

АО «БТА Банк» и дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
с отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	8
2. Принципы непрерывной деятельности	8
3. Основы подготовки финансовой отчетности	9
4. Обзор существенных аспектов учетной политики	12
5. Существенные учетные суждения и оценки	29
6. Денежные средства и их эквиваленты	31
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
8. Средства в финансовых учреждениях	32
9. Производные финансовые инструменты	33
10. Инвестиционные ценные бумаги	34
11. Займы клиентам	35
12. Облигации АО «Самрук-Қазына»	38
13. Инвестиции в ассоциированные организации	38
14. Прочее обеспечение и резервы	39
15. Налогообложение	39
16. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	41
17. Средства кредитных учреждений	41
18. Средства клиентов	42
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
20. Прочие активы и прочие обязательства	44
21. Капитал	44
22. Финансовые и условные обязательства	46
23. Комиссионные и сборы	48
24. Чистый убыток от торговых операций	48
25. Отчисления на обесценение инвестиций	48
26. Зарплата и прочие операционные расходы	49
27. Доход на акцию	49
28. Управление рисками	50
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
30. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	64
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств	65
32. Анализ по сегментам	66
33. Сделки со связанными сторонами	69
34. Достаточность капитала	76
35. Реструктуризация финансовых обязательств	77
36. События после отчетной даты	79

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «БТА Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «БТА Банк» (далее по тексту – «Банк») и его дочерних компаний (далее по тексту – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, и оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ernst & Young LLP



Дмитрий Вайнштейн
Партнер по аудиту



Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ - 2,
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан от
15 июля 2005 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

15 марта 2013 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2012 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	50.375	56.120
Обязательные резервы		92	55
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	67.986	51.060
Средства в финансовых учреждениях	8	25.984	30.570
Производные финансовые активы	9	1.759	1.653
Активы предназначенные для продажи		—	23.556
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	10	40.044	26.723
- удерживаемые до погашения	10	—	5.569
Займы клиентам	11	644.683	651.797
Облигации АО «Самрук-Қазына»	12	107.103	144.080
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	12	545.768	392.625
Инвестиции в ассоциированные организации	13	26.098	27.491
Основные средства		8.903	7.727
Гудвил		853	752
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	15	3.574	4.322
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	15	224	1.044
Прочие активы	20	87.076	67.917
Итого активов		1.610.522	1.493.061
Обязательства			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	16	496.496	431.055
Заем от АО «Самрук Қазына»	35	105.748	—
Средства кредитных учреждений	17	64.798	93.528
Производные финансовые обязательства	9	8.450	4.541
Средства клиентов	18	535.884	753.730
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	74.126	696.232
Резервы	14	2.949	5.877
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	15	75	953
Прочие обязательства	20	53.420	41.953
Итого обязательств		1.341.946	2.027.869
Капитал			
Выпущенный капитал: простые акции	21	1.366.771	1.187.023
Дополнительный оплаченный капитал	21	117.295	(130.029)
Собственные выкупленные акции		(8.517)	(8.244)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1.649	1.144
Резерв переоценки иностранной валюты		(2.501)	(2.702)
Резерв переоценки основных средств		1.909	—
Прочие резервы, относящиеся к активам, предназначенным для продажи	3	—	(3.685)
Аккумуляированный убыток		(1.209.315)	(1.579.626)
Капитал, приходящийся на:			
Акционеров родительской организации		267.291	(536.119)
Неконтрольную долю		1.285	1.311
Итого капитал		268.576	(534.808)
Итого обязательств и капитала		1.610.522	1.493.061

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Е.Ж. Балапанов

А.Н. Бейсенбаев

А.Б. МаксUTOва

15 марта 2013 года

Председатель Правления

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 8-80 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Процентный доход			
Займы клиентам		96.800	117.279
Облигации АО «Самрук-Қазына»		32.095	31.542
Инвестиционные ценные бумаги		2.836	2.652
Средства в финансовых учреждениях		2.168	2.012
		133.899	153.485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2.308	3.766
		136.207	157.251
Процентный расход			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан		(29.180)	(27.858)
Заем от АО «Самрук Қазына»		(454)	–
Средства кредитных учреждений		(5.267)	(11.185)
Средства клиентов		(49.641)	(56.740)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(60.014)	(69.734)
		(144.556)	(165.517)
Чистый процентный расход до обеспечения		(8.349)	(8.266)
Отчисления на обесценение активов, приносящих процентные доходы	8, 11	(10.637)	(129.739)
Чистый процентный расход		(18.986)	(138.005)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	23	8.030	2.034
Доход от выкупленных собственных облигаций		10.460	453
Чистый доход/(расход) от торговых операций	24	5.060	(8.509)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		5.741	(495)
- курсовые разницы		(19.131)	(11.920)
Чистый доход от страховой деятельности		452	3.038
Доля в (убытке)/ доходе ассоциированных организаций	3, 13	(1.677)	7.039
Доход от изменения стоимости облигаций на восстановление		–	10.455
Доход от выбытия дочерних организаций		–	2.619
Прочие доходы		4.302	3.865
Непроцентный доход		13.237	8.579
Расходы на персонал	26	(19.226)	(20.134)
Прочие операционные расходы	26	(32.452)	(38.429)
Износ и амортизация		(2.716)	(2.898)
Налоги, помимо подоходного налога		(5.333)	(5.100)
Отчисления на обесценение инвестиций	25	(626)	(45.036)
Прочее обесценение и резервы	14	2.689	(4.919)
Расходы от признания облигаций на восстановление по базовой сумме	19	(633.103)	–
Обязательное страхование депозитов физических лиц		(4.022)	(4.462)
Прочие расходы		(2.864)	(7.700)
Непроцентный расход		(697.653)	(128.678)
Доход от реструктуризации	35	1.073.982	–
Прибыль/(убыток) до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу		370.580	(258.104)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	15	(280)	(159.906)
Чистая прибыль/(убыток) после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу		370.300	(418.010)
Относимая на счет:			
Акционеров родительской организации		370.185	(417.766)
Неконтрольную долю		115	(244)
Чистая прибыль/(убыток)		370.300	(418.010)
Базовая и разводнённая прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	27	7,13	(9,53)

