

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2013



kaspi bank

Оглавление

1. Обращение руководства	3
2. Информация о листинговой компании	3
2.1 Общие сведения о Банке	3
2.2 Дочерние организации	3
2.3 Основные бизнес-сегменты:	4
3. Операционная деятельность	4
3.1 Конкуренция	4
3.2 Конкурентные преимущества	4
3.3 Розничные банковские услуги	5
3.4 Стратегия	5
4. Финансово-экономические показатели	6
5. Управление рисками	10
5.2 Система управления рисками	13
6. Социальная ответственность и защита окружающей среды	14
7. Корпоративное управление	15
7.1 Организационная структура	16
7.3 Правление	17
7.4 Комитеты при Совете директоров	18
8. Дивиденды и дивидендная политика	20
8.1 Информация о вознаграждениях	20
9. Финансовая отчетность	20

1. Обращение руководства

Хотелось бы подвести итоги очередного успешного года для Kaspi Bank. В 2013 году Kaspi продолжил укреплять свою позицию лидера на розничном рынке банковских услуг. Банку уже доверяют около 3 млн клиентов по всему Казахстану и второй год подряд Банк продолжает занимать первое место по размеру розничного ссудного портфеля, а так же имеет третий по величине портфель депозитов физических лиц.

Kaspi добился впечатляющих результатов за счет четкой и последовательной стратегии развития на рынке массовой розницы. Чистая прибыль в 2013 году составила 39,3 млрд тенге, увеличившись более чем в два раза второй год подряд. При этом возврат на капитал составил 49,3%, а соотношение операционных расходов на операционные доходы составило 27,7%. Данные финансовые показатели являются впечатляющими не только в масштабах Казахстана, но и за его пределами.

В течение 2013 года Банк завершил более 30 внутрибанковских проектов нацеленных на автоматизацию, централизацию и упрощению процессов.

В октябре 2013 года Банк совершил успешное размещение еврооблигаций на сумму 200 млн долл. США. Данный выпуск стал одним из дебютных международных размещений эмитентов из финансового сектора Казахстана после финансового кризиса, и стал знаковым в смысле начала возврата доверия инвесторов к Казахстанскому банковскому сектору.

Основополагающими факторами для достижения высоких результатов в 2013-м году являются целенаправленное следование избранной стратегии, что позволяет сконцентрировать как человеческие так и технологические ресурсы вокруг единой цели, а так же профессиональная и сплоченная команда менеджеров, которые давно работают вместе и при этом имеют за плечами большой опыт в самых разных направлениях финансовых и других отраслей. Совокупность этих факторов позволяет создать организационную культуру нацеленную на достижение результатов, инновации и быстрое принятие решений, что необходимо в динамично развивающейся конкурентной среде.

2. Информация о листинговой компании

2.1 Общие сведения о Банке

АО «Kaspi Bank» является розничным банком Казахстана, основная деятельность которого направлена на предоставление розничных банковских услуг и продуктов массовой розницы, таких как кредиты по кредитным карточкам, кредиты на приобретение автомобилей, товарные кредиты, выдаваемые в точках продаж («Товарные кредиты, выданные в точках продаж») и прием розничных депозитов. По информации КФБ и НБРК, на 31 декабря 2013 года Банк занимал первое место среди казахстанских банков по розничным кредитам, второе место по общему числу филиалов и отделений и третье место по розничным депозитам. Руководство Банка полагает, что Банк является также крупнейшим розничным банком в Казахстане по числу розничных клиентов, число которых на 31 декабря 2013 года составляло ориентировочно около 3 миллиона человек.

2.2 Дочерние организации

Банк имеет две дочерние организации: АО «Kaspi Страхование» и «Caspian Capital B.V.». Каждая из этих дочерних организаций полностью принадлежит Банку. АО «Kaspi Страхование» является страховой компанией, предоставляющей услуги по страхованию имущества и страхованию от несчастных случаев, которая была создана в форме акционерного общества в Казахстане в 1994 году. Компания «Caspian Capital B.V.» является дочерней организацией, созданной в соответствии законодательствам Нидерландов в 2007 году с целью привлечения средств на международных рынках капитала.

2.3 Основные бизнес-сегменты:

Банк осуществляет свою деятельности в двух бизнес-сегментах. Предоставление розничных банковских услуг и продуктов, которые, главным образом, включают в себя кредиты по кредитным карточкам, потребительские кредиты, автокредиты, товарные кредиты, выдаваемые в точках продаж («Товарные кредиты, выданные в точках продаж»), депозиты физических лиц и страховые продукты, а также ипотечные кредиты, кредиты под залог жилой недвижимости и кредиты малым частным компаниям. Розничные банковские услуги являются основным направлением деятельности Банка.

Обслуживание корпоративных клиентов (в том числе банковское обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса «МСБ»), которое включает в себя главным образом займы и прочие кредитные продукты, текущие счета, депозиты и овердрафты. С начала мирового финансового кризиса в 2008 году и в результате реализации Банком стратегии по ориентированию на рынок массовой розницы, на данный момент Банк не осуществляет активную выдачу кредитов корпоративным клиентам.

3. Операционная деятельность

3.1 Конкуренция

По состоянию на 1 января 2014 года в Казахстане насчитывалось 38 коммерческих банков (кроме НБРК и АО «Банк Развития Казахстана»), которые не функционируют как обычные коммерческие банки), из которых 19 банков являются банками, имеющими иностранных акционеров, в том числе дочерними банками иностранных банков. По данным НБРК, по состоянию на 1 января 2013 г. 10-ти крупнейшим банкам принадлежит 80,1% от общей суммы банковских активов Казахстана. По состоянию на 1 января 2014 г. чистая стоимость активов Банка составляла 5,5% общей стоимости активов банковского сектора Казахстана.

Значительная часть казахстанского банковского рынка сконцентрирована в г. Алматы. Крупнейшие банки Казахстана расположены в г. Алматы (где сконцентрирована деятельность Банка), в то время, как крупные региональные банки осуществляют большую часть своей деятельности в центральных городах соответствующих регионов.

3.2 Конкурентные преимущества

Руководство Банка считает, что Банк имеет ряд конкурентных преимуществ на банковском рынке Казахстана, включая нижеследующее.

Четкий стратегический курс на предоставление розничных банковских услуг и продуктов массовой розницы

По состоянию на 31 декабря 2013 года, Банк являлся лидирующим розничным банком банковского сектора Казахстана, основываясь на данных о величине его розничного портфеля. По данным НБРК, по состоянию на эту дату, Банк занимал третье место по объему привлеченных розничных депозитов и второе место по числу филиалов и отделений.

С 2006 года Банк имеет четкий стратегический курс на предоставление розничных банковских услуг и продуктов массовой розницы.

Обширная розничная дистрибьюторская сеть

Для достижения своих бизнес-целей Банк создал обширную многоканальную дистрибьюторскую сеть. По состоянию на 31 декабря 2013 г., Банк, помимо головного офиса в г. Алматы, имел многоканальную дистрибьюторскую сеть. Продажи также осуществляется посредством интернет-банкинга, через почту и каналы мобильной связи, а также через Колл-

центра Банка, являющийся крупнейшим Колл-центром в Казахстане. Дистрибьюторская сеть Банка позволяет ему увеличить взаимодействие с клиентами и потенциальными клиентами и осуществлять перекрестные продажи своих продуктов через многоканальную систему продаж.

Хорошо узнаваемый бренд

Ориентированная на клиентов бизнес-модель Банка способствует высокой узнаваемости бренда по всей стране. В 2008 году Банк был переименован в «Kaspi Bank». После ребрендинга в 2008 году, Банк смог создать ведущий бренд.

Инновационные высокотехнологичные продукты и процессы

Банк стремится предлагать продукты и услуги, которые бы удовлетворяли растущие потребности клиентов, и разрабатывать и внедрять продукты, превосходящие продукты конкурентов с точки зрения простоты, скорости реализации и обслуживания.

