченные средства   | 1,178,762                            | 913,497              | 4,510,343             | 9,852,542             | 2,107,012         | -                      | -                 | 18,562,156         |
| Отложенное налоговое обязательство   | -                                    | -                    | -                     | -                     | -                 | 41,572                 | -                 | 41,572             |
| Прочие обязательства   | 4,354,740                            | 539,053              | 486,831               | 478,639               | -                 | -                      | -                 | 5,859,263          |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>92,847,011</b>                    | <b>19,430,524</b>    | <b>166,487,943</b>    | <b>120,101,877</b>    | <b>23,816,306</b> | <b>41,572</b>          | <b>-</b>          | <b>422,725,233</b> |
| <b>Чистая позиция</b>  | <b>7,300,647</b>                     | <b>11,416,880</b>    | <b>(124,334,644)</b>  | <b>89,856,287</b>     | <b>36,272,751</b> | <b>17,063,098</b>      | <b>10,207,205</b> | <b>47,782,224</b>  |

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают решение вопроса разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов;

## 30 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

- По состоянию на 31 декабря 2013 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 38,939,577 тысяч тенге. Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности;
- Руководство управляет риском ликвидности, используя Методологию оценки стоимости под риском (VAR), для оценки индекса стабильности текущих счетов. Результат ежедневной оценки руководством стабильности текущих счетов показывает достаточность текущего уровня ликвидности Группы.

## 31 Управление капиталом

КФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк и его дочернее предприятие находятся под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов. Группа в целом не является объектом внешних регулятивных требований в отношении капитала.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков:

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года;
- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня;

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

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

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

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

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

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Для этой цели инвестиции корректируются в следующей пропорции: капитал 1 уровня к сумме капитала 1 уровня и капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня).

**31 Управление капиталом, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1.1 – 5%
- k1.2 – 5%
- k2 – 10%.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями КФН, по состоянию на 31 декабря:

|  | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>Капитал 1-го уровня</b>   |                       |                       |
| Акционерный капитал  | 30,110,207            | 30,110,207            |
| Дополнительно оплаченный капитал   | 2,025,632             | 2,025,632             |
| Нераспределенная нормативно установленная прибыль/(убыток) прошлых лет   | 3,763,507             | (2,564,659)           |
| Резервы, сформированные за счет нераспределенной нормативной установленной прибыли прошлых периодов                                      | 8,234,923             | 6,650,265             |
| Нематериальные активы  | (1,623,744)           | (1,645,892)           |
| <b>Всего капитала 1-го уровня</b>  | <b>42,510,525</b>     | <b>34,575,553</b>     |
| <b>Капитал 2-го уровня</b>   |                       |                       |
| Чистый нормативный доход за отчетный год   | 7,954,333             | 9,912,953             |
| Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска                                 | 6,733,233             |                       |
| Отложенное налоговое обязательство, начисленное за текущий год   | -                     | 34,668                |
| Резерв по переоценке финансового актива, имеющегося в наличии для продажи  | (51,653)              | (114,258)             |
| Неамортизированная часть субординированного долга, ограниченная 50% капитала 1-го уровня   | 21,255,263            | 11,722,105            |
| <b>Всего капитала 2-го уровня</b>  | <b>35,891,176</b>     | <b>21,555,468</b>     |
| <b>Капитал 3-го уровня</b>   | <b>21,212</b>         | <b>-</b>              |
| <b>Итого капитала</b>  | <b>78,422,913</b>     | <b>56,131,021</b>     |
| <b>Итого нормативно установленных активов за вычетом неинвестированных средств, полученных по договорам оказания кастодиальных услуг</b> | <b>587,093,072</b>    | <b>462,151,667</b>    |
| <b>Нормативно установленные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски</b>                 |                       |                       |
| Нормативно установленные активы, взвешенные с учетом риска   | 437,737,884           | 391,449,772           |
| Нормативно установленные условные активы и обязательства, взвешенные с учетом риска  | 37,759,839            | 28,592,500            |
| Нормативно установленные производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска   | 11,566                | 10,986                |
| Операционный риск  | 18,520,841            | 10,567,236            |
| <b>Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска</b>                      | <b>494,030,130</b>    | <b>430,620,494</b>    |
| <b>коэффициент k1.1</b>  | <b>7.2%</b>           | <b>7.5%</b>           |
| <b>коэффициент k1.2</b>  | <b>8.6%</b>           | <b>8.0%</b>           |
| <b>коэффициент k2</b>  | <b>15.9%</b>          | <b>13.0%</b>          |

Группа преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Группа признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года), общеизвестного как Базель I.