Прилагаемые примечания на страницах 8-80 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Чистая прибыль/(убыток)		370.300	(418.010)
Прочий совокупный доход/(убыток):			
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		250	(208)
Переклассификация резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при выбытии ранее переоцененных активов, в отчет о прибылях и убытках		(312)	(189)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированное в отчет о прибылях и убытках	10	524	1.394
Доля изменений в прочих резервах, относящихся к активам, предназначенным для продажи	3	3.685	(2.798)
Изменение справедливой стоимости основных средств		2.492	—
Переоценка валютных статей		201	(2.069)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(457)	—
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		6.383	(3.870)
Итого совокупный доход/(убыток) за год		376.683	(421.880)
Приходящийся на:			
- Акционеров родительской организации		376.611	(421.645)
- Неконтрольную долю		72	(235)
		376.683	(421.880)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В миллионах тенге)

	<i>Выпущен- ный капитал – простые акции</i>	<i>Дополни- тельный оплачен- ный капитал</i>	<i>Собствен- ные выкуплен- ные акции</i>	<i>Резерв переоценки инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Резерв переоценки иностран- ной валюты</i>	<i>Прочие резервы, относя- щиеся к активам, предназна- ченным для продажи</i>	<i>Аккумуля- рованный убыток</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконт- рольная доля</i>	<i>Итого дефицит капитала</i>
1 января 2011 года	1.187.023	(130.029)	(8.260)	(713)	(651)	–	(1.156.236)	(108.866)	4.353	(104.513)
Чистый убыток за год	–	–	–	–	–	–	(417.766)	(417.766)	(244)	(418.010)
Прочий совокупный убыток за год	–	–	–	(1.828)	(2.051)	–	–	(3.879)	9	(3.870)
Итого совокупный убыток за год	–	–	–	(1.828)	(2.051)	–	(417.766)	(421.645)	(235)	(421.880)
Переклассификация накопленного убытка, признанного непосредственно в капитале, относящегося к активам, предназначенным для продажи (Примечание 3)	–	–	–	3.685	–	(3.685)	–	–	–	–
Продажа собственных выкупленных акций	–	–	16	–	–	–	–	16	–	16
Корректировка на гиперинфляцию	–	–	–	–	–	–	(1.847)	(1.847)	–	(1.847)
Приобретение неконтрольной доли	–	–	–	–	–	–	(3.777)	(3.777)	(2.807)	(6.584)
31 декабря 2011 года	1.187.023	(130.029)	(8.244)	1.144	(2.702)	(3.685)	(1.579.626)	(536.119)	1.311	(534.808)

Прилагаемые примечания на страницах 8-80 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

	<i>Выпущен- ный капитал – простые акции</i>	<i>Дополни- тельный оплачен- ный капитал</i>	<i>Собствен- ные выкуплен- ные акции</i>	<i>Резерв пере- оценки инвести- ционных ценных бумаг, имею- щихся в наличии для продажи</i>	<i>Резерв пере- оценки иностран- ной валюты</i>	<i>Резерв пере- оценки основных средств</i>	<i>Прочие резервы, относя- щиеся к активам, предназ- наченным для продажи</i>	<i>Аккумуля- рованный убыток</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконт- рольная доля</i>	<i>Итого капитал/ (дефицит капитала)</i>
1 января 2012 года	1.187.023	(130.029)	(8.244)	1.144	(2.702)	–	(3.685)	(1.579.626)	(536.119)	1.311	(534.808)
Чистый доход за год	–	–	–	–	–	–	–	370.185	370.185	115	370.300
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	–	–	–	505	201	2.035	3.685	–	6.426	(43)	6.383
Итого совокупный доход за год	–	–	–	505	201	2.035	3.685	370.185	376.611	72	376.683
Выпуск простых акций (Примечание 21)	179.748	–	–	–	–	–	–	–	179.748	–	179.748
Дополнительный оплаченный капитал (Примечание 21)	–	247.324	–	–	–	–	–	–	247.324	–	247.324
Выкуп собственных выкупленных акций	–	–	(274)	–	–	–	–	–	(274)	–	(274)
Продажа собственных выкупленных акций	–	–	1	–	–	–	–	–	1	–	1
Выкуп неконтрольной доли	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(98)	(98)
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	–	–	–	(126)	–	126	–	–	–
31 декабря 2012 года	1.366.771	117.295	(8.517)	1.649	(2.501)	1.909	–	(1.209.315)	267.291	1.285	268.576