Опытная команда топ-менеджмента и ориентированность на результат

Руководство Банка имеет большой опыт работы в банковской сфере как в Казахстане, так и за рубежом. Благодаря опыту топ-менеджмента Банк постоянно улучшается, внедряются инновационные технологии и продукты. Члены команды топ -менеджмента Банка работают друг с другом на протяжении более пяти лет, и каждый из них имеет успешный опыт в достижении результатов, при сохранении целостности и сплоченности команды.

3.3 Розничные банковские услуги

Банк специализируется на многоканальном банковском обслуживании клиентов на рынке массовой розницы, предлагая различные продукты, включая, кредиты по кредитным карточкам, кредиты на приобретение автомобиля, товарные кредиты, выданные в точках продаж, другие кредитные продукты и розничные депозиты. В период между 2010 г. и 2012 г. Банк значительно увеличил свою долю на розничном банковском рынке за счет расширения географического охвата и увеличения числа банковских отделений, точек продаж и платежных терминалов. По данным НБРК, по состоянию на 31 декабря 2013 г., Банк имел вторую по величине крупнейшую в Казахстане розничную банковскую сеть, по общему числу филиалов и банковских отделений.

3.4 Стратегия

Стратегическая задача Банка состоит в том, чтобы стать лидирующим, наиболее клиентоориентированным и инновационным розничным банком Казахстана на рынке массовой розницы. Для реализации своей стратегии Банк намерен сконцентрироваться на нижеследующем:

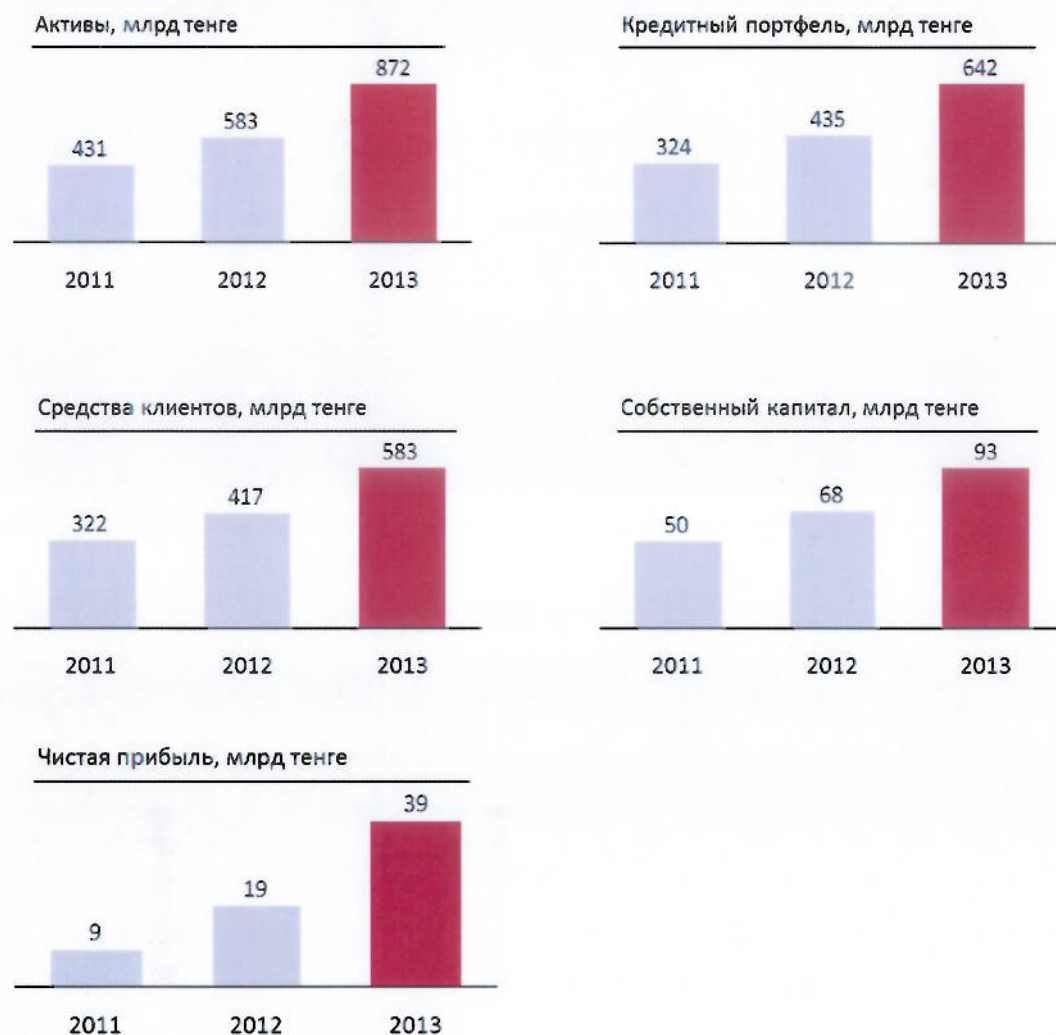
- Сохранить ориентированность на предоставление розничных банковских услуг и продуктов массовой розницы.

- Предлагать инновационные продукты и услуги

- Развивать розничную банковскую дистрибьюторскую сеть за счет большего географического охвата

- Продолжать развивать систему управления кредитным риском с целью поддержания роста розничного портфеля

4. Финансово-экономические показатели



Отчет о прибылях и убытках

млн тенге	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г. 2013 г.	
				(%) изм	(%) изм
Процентные доходы	61 289	70 998	114 075	16%	61%
Процентные расходы	-30 912	-34 739	-45 810	12%	32%
Чистый процентный доход	30 376	36 260	68 265	19%	88%
Чистые непроцентные доходы	15 237	39 072	64 598	156%	65%
Операционные доходы	45 614	75 331	132 863	65%	76%
Операционные расходы	-16 217	-26 486	-36 819	63%	39%
Валовая прибыль от операционной деятельности	29 397	48 845	96 044	66%	97%
Формирование резерва под обесценение активов	-19 989	-25 408	-46 643	27%	84%
Чистая прибыль до налогообложения	9 408	23 437	49 401	149%	111%
Расходы по налогу на прибыль	-864	-4 366	-10 115	405%	132%
Чистая прибыль	8 544	19 071	39 286	123%	106%

Чистая прибыль за 2013 год увеличилась на 106% и составила 39,3 млрд тенге в основном благодаря росту чистого процентного дохода на 88% и чистого непроцентного дохода на 65%.

Чистый процентный доход

млн тенге	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.
Процентные доходы				(%) изм	(%) изм
Проценты по ссудам предоставленным клиентам	60 049	69 694	111 153	16%	59%
Проценты по средствам в банках	323	528	1 296	64%	145%
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	122	76	201	-38%	166%
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	60 495	70 298	112 650	16%	60%
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43	4	3	-92%	-30%
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	750	697	1 422	-7%	104%
Итого процентные доходы	61 289	70 998	114 075	16%	61%
Процентные расходы					
Проценты по средствам клиентов	-25 677	-29 404	-36 298	15%	23%
Проценты по субординированному долгу	-1 725	-1 751	-2 043	1%	17%
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	-1 329	-1 069	-2 442	-20%	128%
Проценты по средствам банков	-886	-1 280	-3 419	45%	167%
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	-1 296	-1 234	-1 609	-5%	30%
Итого процентные расходы	-30 912	-34 739	-45 810	12%	32%
Чистый процентный доход	30 376	36 260	68 265	19%	88%
Чистая процентная маржа	8,5%	7,8%	9,9%		

Общее увеличение процентных расходов Банка в 2013 году по сравнению с 2012 годом, в основном, обусловлено увеличением процентных расходов по средствам клиентов, на 23% с 29,4 млрд. тенге в 2012 году до 36,3 млрд. тенге в 2013 году.

Операционные расходы Банка увеличились на 39% за 2013 год с 26,5 млрд. тенге в 2012 году до 36,8 млрд. тенге в 2013 году.

Заработная плата и премии

За 2013 год расходы на персонал Банка увеличились до 19,3 млрд. тенге с 13,7 млрд. тенге за 2012 год. Это увеличение произошло, в основном, за счет увеличения числа сотрудников Банка в результате расширения розничного бизнеса Банка, а также за счет повышения заработной платы в результате высокой конкуренции на рынке квалифицированного персонала.