## 32 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

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

|  | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>Сумма согласно договору</b>                             |                       |                       |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 48,598,277            | 34,881,570            |
| Гарантии   | 19,233,613            | 13,506,792            |
| Аккредитивы  | 5,944,911             | 3,286,799             |
|  | <b>73,776,801</b>     | <b>51,675,161</b>     |

Руководство ожидает, что обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в требуемом объеме будут финансироваться за счет средств, полученных от плановых погашений по текущему кредитному портфелю.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (в 2012 году: 2 клиента). По состоянию на 31 декабря 2013 года величина этих обязательств составила 7,394,880 тысяч тенге (в 2012 году: 12,663,424 тысяч тенге).

## 33 Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

|                    | 2013 г.<br>тыс. тенге | 2012 г.<br>тыс. тенге |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Менее 1 года       | 440,788               | 561,613               |
| От 1 года до 5 лет | 972,618               | 375,678               |
|                    | <b>1,413,406</b>      | <b>937,291</b>        |

### 33 Операционная аренда, продолжение

#### Операции, по которым Группа выступает арендатором, продолжение

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение отчетного года сумма в размере 1,438,042 тысяч тенге была признана как расход в составе прибыли или убытка по операционной аренде (в 2012 году: 1,056,044 тысячи тенге).

### 34 Условные обязательства

#### (а) Страхование

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

#### (б) Судебные разбирательства

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

#### (в) Условные налоговые обязательства

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

**35 Операции со связанными сторонами****(а) Отношения контроля**

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления и прочим ключевым управленческим персоналом**

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

|   | <u>2013 г.</u><br>тыс. тенге | <u>2012 г.</u><br>тыс. тенге |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Члены Совета Директоров                 | 562,619                      | 759,269                      |
| Члены Правления                         | 383,337                      | 608,207                      |
| Прочий ключевой управленческий персонал | 1,157,130                    | 684,102                      |
|   | <u><b>2,103,086</b></u>      | <u><b>2,051,578</b></u>      |

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

|   | <u>2013 г.</u><br>тыс. тенге | <u>Средняя<br/>ставка<br/>вознаграж<br/>дения,<br/>%</u> | <u>2012 г.</u><br>тыс. тенге | <u>Средняя<br/>ставка<br/>вознаграж<br/>дения,<br/>%</u> |
|---|------------------------------|--|------------------------------|--|
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b> |                              |  |                              |  |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                              |  |                              |  |
| Кредиты, выданные клиентам                            | 10,605                       | 12.00  | 178                          | 12.18  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |                              |  |                              |  |
| Текущие счета и депозиты клиентов                     | 7,286,721                    | 7.80   | 7,966,733                    | 8.19   |

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

|                           | <u>2013 г.</u><br>тыс. тенге | <u>2012 г.</u><br>тыс. тенге |
|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Прибыль или убыток</b> |                              |                              |
| Процентные доходы         | 109,159                      | 140                          |
| Процентные расходы        | (628,906)                    | (585,397)                    |



**35 Операции со связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили.

|   | Материнская компания |  | Прочие дочерние компании<br>Материнского предприятия |  | Прочие связанные стороны * |  | Итого<br>тыс. тенге |
|---|----------------------|--|--|--|----------------------------|--|---------------------|
|   | тыс. тенге           | Средняя<br>ставка<br>вознаграж-<br>дения,<br>% | тыс. тенге   | Средняя<br>ставка<br>вознаграж-<br>дения,<br>% | тыс. тенге                 | Средняя<br>ставка<br>вознаграж-<br>дения,<br>% |                     |
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b> |                      |  |  |  |                            |  |                     |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                      |  |  |  |                            |  |                     |
| Кредиты, выданные клиентам (основной долг)            |                      |  |  |  |                            |  |                     |
| - в тенге   | -                    | -  | -  | -  | 4,353,179                  | 13.05  | 4,353,179           |
| - в долларах США                                      | -                    | -  | -  | -  | 17,518,219                 | 6.06   | 17,518,219          |
| - в прочих валютах                                    | -                    | -  | -  | -  | 128,271                    | 10.65  | 128,271             |
| Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)   | -                    | -  | -  | -  | (143,894)                  | -  | (143,894)           |
| Прочие активы:  |                      |  |  |  |                            |  |                     |
| - в тенге   | -                    | -  | 37,212   | -  | 366                        | -  | 37,578              |