Административные расходы

Административные расходы Банка за 2013 год выросли на 51% до 3,0 млрд. тенге с 2,0 млрд. тенге за 2012 год. Это увеличение отражает диверсификацию продуктов и услуг, предлагаемых Банком своим клиентам, увеличение количества клиентов Банка, увеличение числа точек продаж, филиалов и отделений, а также развития сети банкоматов и платежных терминалов Банка.

Операционная аренда

Расходы Банка на аренду офисных помещений за 2013 год выросли на 19% до 2,3 млрд. тенге с 2,0 млрд. тенге за 2012 год. Это увеличение произошло в результате расширения розничной сети Банка.

Расходы на рекламу

Расходы Банка на рекламу за 2013 год выросли на 19% до 1,6 млрд. тенге с 1,3 млрд. тенге за 2012 год. Увеличение данных расходов, в первую очередь, отражает рост цен на услуги СМИ и более широкого использования маркетинговых материалов для новых филиалов, отделений Банка и точек продаж.

Телекоммуникации

Расходы на телекоммуникационные услуги за 2013 год выросли на 62% до 1,5 млрд. тенге с 1,0 млрд. тенге в 2012 году. Это было вызвано увеличением числа клиентов, что в свою очередь привело к увеличению числа звонков клиентам и от клиентов, обрабатываемых Колл-центром Банка.

Услуги верификации данных

Расходы на услуги верификации данных за 2013 год выросли на 46,0% до 1,3 млрд. тенге с 0,9 млрд. тенге в 2012 году. Увеличение, в основном, связано с увеличением количества выданных кредитов.

Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов

Расходы на износ и амортизацию основных средств и нематериальных активов выросли за 2013 год на 27% до 2,4 млрд. тенге с 1,9 млрд. тенге за 2012 год. Такое увеличение, в значительной степени, объясняется увеличением инвестиции в информационные технологии, мебель для нового персонала и обустройство арендованных помещений новых филиалов и отделений Банка.

Баланс

млн тенге	2011	2012	2013	2012 г.	2013 г.
Активы				(%) изм	(%) изм
Денежные средства и их эквиваленты	55 859	80 048	105 290	43%	32%
Обязательные резервы	9 020	7 406	9 388	-18%	27%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101	188	69	87%	-63%
Средства в банках	2 458	1 585	8 856	-35%	459%
Ссуды, предоставленные клиентам	324 197	434 833	641 908	34%	48%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12 021	19 400	39 641	61%	104%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 061	17 059	35 944	112%	111%
Основные средства и нематериальные активы	16 700	19 317	23 734	16%	23%
Отложенные налоговые активы	288	310	2 231	8%	619%
Дебиторы по страхованию	121	188	275	56%	46%
Прочие активы	1 941	2 319	4 227	19%	82%
Итого активы	430 766	582 654	871 562	35%	50%
Обязательства				(%) изм	(%) изм
Средства банков	18 547	38 996	55 120	110%	41%
Средства клиентов	322 203	417 324	582 823	30%	40%
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	70	887	564%	1161%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 797	12 207	60 553	-12%	396%
Резервы	5	0	-	-94%	-100%
Отложенные налоговые обязательства	-	3	19	н.п.	463%
Страховые резервы	5 925	17 961	37 559	203%	109%
Прочие обязательства	2 512	7 180	13 740	186%	91%
Субординированный долг	17 537	20 816	27 871	19%	34%
Итого обязательства	380 538	514 559	778 572	35%	51%

Активы

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупные активы Банка составляли 871,5 млрд. тенге по сравнению с 582,7 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года. Увеличение совокупных активов на 50%, главным образом, обусловлено увеличением объема кредитного портфеля на 48%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма кредитов, предоставленных клиентам (за вычетом резерва под обесценение кредитов), составила 641,9 млрд. тенге, что представляет собой рост на 48% с 434,8 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2012 года. Рост

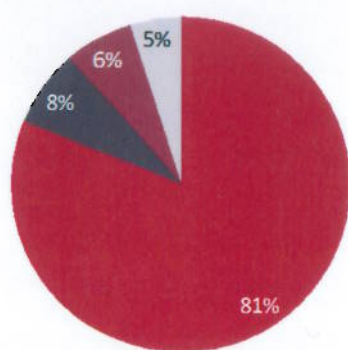
кредитного портфеля в течение этих периодов объясняется пересмотренной стратегией кредитования, направленной на рынок массовой розницы, клиентской базы Банка, рост и более широкое использование кредитных лимитов клиентами Банка и быстрый рост числа автокредитов, выданных физическим лицам, что является самым быстрорастущим сегментом деятельности Банка.

В рамках деятельности по управлению ликвидностью Банк осуществляет торговлю долговыми ценными бумагами Казахстана. Для этих целей Банк инвестирует в долговые ценные бумаги первоклассных эмитентов, «голубые фишки». Банк владеет акциями определенных организаций, действующих на рынке ценных бумаг Казахстана, таких как АО «Казахстанская фондовая биржа». Портфель ценных бумаг Банка составил 8,7% от общей стоимости активов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 6,3% от общей стоимости активов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г.

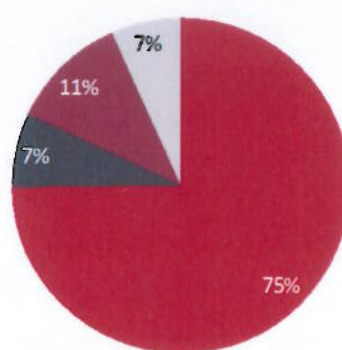
Портфель ценных бумаг Банка состоит преимущественно из ценных бумаг, выпущенных Правительством Казахстана, муниципальных ценных бумаг и корпоративных облигаций. Высоколиквидные правительственные ценные бумаги, подходящие для проведения операций РЕПО, предоставляют Банку широкие возможности получения ликвидности у НБРК в случае необходимости, и также отражает тот факт, что ценные бумаги можно относительно легко обменять на наличность на соответствующем рынке.

Обязательства

Структура обязательств, 31 Дек 2012



Структура обязательств, 31 Дек 2013



■ Средства клиентов ■ Облигации и субдолг
■ Средства банков ■ Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2013 г. общая сумма обязательств Банка составляла 778,5 млрд. тенге, по сравнению с 514,6 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2012 г. Увеличение общей суммы обязательств на 51%, было преимущественно связано с увеличением средств клиентов на 40% и облигаций на 168%. Основным источником фондирования для Банка остаются депозиты клиентов. На 31 Декабря 2013 года они составляли 75% от всех обязательств Банка. Рост депозитной базы в 2013 году был преимущественно связан с продолжающимся восстановлением экономики Казахстана, ростом уровня располагаемого дохода, возрастающим доверием клиентов Банка, привлекательными и конкурентоспособными продуктами, предлагаемыми Банком, активной рекламной кампанией, возрастающей узнаваемостью бренда и расширенной сетью каналов продаж.

К тому же в 4квартале 2013 года Банк провел успешное размещение еврооблигаций на сумму 200 млн. долларов США.

Достаточность капитала

млн тенге	2011	2012	2013	2012 г.	2013 г.
				(%) изм	(%) изм
Простые акции и эмиссионный доход	18 496	17 544	18 051	-5%	3%
Нераспределенная прибыль, спецрезерв и прочее	30 202	49 171	73 766	63%	50%
Итого капитал 1-го уровня	48 697	66 715	91 818	37%	38%
Резерв переоценки	1 585	1 485	1 353	-6%	-9%
Привилегированные акции	240	240	240	0%	0%
Субординированный долг	17 537	20 816	27 871	19%	34%
Итого нормативный(регулятивный) капитал	68 060	89 256	121 282	31%	36%
Коэффициенты достаточности капитала:					
Капитал 1-го уровня	14,1%	14,2%	13,1%		
Итого капитал	19,7%	19,0%	17,3%		

5. Управление рисками

5.1 Риски, связанные с Банком

Банк подвержен риску управления ростом

За последние годы произошел стремительный значительный рост Банка, при этом стратегия Банка направлена на продолжение роста размеров бизнеса в относительно короткие сроки.

В результате значительного роста кредитного портфеля Банка естественно вырос уровень кредитного риска Банка. Данное увеличение обуславливает необходимость совершенствования мониторинга кредитного риска, путем управления Банком качества кредитного портфеля и создания адекватного уровня провизий. Существенный рост Банка в последнее время обеспечивался в основном за счет роста объема розничных банковских операций, в частности потребительских финансовых продуктов. Экономический спад или другие негативные факторы развития казахстанской экономики могут оказать более существенное влияние как на розничных заемщиков, так и на крупных заемщиков и привести к существенному ухудшению качества активов. Финансовое состояние розничных клиентов обычно менее прозрачно по сравнению с более крупными заемщиками, так как по таким клиентам обычно имеется меньший объем финансовой информации. В связи с этим Банк постоянно рассматривает различные варианты внедрения дополнительных политик и процедур управления рисками.

Темпы роста деятельности Банка обуславливают необходимость постоянных инвестиций в финансовые и информационные системы управления, в наем и обучение сотрудников, в маркетинг и мониторинг качества обслуживания клиентов, что также приведет к увеличению операционных затрат. В дополнение, общий рост деятельности Банка требует отвлечения больших управленческих ресурсов от текущей деятельности, постоянного развития систем финансового и информационного управления, постоянного повышения квалификации руководящего состава Банка и персонала в целом, наличия надлежащего контроля и обеспечения соответствующего качества обслуживания клиентов по всей расширенной филиальной сети Банка. Банк постоянно инвестирует в развитие филиальной сети, повышение квалификации персонала и повышение качества обслуживания клиентов.

Оценка кредитоспособности клиентов Банка

Банк подвержен кредитному риску, связанному с займами и другими кредитными продуктами, предоставляемыми клиентам. Деятельность Банка, его финансовое состояние и

перспективы роста зависят от точной оценки кредитоспособности клиентов Банка, создания адекватного уровня провизий, непрерывности управления и мониторинга рисков кредитного портфеля Банка.

Финансовое состояние и особенно уровень располагаемого дохода розничных клиентов в Казахстане в целом отличается большой вариативностью, и кредитный риск менее предсказуем, чем в более развитых рынках и экономиках, что делает оценку более трудной задачей. Поэтому Банк постоянно улучшает существующие процедуры оценки кредитного риска.

В дополнение, розничный рынок кредитования в Казахстане характеризуется относительно низкой степенью развития, и в арсенале казахстанских банков имеются ограниченные ресурсы для установления кредитной истории заемщиков-физических лиц. Первое кредитное бюро ведет базу данных кредитных историй физических и юридических лиц в Казахстане. Первое кредитное бюро является частной компанией, которая была создана в 2004 году в соответствии с законом «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» от 6 июля 2004 года, № 573-III. Банк пользуется услугами кредитного бюро в режиме он-лайн для получения достоверных сведений о кредитной истории заемщиков.

Финансовое состояние Банка и результаты деятельности зависят от уровня потребления и уровня доходов клиентов, а также от понимания клиентами кредитных продуктов, что не может быть проконтролировано Банком

Устойчивое развитие рынка розничных банковских услуг и продуктов массовой розницы в Казахстане в большой степени зависит от экономической стабильности и роста, увеличения среднего уровня располагаемого дохода клиентов и уровня расходов потребителей. Мировой финансовый и экономический кризис оказал и может продолжать оказывать негативное влияние на спрос на потребительские продукты и кредитные карты. Ухудшение темпов роста экономики Казахстана в будущем или стагнация и снижение уровней личного дохода, индивидуальной покупательской способности или потребительской уверенности (в целом или в частности в отношении банковского сектора) может привести к снижению спроса на потребительские товары и кредитные продукты, что повлечет соответствующее снижение спроса на предлагаемые Банком кредитные карточки и другие потребительские финансовые продукты.

Развитие рынка розничных банковских услуг и продуктов массовой розницы в Казахстане и рост кредитного портфеля Банка также зависят от улучшения понимания и принятия клиентами кредитных продуктов, особенно в маленьких населенных пунктах за пределами г. Алматы. Поскольку существенная часть клиентов Банка – это физические лица демографической группы, которой присущи небольшой опыт или понимание кредитных продуктов, никто не может дать никаких гарантий, что Банк сможет сохранить и увеличить принятие клиентами кредитных продуктов.

Рынок банковских услуг в Казахстане отличается высокой конкуренцией

Казахстанский рынок розничных банковских услуг отличается высокой конкуренцией, в связи с чем Банк сталкивается или может столкнуться с конкуренцией со стороны ряда существующих и потенциальных участников банковского сектора Казахстана. Конкурентами Банка являются как местные, так и иностранные банки.

В частности, Банк испытывает значительную конкуренцию при привлечении и сохранении розничных клиентов. Конкуренция на розничном рынке увеличивается, в основном вследствие высокого уровня доходности в розничном банковском секторе, что привлекает мелкие банки, стремящиеся увеличить свою долю рынка за счет вхождения в этот сектор. Мелкие банки предлагают, обычно, более высокие процентные ставки по депозитам, чем Банк, хотя им присущ более высокий риск сохранности депозитов. Такая

повышенная конкуренция, в особенности в части процентных ставок, может привести к снижению маржи Банка и, соответственно, может оказать существенное неблагоприятное воздействие на деятельность Банка, финансовое состояние и/или перспективы развития Банка.

Банк подвержен риску ликвидности

Банк подвержен риску ликвидности, возникающему вследствие несовпадения сроков активов и обязательств Банка, что может привести к тому, что Банк будет не в состоянии исполнять своевременно свои обязательства.

Значительная часть потребности в финансировании Банка обеспечивается за счет средств, размещаемых на счетах клиентов. Большинство счетов являются счетами розничных клиентов. Действующим казахстанским законодательством предусмотрено право физических лиц снимать средства с депозитных счетов, в том числе срочных депозитов, в любое время. Снятие средств розничных депозитов может привести к гэпам ликвидности, которые Банк может оказаться не в состоянии покрыть за счет заимствования на местном и международном рынках. Ухудшение в целом экономических условий в Казахстане может вынудить клиентов снять средства с депозитных счетов.

Положение Банка в части уровня капитала

Коэффициент достаточности общего капитала Банка, основанный на оценке риска, рассчитывается в соответствии с Международной конвергенцией измерения капитала и нормативов капитала от 1988 года и дополнения, включающие рыночные рынки в ноябре 2005 года («Базель I»), составлял 17,3% по состоянию на 31 декабря 2013 года по сравнению с 19,0% - на 31 декабря 2012 года. Коэффициент достаточности капитала первого уровня 31 декабря 2013 года составлял 13,1% по сравнению с 14,2%, 14,1% на 31 декабря 2012, 2011 годов, соответственно. Базельский комитет банковского надзора («Базельский комитет») рекомендует минимальный коэффициент достаточности капитала, основанный на оценке риска, на уровне 8%, рассчитанный в соответствии с Базелем I.

Любое снижение кредитных рейтингов Банка и/или рейтингов его долговых обязательств может привести к удорожанию стоимости фондирования для Банка в будущем

Значительная часть долговых обязательств Банка имеет кредитные рейтинги, на которые инвесторы полагаются в различной степени, и которые могут быть для определенного круга инвесторов, являющихся держателями таких долговых обязательств, обязательным условием инвестирования. В условиях мирового финансового и экономического кризиса рейтинговые агентства пересматривают критерии, которые они используют для определения кредитного рейтинга долговых обязательств и/или изменения кредитного рейтинга компаний и соответствующих рейтингуемых обязательств. Любое изменение методологии, используемой рейтинговыми агентствами, может привести к пересмотру прогноза или понижению рейтинга компании и ее рейтингуемых обязательств. Понижение рейтингов Банка и/или его рейтингуемых обязательств может создать трудности и привести к повышению стоимости фондирования в будущем. Рейтинги Банка также чувствительны к изменениям суверенных рейтингов Казахстана. Кредитный рейтинг Банка представляет собой оценку соответствующими рейтинговыми агентствами способности Банка отвечать по своим долговым обязательствам по мере наступления срока их погашения. Следовательно, любое изменение кредитных рейтингов долговых обязательств Банка или Банка может оказать негативное влияние на цену, которую будет готов уплатить за Облигации следующий покупатель.