**35 Операции со связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

| 31 декабря 2013 года   | Материнская компания |                                  | Прочие дочерние компании<br>Материнского предприятия |                                  | Прочие связанные стороны * |                                  | Итого<br>тыс. тенге |
|--|----------------------|----------------------------------|--|----------------------------------|----------------------------|----------------------------------|---------------------|
|  | тыс. тенге           | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге   | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге                 | Средняя ставка вознаграждения, % |                     |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                      |                                  |  |                                  |                            |                                  |                     |
| Счета и депозиты клиентов  |                      |                                  |  |                                  |                            |                                  |                     |
| - в тенге  | 1,655                | -                                | 3,098,834  | 2.93                             | 17,071,717                 | 1.27                             | 20,172,206          |
| - в долларах США   | 1,239,879            | 0.99                             | 110,276  | 2.10                             | 16,259,576                 | 1.31                             | 17,609,731          |
| - в прочих валютах   | -                    | -                                | 229,520  | 0.37                             | 3,469,034                  | 0.54                             | 3,698,554           |
| Долговые ценные бумаги выпущенные  |                      |                                  |  |                                  |                            |                                  |                     |
| - в тенге  | -                    | -                                | 729,149  | 12.48                            | -                          | -                                | 729,149             |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги                            |                      |                                  |  |                                  |                            |                                  |                     |
| - в тенге  | -                    | -                                | 51,600   | 7.39                             | -                          | -                                | 51,600              |
| Прочие обязательства   |                      |                                  |  |                                  |                            |                                  |                     |
| - в тенге  | -                    | -                                | 152,631  | -                                | 808                        | -                                | 153,439             |
| <b>Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении</b> |                      |                                  |  |                                  |                            |                                  |                     |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий                     | -                    | -                                | -  | -                                | 89,458                     | -                                | 89,458              |
| Выданные гарантии  | -                    | -                                | -  | -                                | 10,478                     | -                                | 10,478              |
| Гарантии полученные  | -                    | -                                | -  | -                                | 406,442                    | -                                | 406,442             |
| Аккредитивы  | -                    | -                                | -  | -                                | 5,012,538                  | -                                | 5,012,538           |
| <b>Прибыль/(убыток)</b>  |                      |                                  |  |                                  |                            |                                  |                     |
| Процентные доходы  | -                    | -                                | -  | -                                | 341,988                    | -                                | 341,988             |
| Процентные расходы   | (6,605)              | -                                | (406,618)  | -                                | (1,223,153)                | -                                | (1,636,376)         |
| Комиссионные доходы  | 249                  | -                                | 19,615   | -                                | 487,521                    | -                                | 507,385             |
| Прочие операционные доходы/(расходы)   | (18,577)             | -                                | (149,085)  | -                                | 2,692                      | -                                | (164,970)           |
| Восстановление убытков от обесценения  | -                    | -                                | -  | -                                | 137,369                    | -                                | 137,369             |
| Прочие общие и административные расходы  | -                    | -                                | (1,100,173)  | -                                | (233,660)                  | -                                | (1,333,833)         |

**35 Операции со связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили.

|   | Материнская компания |                                  | Прочие дочерние компании<br>Материнского предприятия |                                  | Прочие связанные стороны * |                                  | Итого<br>тыс. тенге |
|---|----------------------|----------------------------------|--|----------------------------------|----------------------------|----------------------------------|---------------------|
|   | тыс. тенге           | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге   | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге                 | Средняя ставка вознаграждения, % |                     |
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b> |                      |                                  |  |                                  |                            |                                  |                     |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                      |                                  |  |                                  |                            |                                  |                     |
| Кредиты, выданные клиентам (основной долг)            |                      |                                  |  |                                  |                            |                                  |                     |
| - в тенге   | -                    | -                                | -  | -                                | 4,493,708                  | 13.34                            | 4,493,708           |
| - в долларах США                                      | -                    | -                                | -  | -                                | 370,001                    | 10.12                            | 370,001             |
| - в прочих валютах                                    | -                    | -                                | -  | -                                | 62,695                     | 14.00                            | 62,695              |
| Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)   | -                    | -                                | -  | -                                | (286,878)                  | -                                | (286,878)           |
| Прочие активы:  |                      |                                  |  |                                  |                            |                                  |                     |
| - в тенге   | -                    | -                                | 91,074   | -                                | 3,444                      | -                                | 94,518              |