Ущерб, нанесенный бренду или репутации Банка, или снижение доверия клиентов к Банку или его продуктам могут оказать существенное отрицательное влияние на доходность Банка

Деятельность банка зависит, частично, от его бренда и репутации. Банк работает в клиентоориентированной сфере, где доверие клиентов имеет важное значение ввиду потребности в общественном доверии к качеству услуг Банка, его обращению с клиентами и к безопасности и целостности его информационно-коммуникационных систем. Репутации и бренду Банка может быть нанесен ущерб в результате негативных отзывов со стороны законодателей, влиятельных групп или СМИ, даже если среди текущие клиенты Банка полностью удовлетворены его деятельностью. Кроме того, любые существенные проблемы с методами возврата долгов, используемыми внешними коллекторскими агентствами, которым Банк передает для взыскания свои неработающие кредиты, может также отрицательно сказаться на репутации и бренде Банка. Негативные отзывы и нанесение ущерба бренду могут непосредственно повлиять на готовность и желание клиентов пользоваться продуктами Банка или размещать в Банке свои денежные средства, что может оказать существенное отрицательное воздействие на деятельность Банка, финансовое состояние и/или перспективы развития Банка.

5.2 Система управления рисками

Функции по управлению рисками Банка на исполнительном уровне возложены на Департамент по управлению рисками, Управление аналитики по массовой рознице, Департамент корпоративного финансирования, Казначейство, Департамент внутреннего аудита, Департамент комплаенс-контроля, Департаменты хард коллекшн и софт коллекшн и Юридический департамент. Указанные органы осуществляют следующие функции:

Департамент по управлению рисками

Подразделение управления кредитными и рыночными рисками несет ответственность за наблюдение за финансовыми рынками (включая рынки ликвидных средств, фондовые рынки и производные финансовые инструменты), разработку операционной политики и мониторинг балансовых рисков, включая методику управления кредитными рисками и методику создания резервов на покрытие убытков.

Управление аналитики по массовой рознице

Подразделение по управлению рисками массовой розницы несет ответственность за анализ рисков массовой розницы, разработку кредитной политики массовой розницы, скоринговых моделей, подготовку отчетов о кредитных рисках для Правления и за предотвращение мошенничества.

Департамент корпоративного финансирования

Департамент корпоративного финансирования отвечает за мониторинг кредитных рисков, возникающих в связи с выдачей кредитов корпоративным клиентам и заемщикам—физическим лицам с размером кредитного риска, превышающим 1 000 000 долларов США.

Казначейство

Финансово-казначейский отдел отвечает за контроль остатков на корреспондентских счетах, ежедневную валютную ликвидность, контроль денежных переводов по корреспондентским счетам, моделирование ежедневных денежных переводов для поддержания требуемого уровня валютной ликвидности по корреспондентским счетам и за соблюдение стандартов ликвидности, установленных НБРК. Казначейство также несет ответственность за сделки на внутренних и международных рынках капитала (в соответствии с внутренними ограничениями, утвержденными КУПА Банка и при соблюдении

нормативных требований НБРК), размещение краткосрочных долговых обязательств на денежном рынке («money market») и за хеджирование валютных и процентных рисков. Помимо этого, Казначейство Банка предлагает услуги по обмену валют корпоративным и розничным клиентам, а также брокерские услуги на внутреннем рынке государственных облигаций.

Департамент внутреннего аудита

Основной ответственностью Департамента внутреннего аудита является оценка достаточности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками Банка и предоставление рекомендаций по их улучшению. Директор Департамента внутреннего аудита подчиняется непосредственно Совету директоров Банка.

Департамент комплаенс-контроля

Департамент комплаенс-контроля осуществляет оценку достаточности и соблюдения нормативных требований НБРК и КФН, внутренних процедур и профессиональных стандартов. Департамент комплаенс-контроля контролируется Советом директоров и подотчетен ему.

Департаменты хард коллекшн и софт коллекшн

Департаменты хард коллекшн и софт коллекшн отвечают за взыскание просроченных сумм, неоплаченных клиентами Банка.

Юридический департамент

Юридический департамент в первую очередь несет ответственность за управление юридическими рисками и осуществляет постоянный мониторинг изменений в законодательстве и применимых нормативных требований с целью оценки влияния таких изменений на деятельность Банка. В обязанности Юридического департамента входит анализ всей юридической документации и подготовка стандартных форм документации для различных видов банковских продуктов, предлагаемых Банком. Юридический департамент участвует в оценке юридических рисков, связанных с контрактами и соглашениями, заключаемыми Банком.

6. Социальная ответственность и защита окружающей среды

АО «Kaspi Bank» поддерживает проекты, направленные на качественное изменение жизни населения. Банк рассматривает благотворительность как социальную инвестицию. Именно поэтому все проекты имеют долгосрочный горизонт и направлены на системное решение общественно - значимых задач.

Программа «Просто о финансах»

Совместно с общественным фондом «Международный центр экономической грамотности» kaspi bank начал самую масштабную образовательную программу по повышению финансовой грамотности населения в Казахстане. Банк выделил 1 миллион долларов на проведение масштабного исследования уровня финансовой культуры в стране, а также на различные гранты, которые смогут улучшить знания пользователей финансовых услуг и помогут делать осознанный выбор тех или иных продуктов.

Проект «Дыши, малыш»

Совместно с благотворительным фондом «Аяла», kaspi bank реализует один из самых успешных проектов «Дыши, малыш». За все время сотрудничества банк закупил самое современное оборудование для реанимаций областных и городских центров через фонд

«Аяла» на сумму порядка 100 млн. тенге. С помощью этих средств и оборудования, врачи перинатальных центров спасли жизни уже нескольким тысячам младенцам.

Одна из главных ценностей для нашего банка – это поддержание и укреплений человеческих отношений: партнерских, дружеских, семейных. А в любой семье самая большая забота и самое большое счастье – это дети, их здоровье, их будущее. И мы рады, что содействуем тому, что тысячи казахстанских семей обретут это счастье.

Поддержка ветеранов ВОВ

Мы с глубоким уважением относимся ко всем, кто прошел через войну и сумел поднять страну из руин в послевоенные годы. По доброй традиции банк ежегодно поздравляет фронтовиков и тружеников тыла с Победой и выделяет каждому ветерану, являющегося клиентом банка 5 тысяч тенге. В 2013 году банк выделил порядка 22 млн.тенге.

Компьютерные классы

Зная, как быстро инновации позитивно меняют качество жизни, банк поддерживает программу по оборудованию специальных компьютерных классов, где дети, взрослые и даже пожилые люди могут открыть для себя возможности, которые несут с собой знания. В ходе этого проекта банком были оборудованы компьютерные классы для детей из детских домов Каскелена, Талгара, Иссыка, а также в школе-интернате им Алтынсарина, поселке Кирбалтабай и Международной ассоциации МАСП.

Всего для организации компьютерных классов банком было передано 74 компьютера. Также была проведена акция по оснащению оргтехникой Городского туберкулезного диспансера, в качестве помощи от банка они получили 8 компьютеров.

Программа поддержки зрелых людей "50+" существует во всем мире. Банк поддержал инициативу общественного фонда "Нур-Жаксылык" организовать курсы в Алматы, который и оборудовал компьютерный класс для пенсионеров. Педагоги уверены, это проект поможет старшему поколению не только овладеть новыми знаниями, но и трудоустроиться.

7. Корпоративное управление

Банк соблюдает нормы корпоративного управления Республики Казахстан и нацелен на внедрение наилучшей международной практики корпоративного управления. Корпоративное управление в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Закона Казахстана об акционерных обществах, прочими правилами, регулирующими деятельность акционерных обществ Казахстана, уставом Банка и другими внутренними документами Банка, а также внутренним кодексом корпоративного управления Банка, утвержденным Общим собранием акционеров 26 сентября 2008 г.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. уставный капитал Банка составлял 16 983 867 000 тенге и включал 19 500 000 простых акций (из которых 180 211 принадлежали Банку в качестве выкупленных акций) и 500 000 неконвертируемых привилегированных акций (из которых 87 131 принадлежали Банку в качестве выкупленных акций). Кроме того, Банк имеет 19 500 000 объявленных, но невыпущенных простых акций.

В таблице ниже приведены сведения о держателях простых акций и привилегированных акций Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г.

на 31 декабря 2013 г.

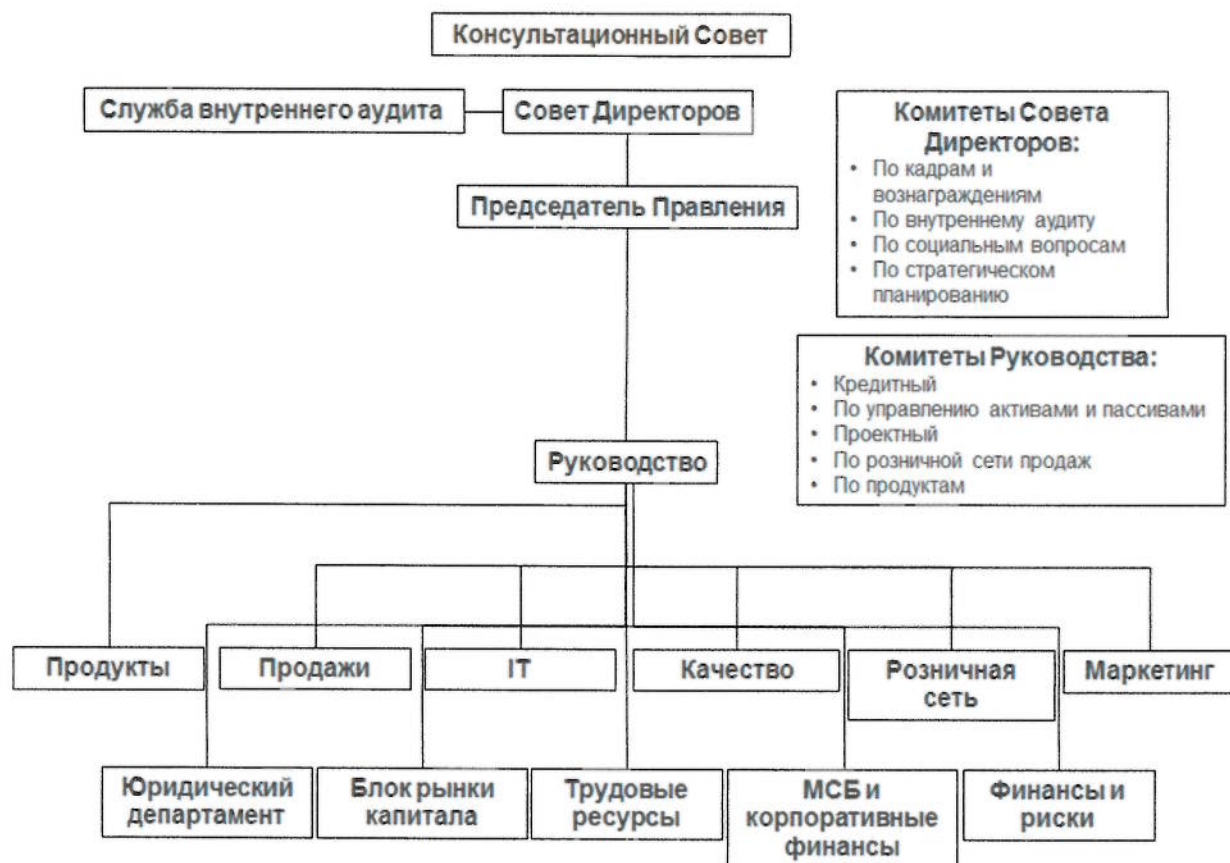
**Простые и
привилегированные
акции**

	(Кол-во)	(Про центы)
Акционеры		
АО «Caspian Financial Group».....	17 668 849	89,54
Прочие.....	2 063 809	10,46
Итого.....	19 732 658	100,00

Из 412 869 выпущенных неконвертируемых привилегированных акций Банка, не принадлежащих Банку в качестве выкупленных акций, 321 187 таких привилегированных акций принадлежат АО «Caspian Financial Group».

7.1 Организационная структура

Высшим органом Банка является общее собрание акционеров Банка. Члены Совета Директоров подотчетны общему собранию акционеров. Совет Директоров осуществляет стратегическое управление Банком, а контроль деятельности исполнительных органов обеспечивает Председатель Правления.



7.2 Совет директоров

Совет директоров не задействован напрямую в управлении повседневной деятельностью Банка. Тем не менее, он осуществляет надзор за деятельностью Правления для защиты

интересов акционеров. В обязанности Совета директоров входит разработка инвестиционной, кредитной и других политик Банка, предложение кандидатуры Председателя и других членов Правления, утверждение существенных контрактов (крупные сделки), когда размер какой-либо сделки равен или превышает 25% от капитала Банка, созыв Общих собраний акционеров и утверждение бюджета Банка.

Сведения о ФИО, должностях и прочая информация о каждом члене Совета директоров приведены ниже.

ФИО	Год назначения в Совет директоров	Должность
Ким Вячеслав.....	2006	Председатель
Ломтадзе Михаил.....	2006	Член Совета директоров
Дзодзуашвили Арчил.....	2006	Член Совета директоров, независимый директор

Ким Вячеслав (44 года) – член Совета директоров с 2006 г. и с момента включения в состав Совета директоров занимает должность Председателя Совета директоров. Г-н Ким является одним из наиболее успешных ритейлеров в Казахстане. До работы в Банке являлся учредителем «Планеты электроники», одной из ведущих розничных сетей торговли электроники в Казахстане. Также является членом Попечительского совета физико-математической школы Республики Казахстан и Президентом Федерации кендо и иайдо. Г-н Ким является Генеральным директором АО «Caspian Financial Group» с января 2012 г. Помимо владения акциями Банка г-н Ким имеет контрольные и миноритарные доли в следующих компаниях: АО «Jem Corporation» (оптово-розничная торговая компания), АО «Клуб кендо и иайдо Казахстана» (спорт и досуг), АО «Каспийский инвестиционный холдинг» (сельскохозяйственная деятельность) и АО «Колеса» (рекламно-издательская компания).

Ломтадзе Михаил (38 лет) – член Совета директоров с 2006 г. До работы в Банке отвечал за различные инвестиции в сектор финансовых услуг в «Baring Vostok Capital Partners», включая «Eurolan», автолизинговую компанию в России, и Центр финансовых технологий, компанию по разработке банковского программного обеспечения в России. Являлся учредителем и руководителем ведущей консалтинговой компании в Грузии «GCG Audit», которая в 2002 г. вошла в состав аудиторской фирмы «Ernst & Young». Г-н Ломтадзе имеет степень бакалавра делового администрирования, полученную в Европейской школе менеджмента в Грузии, и степень магистра делового администрирования, полученную в Гарвардской школе бизнеса.

Дзодзуашвили Арчил (38 лет) – член Совета директоров с 2006 г. За прошедшие 15 лет работал финансовым директором в компаниях, занятых в секторе туризма, международных перевозок и нефтегазовом секторе, включая компании «Maersk Line» и «Anadarko Petroleum Corporation». Работал аудитором и менеджером по проектам в крупнейшей консалтинговой компании в Грузии «GCG Audit».

Служебный адрес всех членов Совета директоров: Республика Казахстан, г. Алматы, 050013, ул. Наурызбай батыра, 154 «А».