**35 Операции со связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

| 31 декабря 2012 года   | Материнская компания |   | Прочие дочерние компании<br>Материнского предприятия |   | Прочие связанные стороны * |   | Итого<br>тыс. тенге |
|--|----------------------|---|--|---|----------------------------|---|---------------------|
|  | тыс. тенге           | Средняя<br>ставка<br>вознаграж-<br>дения, % | тыс. тенге   | Средняя<br>ставка<br>вознаграж-<br>дения, % | тыс. тенге                 | Средняя<br>ставка<br>вознаграж-<br>дения, % |                     |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                      |   |  |   |                            |   |                     |
| Счета и депозиты клиентов  |                      |   |  |   |                            |   |                     |
| - в тенге  | 13,210               | -   | 5,445,607  | 5.37  | 22,738,248                 | 1.11  | 28,197,065          |
| - в долларах США   | -                    | -   | 53,500   | -   | 11,007,876                 | 1.33  | 11,061,376          |
| - в прочих валютах   | -                    | -   | 41,222   | -   | 4,742,299                  | 1.74  | 4,783,521           |
| Долговые ценные бумаги выпущенные  |                      |   |  |   |                            |   |                     |
| - в тенге  | -                    | -   | 710,098  | 12.69                                       | -                          | -   | 710,098             |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги                            |                      |   |  |   |                            |   |                     |
| - в тенге  | -                    | -   | 33,947   | 6.78  | -                          | -   | 33,947              |
| Прочие обязательства   |                      |   |  |   |                            |   |                     |
| - в тенге  | -                    | -   | 5,282  | -   | 3,227                      | -   | 8,509               |
| - в прочих валютах   | -                    | -   | -  | -   | 41                         | -   | 41                  |
| <b>Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении</b> |                      |   |  |   |                            |   |                     |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий                     | -                    | -   | -  | -   | 617,302                    | -   | 617,302             |
| Выданные гарантии  | -                    | -   | -  | -   | 146,842                    | -   | 146,842             |
| Гарантии полученные  | -                    | -   | -  | -   | 296,650                    | -   | 296,650             |
| Аккредитивы  | -                    | -   | -  | -   | 945,376                    | -   | 945,376             |
| <b>Прибыль/(убыток)</b>  |                      |   |  |   |                            |   |                     |
| Процентные доходы  | -                    | -   | -  | -   | 445,064                    | -   | 445,064             |
| Процентные расходы   | (22,267)             | -   | (476,899)  | -   | (893,177)                  | -   | (1,392,343)         |
| Комиссионные доходы  | 299                  | -   | 99,521   | -   | 703,443                    | -   | 803,263             |
| Прочие операционные доходы/(расходы)   | -                    | -   | (31,012)   | -   | 6                          | -   | (31,006)            |
| Восстановление убытков от обесценения  | -                    | -   | -  | -   | 367,856                    | -   | 367,856             |
| Прочие общие и административные расходы  | -                    | -   | (79,863)   | -   | (363)                      | -   | (80,226)            |

\* Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, выданные клиентам на сумму 33,464,209 тысяч тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (31 декабря 2012 года: 22,128,022 тысячи тенге).

**36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

| тыс. тенге   | Предназначенные для торговли | Удерживаемые до срока погашения | Кредиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Итого балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---|----------------------------|------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты   | -                            | -                               | 83,146,378                          | -                               | -   | 83,146,378                 | 83,146,378             |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1,139,628                    | -                               | -                                   | -                               | -   | 1,139,628                  | 1,139,628              |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | -                            | -                               | -                                   | 10,979,872                      | -   | 10,979,872                 | 10,979,872             |
| Кредиты и авансы, выданные банкам  | -                            | -                               | 2,922,373                           | -                               | -   | 2,922,373                  | 2,922,373              |
| Кредиты, выданные клиентам   | -                            | -                               | -                                   | -                               | -   | -                          | -                      |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам   | -                            | -                               | 215,854,274                         | -                               | -   | 215,854,274                | 222,632,209            |
| Кредиты, выданные розничным клиентам   | -                            | -                               | 216,674,812                         | -                               | -   | 216,674,812                | 214,169,567            |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения  | -                            | 23,462,306                      | -                                   | -                               | -   | 23,462,306                 | 23,454,919             |
| Прочие финансовые активы   | -                            | -                               | 10,415,136                          | -                               | -   | 10,415,136                 | 10,415,136             |
|  | <b>1,139,628</b>             | <b>23,462,306</b>               | <b>529,012,973</b>                  | <b>10,979,872</b>               | <b>-</b>  | <b>564,594,779</b>         | <b>568,860,082</b>     |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 2,278                        | -                               | -                                   | -                               | -   | 2,278                      | 2,278                  |
| Депозиты и счета банков  | -                            | -                               | -                                   | -                               | 14,116,633  | 14,116,633                 | 14,116,633             |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»   | -                            | -                               | -                                   | -                               | 8,803,285   | 8,803,285                  | 8,803,285              |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | -                            | -                               | -                                   | -                               | 404,673,786                                       | 404,673,786                | 406,857,673            |
| Долговые ценные бумаги выпущенные  | -                            | -                               | -                                   | -                               | 32,786,356  | 32,786,356                 | 29,935,291             |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги  | -                            | -                               | -                                   | -                               | 35,669,288  | 35,669,288                 | 35,439,121             |
| Прочие привлеченные средства   | -                            | -                               | -                                   | -                               | 21,410,349  | 21,410,349                 | 21,410,349             |
| Прочие финансовые обязательства  | -                            | -                               | -                                   | -                               | 9,896,674   | 9,896,674                  | 9,896,674              |
|  | <b>2,278</b>                 | <b>-</b>                        | <b>-</b>                            | <b>-</b>                        | <b>527,356,371</b>                                | <b>527,358,649</b>         | <b>526,461,304</b>     |

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

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

| тыс. тенге   | Предназначенные для торговли | Удерживаемые до срока погашения | Кредиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Итого балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---|----------------------------|------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты   | -                            | -                               | 59,622,754                          | -                               | -   | 59,622,754                 | 59,622,754             |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1,262,873                    | -                               | -                                   | -                               | -   | 1,262,873                  | 1,262,873              |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | -                            | -                               | -                                   | 18,423,546                      | -   | 18,423,546                 | 18,423,546             |
| Кредиты и авансы, выданные банкам  | -                            | -                               | 3,485,413                           | -                               | -   | 3,485,413                  | 3,485,413              |
| Кредиты, выданные клиентам   |                              |                                 |                                     |                                 |   |                            |                        |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам   | -                            | -                               | 200,029,452                         | -                               | -   | 200,029,452                | 206,221,920            |
| Кредиты, выданные розничным клиентам   | -                            | -                               | 154,612,835                         | -                               | -   | 154,612,835                | 153,717,435            |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения  | -                            | 10,327,192                      | -                                   | -                               | -   | 10,327,192                 | 10,300,736             |
| Прочие финансовые активы   | -                            | -                               | 2,611,662                           | -                               | -   | 2,611,662                  | 2,611,662              |
|  | <b>1,262,873</b>             | <b>10,327,192</b>               | <b>420,362,116</b>                  | <b>18,423,546</b>               | <b>-</b>  | <b>450,375,727</b>         | <b>455,646,339</b>     |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1,123                        | -                               | -                                   | -                               | -   | 1,123                      | 1,123                  |
| Депозиты и счета банков  | -                            | -                               | -                                   | -                               | 21,228,576  | 21,228,576                 | 21,228,576             |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | -                            | -                               | -                                   | -                               | 314,720,398                                       | 314,720,398                | 316,678,100            |
| Долговые ценные бумаги выпущенные  | -                            | -                               | -                                   | -                               | 34,441,764  | 34,441,764                 | 33,206,182             |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги  | -                            | -                               | -                                   | -                               | 27,871,504  | 27,871,504                 | 24,790,278             |
| Прочие привлеченные средства   | -                            | -                               | -                                   | -                               | 18,562,156  | 18,562,156                 | 18,562,156             |
| Прочие финансовые обязательства  | -                            | -                               | -                                   | -                               | 4,538,649   | 4,538,649                  | 4,538,649              |
|  | <b>1,123</b>                 | <b>-</b>                        | <b>-</b>                            | <b>-</b>                        | <b>421,363,047</b>                                | <b>421,364,170</b>         | <b>419,005,064</b>     |

## 36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

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

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

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

Как указано в Примечании 14, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 14,198 тысяч тенге (2012 год: 13,945 тысяч тенге) не может быть определена.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.3 – 11.3% и 7.6 – 22.2% , соответственно;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.5 – 6.7% и 0.8 – 8.3% соответственно;

### 36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| тыс. тенге   | Уровень 1        | Уровень 2         | Всего             |
|--|------------------|-------------------|-------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период |                  |                   |                   |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью  | 1,139,628        | -                 | 1,139,628         |
| - Производные обязательства  | -                | 2,278             | 2,278             |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   |                  |                   |                   |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью  | -                | 10,965,674        | 10,965,674        |
|  | <u>1,139,628</u> | <u>10,967,952</u> | <u>12,107,580</u> |