7.3 Правление

Правление избирается Советом директоров. Правление отвечает за руководство и администрирование повседневной деятельности Банка, с учетом надзора Совета директоров и в конечном счете акционеров Банка. В обязанности Правления Банка входит принятие решений по административным вопросам, осуществление стратегии коммерческой деятельности Банка, назначение руководителей старшего звена и представителей филиалов Банка, и работа по другим вопросам, не отнесенным к компетенции Совета директоров или Общего собрания акционеров.

В состав членов Правления входит четыре человека. Сведения о ФИО, должностях и прочая информация о каждом члене Правления приведены ниже.

<u>ФИО</u>	<u>Год назначения в Совет директоров</u>	<u>Должность</u>
Ломтадзе Михеил.....	2007	Председатель
Диденко Юрий.....	2008	Заместитель Председателя по корпоративным вопросам и рынкам капитала
Кирвалидзе Мамука.....	2007	Заместитель Председателя по информационным технологиям
Джумадилаева Гульмира..	2007	Заместитель Председателя по внутренним операциям

Диденко Юрий (39 лет) – член Правления с 2008 г. До работы в Банке являлся Директором по инвестициям компании «Baring Vostok Capital Partners». Обязанности включали определение потенциальных инвестиционных возможностей и недооцененных активов в различных секторах экономики по всему региону СНГ. Также отвечал за проведение комплексных проверок (due diligence), разработку стратегий по приобретению и развитию предприятий, включая структурирование и заключение сделок по выходу из проектов путем продажи активов стратегическим инвесторам. В период между 1995 г. и 1998 г. работал в Укрсоцбанке, украинском банке, и возглавлял Отдел ценных бумаг в «ING Bank», Украина. Окончил Киевский Национальный Экономический Университет в 1997 году по специальности «Финансы и кредит» (Программа управления банком). В 2001 г. получил квалификацию «CFA Charter» (дипломированный финансовый аналитик) в «CFA Institute» (международная некоммерческая ассоциация профессионалов в области финансовых рынков).

Кирвалидзе Мамука (44 года) – член Правления с 2007 г. До работы в Банке возглавлял департаменты ИТ и MIS в различных компаниях в Тбилиси (Грузия), в том числе «Goodwill Communication», «GGG Audit», «Ernst & Young» и «GG&MW Co. NV». Успешно завершил более 25 местных и мультинациональных ИТ проектов для компаний, занятых в секторе коммунального хозяйства, производства, транспорта, телекоммуникаций и на финансовых рынках. Окончил с отличием Тбилисский Государственный Университет в 1992 году по специальности «Прикладная математика».

Гульмира Джумадилаева (48 лет) – член Правления с 2007 г. До работы в Банке занимала ряд руководящих должностей в различных банках в Казахстане. Окончила Алма-Атинский институт Народного Хозяйства в 1986 г. по специальности «Экономика».

Служебный адрес всех членов Правления: Республика Казахстан, г. Алматы, 050013, ул. Наурызбай батыра, 154 «А».

Отсутствует какой-либо фактический или потенциальный конфликт интересов между обязанностями, выполняемыми каждым членом Правления в Банке, и указанными частными интересами членов или их иными обязанностями.

7.4 Комитеты при Совете директоров

Согласно законодательству Казахстана Совет директоров обязан создать определенные комитеты, в том числе Комитет по внутреннему аудиту, Комитет по стратегическому планированию, Комитет по кадрам и вознаграждениям и Комитет по социальным вопросам. Эти комитеты формируются для целей предотвращения конфликта интересов в отношении Совета директоров и обеспечения их замещаемости. Ниже приведено описание действующих в настоящий момент комитетов Совета директоров.

Комитет по внутреннему аудиту

Комитет по внутреннему аудиту рассматривает и осуществляет проекты, связанные с внутренними нормативными актами, которые, в свою очередь, определяют принципы и процедуры Банка в отношении внутреннего контроля и управления рисками. Комитет по внутреннему аудиту определяет риски, возникающие в ходе деятельности Банка, и стремится минимизировать их. Комитет по внутреннему аудиту подчиняется Совету директоров.

Комитет по внутреннему аудиту: (а) проводит мониторинг соблюдения принципов и процедур Банка (включая конфликт интересов, злоупотребление конфиденциальной информацией и другими принципами и процедурами); (b) анализирует функционирование и оценку эффективности системы внутреннего контроля; (с) рассматривает и дает оценку аудиторской и бухгалтерской деятельности Банка, а также системам ИТ и безопасности Банка; (d) осуществляет мониторинг деятельности внутреннего аудита; (е) вносит предложения по реагированию на недостатки, выявленные в ходе внутреннего и внешних аудитов, и, по необходимости, инициирует ситуативные проверки структурных подразделений Банка; и (f) осуществляет мониторинг соблюдения применимого законодательства и нормативных требований. Заседания Комитета по внутреннему аудиту проводятся по необходимости, но не реже двух раз в год.

В состав Комитета по внутреннему аудиту входят следующие члены:

<u>ФИО</u>	<u>Должность</u>
Дзодзуашвили Арчил.....	Председатель
Ломтадзе Михеил.....	Член Комитета
Сотникова Марина.....	Член Комитета

Комитет по стратегическому планированию

Комитет по стратегическому планированию является консультативным органом при Совете директоров, участвующим в рассмотрении результатов мониторинга изменений в экономической, конкурентной, нормативной и правовой среде для определения их воздействия на текущую стратегию Банка и для обеспечения пересмотра стратегии на предмет отражения таких изменений.

Комитет по стратегическому планированию разрабатывает предложения для определения приоритетов Банка, включая долгосрочную стратегию и цели, и вносит рекомендации Совету директоров. Заседания Комитета по стратегическому планированию проводятся по необходимости, но не реже двух раз в год.

В состав Комитета по стратегическому планированию входят следующие члены:

<u>ФИО</u>	<u>Должность</u>
Дзодзуашвили Арчил.....	Председатель
Ломтадзе Михеил.....	Член Комитета
Кирвалидзе Мамука.....	Член Комитета

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Комитет по кадрам и вознаграждениям является консультативным органом Совета директоров, который вносит рекомендации по назначению членов Правления и ведению эффективной системы компенсаций членам Совета директоров и Правления, исходя из итогов их работы, а также определяет размер компенсаций членам Совета директоров и Правления. Заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям проводятся по необходимости, но не реже двух раз в год.

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят следующие члены:

<u>ФИО</u>	<u>Должность</u>
Дзодзуашвили Арчил.....	Председатель
Ломтадзе Михеил.....	Член Комитета
Копайгора Елена.....	Член Комитета

Комитет по социальным вопросам

Комитет по социальным вопросам является консультативным органом Совета директоров, который консультирует Совет директоров по вопросам внедрения Банком социальных программ, мер по охране здоровья и безопасности, благотворительных мероприятий и по вопросам в области социальной политики. Заседания Комитета по социальным вопросам проводятся по необходимости, но не реже двух раз в год.

По состоянию на дату настоящего Проспекта, в состав Комитета по социальным вопросам входят следующие члены:

<u>ФИО</u>	<u>Должность</u>
Дзодзуашвили Арчил.....	Председатель
Ломтадзе Михеил.....	Член Комитета
Копайгора Елена.....	Член Комитета

8. Дивиденды и дивидендная политика

За несколько прошедших лет Банк получил существенную сумму нераспределенной прибыли, которая составляет большую часть капитала Банка 1-го уровня. Банк произвел распределение избытка капитала в виде выплаченных дивидендов дважды, начиная с 2010 года.

В соответствии с законодательством Казахстана Банку запрещено выплачивать дивиденды акционерам при отрицательной сумме капитала Банка, или если сумма его капитала станет отрицательной в результате выплаты дивидендов. Банку также запрещено по законодательству Казахстана выплачивать дивиденды в случае, если его финансовое состояние критично или близко к неплатежеспособности или банкротству, или, если Банк приблизится к состоянию неплатежеспособности или банкротства после выплаты дивидендов акционерам, или

8.1 Информация о вознаграждениях

В 2013, 2012 и 2011 гг. совокупный размер вознаграждения, выплаченного Банком директорам и прочим членам ключевого руководства, составил 3,8 миллиардов тенге, 2,7 миллиардов тенге и 743 миллионов тенге, соответственно. Увеличение общей суммы вознаграждения связано в первую очередь с высокими показателями итогов финансовой деятельности Банка за указанные периоды.

9. Финансовая отчетность

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

СОДЕРЖАНИЕ

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

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

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

От имени Правления Банка:



Диденко Ю.М.
И.о. Председателя Правления



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Kaspi Bank»:

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

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

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



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

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



14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

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

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

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

От имени Правления Банка:

Диденко Ю.М.
И.о. Председателя Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.

(в тысячах Казахских тенге)

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

От имени Правления Банка:



Диденко Ю.М.
И.о. Председателя Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

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

(в тысячах Казахских тенге)

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

От имени Правления Банка:

Диденко Ю.М.
И.о. Председателя Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

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

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

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

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

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

От имени Правления Банка:

Диденко Ю.М.
И.о. Председателя Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013, 2012 И 2011 гг.

(в тысячах Казахских тенге)

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

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

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

От имени Правления Банка:

Диденко Ю.М.
И.о. Председателя Правления

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан



Удлибекова Н.А.
Главный бухгалтер

14 марта 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

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

Взаимозачет

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Функциональная валюта

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

Принципы консолидации

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

Компании считаются контролируемыми в случае, если Банк:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

Признание доходов по услугам и комиссиям

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

Признание дивидендных доходов

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Ссуды и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

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

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

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

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

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

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

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

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

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

Прочие финансовые обязательства

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Договоры финансовой гарантии и аккредитивов

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Аренда

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы

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

Активы, изъятые в результате взыскания

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

Залоговое обеспечение

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

Средства в банках

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

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

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

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

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

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

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

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

Отложенный налог

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

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

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

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Резервы

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

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

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

Условные обязательства

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

Иностранная валюта

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

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

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

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

Обменный курс

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

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Тенге/долл. США	154.06	150.74	148.40
Тенге/евро	212.02	199.22	191.72

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

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

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

Фонды капитала

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

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

Резерв страховых убытков

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

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

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

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

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

Перестрахование

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

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

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

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

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

Пенсионные обязательства

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

Информация по сегментам

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение займов и дебиторской задолженности

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

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

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

Оценка финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Оценка страховых обязательств

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

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

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

Налогообложение

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

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

Возмещаемость отложенного налогового актива

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

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

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

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

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

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

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

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

Влияние применения МСФО 10

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

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

Влияние применения МСФО 11

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

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

Влияние применения МСФО 12

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

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

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

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

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

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

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»
Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»
Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСФО(IAS) 27 «Инвестиционные компании»¹
Поправки к МСФО(IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹
Поправки к МСФО(IAS) 36 «Обесценение активов»¹
Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹
КРМСФО 21 «Сборы»¹

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

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

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

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

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

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

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

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

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

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

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

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

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

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

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

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

12. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

Форвардные и фьючерсные контракты

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

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

Свопы

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

Опционы

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

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

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

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

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

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

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

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

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

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

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

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

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

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

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

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

Резервы под обесценение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

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

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

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

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

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

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

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

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

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

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

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

20. СРЕДСТВА БАНКОВ

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

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

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

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

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

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

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

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

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

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

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

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

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

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

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

Условия программы еврооблигаций требуют от Группы соблюдение определенных нефинансовых условий.

23. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

Резерв незаработанных премий

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

Резерв страховых убытков

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

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

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

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

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

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

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

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

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

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

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

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

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

Судебные иски

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

Налогообложение

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

Операционная среда

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

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

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

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

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

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

29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Географические сегменты

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

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

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

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

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

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

Средства в банках

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

Средства банков

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

Ссуды, предоставленные клиентам

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

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

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

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

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

Средства клиентов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

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

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

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

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

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

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Группа определила основные принципы управления рисками:

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г.:

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

По состоянию на 31 декабря 2012 г.:

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

По состоянию на 31 декабря 2011 г.:

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 г.:

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

По состоянию на 31 декабря 2011 г.:

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

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

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

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

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

В рейтинговой модели используются следующие классификации:

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

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

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

Скоринговая модель

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Географическая концентрация

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

(i) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств (с непогашенным основным долгом и процентами на отчетную дату) и не являющихся производными финансовыми инструментами, представлены по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;

(ii) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время; и

(iii) финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в консолидированной отчетности не по срокам их погашения, а по природе счетов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

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

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

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

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

Влияние на собственный капитал:

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

Валютный риск

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

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

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 154.06 тенге	Евро 1 Евро = 212.02 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2013 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	13,817,321	79,063,530	11,675,501	733,558	105,289,910
Обязательные резервы	9,388,194	-	-	-	9,388,194
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47,500	13,572	5,998	2,350	69,420
Средства в банках	2,612,794	6,243,108	-	-	8,855,902
Ссуды, предоставленные клиентам	612,753,895	27,812,378	1,341,333	-	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,220,208	13,194,441	2,097,589	128,440	39,640,678
Инвестиции, удерживаемые до погашения	28,280,081	7,663,926	-	-	35,944,007
Дебиторы по страхованию	275,041	-	-	-	275,041
Прочие финансовые активы	1,341,174	2,424	23	3,449	1,347,070
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	692,736,208	133,993,379	15,120,444	867,797	842,717,828
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	9,064,684	46,055,565	-	-	55,120,249
Средства клиентов	399,399,967	167,978,289	15,267,718	176,709	582,822,683
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	887,000	-	-	-	887,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	29,848,076	30,705,090	-	-	60,553,166
Прочие финансовые обязательства	1,339,531	1,936	1,060	-	1,342,527
Субординированный долг	27,870,529	-	-	-	27,870,529
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	468,409,787	244,740,880	15,268,778	176,709	728,596,154
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	224,326,421	(110,747,501)	(148,334)	691,088	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 150.74 тенге	Евро 1 Евро = 199.22 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	21,160,028	49,424,570	8,608,673	854,630	80,047,901
Обязательные резервы	7,406,392	-	-	-	7,406,392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140,139	43,229	4,981	-	188,349
Средства в банках	1,002,448	582,831	-	-	1,585,279
Ссуды, предоставленные клиентам	401,520,911	31,546,904	1,765,094	-	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,396,239	-	3,287	-	19,399,526
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13,583,087	3,476,338	-	-	17,059,425
Дебиторы по страхованию	187,874	-	-	-	187,874
Прочие финансовые активы	814,322	60,573	-	40,653	915,548
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	465,211,440	85,134,445	10,382,035	895,283	561,623,203
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	17,489,416	21,507,043	-	-	38,996,459
Средства клиентов	290,846,190	118,450,124	7,864,541	163,368	417,324,223
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,900	8,266	-	198	70,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,207,206	-	-	-	12,207,206
Прочие финансовые обязательства	1,076,222	1,047	-	-	1,077,269
Субординированный долг	20,815,733	-	-	-	20,815,733
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	342,496,667	139,966,480	7,864,541	163,566	490,491,254
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	122,714,773	(54,832,035)	2,517,494	731,717	

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

Производные финансовые инструменты и сделки спот

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

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

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

Анализ чувствительности к валютному риску

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

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

	На 31 декабря 2013 г.		На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
	Тенге/дол- лар США +25%	Тенге/дол- лар США -25%	Тенге/дол- лар США +10%	Тенге/дол- лар США -15%	Тенге/дол- лар США +10%	Тенге/дол- лар США -15%
Влияние на прибыли или убытки	1,359,265	(1,359,265)	(683,527)	1,025,290	341,243	(511,865)
Влияние на капитал	1,359,265	(1,359,265)	(683,527)	1,025,290	341,243	(511,865)
	На 31 декабря 2013 г.		На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -15%
Влияние на прибыли или убытки	(2,936,457)	2,936,457	(170,597)	255,896	(36,056)	54,084
Влияние на капитал	(2,936,457)	2,936,457	(170,597)	255,896	(36,056)	54,084

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Риск финансовых обязательств

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

Ценовой риск

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

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

Анализ чувствительности к курсам акций

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

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

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

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

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

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