### 36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| тыс. тенге   | Уровень 1        | Уровень 2         | Всего             |
|--|------------------|-------------------|-------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период |                  |                   |                   |
| - Долговые инструменты   | 1,259,771        | -                 | 1,259,771         |
| - Производные активы   | -                | 3,102             | 3,102             |
| - Производные обязательства  | -                | (1,123)           | (1,123)           |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   |                  |                   |                   |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью  | -                | 18,409,601        | 18,409,601        |
|  | <b>1,259,771</b> | <b>18,411,580</b> | <b>19,671,351</b> |

Вследствие низкой ликвидности рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа не имела финансовых инструментов, по которым справедливая стоимость оценивается с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

| тыс. тенге  | Уровень 2   | Уровень 3  | Итого справедливой стоимости | Итого балансовая стоимость |
|---|-------------|------------|------------------------------|----------------------------|
| <b>Активы</b>                                       |             |            |                              |                            |
| Денежные средства и их эквиваленты                  | 83,146,378  | -          | 83,146,378                   | 83,146,378                 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам                   | 2,922,373   | -          | 2,922,373                    | 2,922,373                  |
| Кредиты, выданные клиентам                          | 411,449,826 | 25,351,950 | 436,801,776                  | 432,529,086                |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения         | 23,454,919  | -          | 23,454,919                   | 23,462,306                 |
| <b>Обязательства</b>                                |             |            |                              |                            |
| Счета и депозиты банков                             | 14,116,633  | -          | 14,116,633                   | 14,116,633                 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»        | 8,803,285   | -          | 8,803,285                    | 8,803,285                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов                   | 406,857,673 | -          | 406,857,673                  | 404,673,786                |
| Долговые ценные бумаги выпущенные                   | 29,935,291  | -          | 29,935,291                   | 32,786,356                 |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги | 35,439,121  | -          | 35,439,121                   | 35,669,288                 |
| Прочие привлеченные средства                        | 21,410,349  | -          | 21,410,349                   | 21,410,349                 |

### 36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

| тыс. тенге  | Уровень 2   | Уровень 3  | Итого справедливой стоимости | Итого балансовая стоимость |
|---|-------------|------------|------------------------------|----------------------------|
| <b>Активы</b>                                       |             |            |                              |                            |
| Денежные средства и их эквиваленты                  | 59,622,754  | -          | 59,622,754                   | 59,622,754                 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам                   | 3,485,413   | -          | 3,485,413                    | 3,485,413                  |
| Кредиты, выданные клиентам                          | 348,839,385 | 11,099,970 | 359,939,355                  | 354,642,287                |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения         | 10,300,736  | -          | 10,300,736                   | 10,327,192                 |
| <b>Обязательства</b>                                |             |            |                              |                            |
| Счета и депозиты банков                             | 21,228,576  | -          | 21,228,576                   | 21,228,576                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов                   | 316,678,100 | -          | 316,678,100                  | 314,720,398                |
| Долговые ценные бумаги выпущенные                   | 33,206,182  | -          | 33,206,182                   | 34,441,764                 |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги | 24,790,278  | -          | 24,790,278                   | 27,871,504                 |
| Прочие привлеченные средства                        | 18,562,156  | -          | 18,562,156                   | 18,562,156                 |

### 37 События после отчетной даты

#### Девальвация

11 февраля 2014 года НБРК объявил о девальвации тенге. НБРК сообщил в своем заявлении, что будет установлен коридор колебаний курса тенге к доллару США от нового уровня 185 тенге за доллар США плюс минус 3 тенге за один доллар США. После данного объявления валютные торги закрылись на уровне 184.55 тенге за доллар, снизившись примерно на 19% по сравнению с предыдущей торговой сессией, закрывшейся на уровне 155.63 тенге за доллар. Так как изменение курса произошло после отчетной даты, данные консолидированной финансовой отчетности не корректировались на эффект снижения курса тенге.

Руководство продолжает оценку влияния девальвации на Группу, но не ожидает, что влияние девальвации на деятельность Группы окажется существенным. Информацию о подверженности Группы валютному риску по состоянию на отчетную дату см. в Примечании 30 (б). Согласно текущей оценке руководства девальвация не повлияет на способность Группы выполнять пруденциальные требования НБРК или выполнять имеющиеся у нее договорные обязательства.