Прилагаемые примечания на страницах 8-80 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		84.161	98.569
Проценты уплаченные		(85.984)	(118.552)
Доходы полученные по операциям с иностранной валютой		5.652	890
Доходы, полученные/ (расходы уплаченные) в результате сделок с ценными бумагами		1.651	(352)
Комиссионные и сборы полученные		21.301	18.033
Комиссионные и сборы уплаченные		(7.871)	(16.010)
Средства, уплаченные по страховой деятельности		(9.500)	(3.455)
Средства, полученные от страховой деятельности		17.063	9.871
Средства, выплаченные работникам		(17.498)	(18.485)
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов		(4.061)	(4.286)
Операционные расходы уплаченные		(35.488)	(35.632)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(30.574)	(69.409)
Чистое увеличение/уменьшение в денежных средствах от операционных активов и обязательств:			
Чистое увеличение в обязательных резервах		(37)	(15)
Чистое уменьшение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4.549	19.508
Чистое уменьшение/(увеличение) средств в финансовых учреждениях		7.192	(4.602)
Чистое уменьшение в займах клиентам		20.302	42.519
Чистое увеличение в прочих активах		(4.058)	(3.498)
Чистое увеличение/ (уменьшение) в средствах Правительства и Национального Банка Республики Казахстан		63.871	(20.018)
Чистое изменение в производных финансовых инструментах		(3.924)	1.672
Чистое уменьшение в средствах кредитных учреждений		(26.222)	(60.162)
Чистое (уменьшение)/ увеличение в средствах клиентов		(41.419)	70.016
Чистое увеличение/ (уменьшение) в прочих обязательствах		2.398	(4.919)
Чистое поступление/ (расходование) денежных средств в/от операционной деятельности до подоходного налога		(7.922)	(28.908)
Подоходный налог уплаченный		(312)	(782)
Чистое поступление/ (расходование) денежных средств в/от операционной деятельности		(8.234)	(29.690)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(19.069)	(11.853)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		13.595	9.546
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(1.685)	(738)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1.193	2.559
Приобретение дочерних организаций за вычетом полученных денежных средств		874	105
Поступления от реализации актива, предназначенного для продажи	3	17.880	—
Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций		—	358
Приобретение основных средств		(1.938)	(2.317)
Поступления от выбытия основных средств		949	1.017
Чистое поступление/ (расходование) денежных средств в инвестиционной деятельности		11.799	(1.323)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ **(продолжение)**

	<i>Прим.</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг		2.246	330
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(251.746)	(7.641)
Чистое увеличение в займе от АО «Самрук-Қазына»		239.771	
Приобретение неконтрольной доли		–	(6.584)
Поступления от реализации собственных выкупленных акций		1	16
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(9.728)	(13.879)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		418	222
Чистое уменьшение в денежных средствах и их эквивалентах		(5.745)	(44.670)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	56.120	100.790
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	50.375	56.120
Неденежные сделки:			
Обеспечение, полученное в счет погашения займов клиентам		17.616	9.802
Объединение бизнеса		1.368	404
Зачет по корпоративному подоходному налогу		276	1.564
Приобретение собственных акций		274	–
Прекращение консолидации дочерней организации		–	4.563

(В миллионах тенге)

1. Основная деятельность

АО «БТА Банк» и его дочерние организации (далее по тексту – «Группа») предоставляют розничные и корпоративные банковские, страховые, лизинговые и прочие финансовые виды услуг в Казахстане, Белоруссии и Российской Федерации. Родительской организацией Группы является АО «БТА Банк» (далее по тексту – «Банк»). Банк зарегистрирован и имеет постоянное место нахождения в Республике Казахстан. В Примечании 3 предоставлен перечень дочерних и ассоциированных организаций Банка.

Место нахождения исполнительного органа Банка: Республика Казахстан 050051, г. Алматы, Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97.

Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи по Казахстану и за рубеж, проводит валютно-обменные операции, а также предоставляет другие виды банковских услуг своим коммерческим и розничным клиентам в соответствии с лицензией №242, выданной 4 марта 2008 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Кроме того, Группа уполномочена принимать средства вкладчиков пенсионных фондов. Ценные бумаги Группы включены в основной листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту – «КФБ»). Некоторые ценные бумаги Группы включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и приняты к вторичному обращению на КФБ. Головной офис Банка находится в г. Алматы, Республика Казахстан. На 31 декабря 2012 года Банк имел 22 региональных филиала и 204 отделений (на 31 декабря 2011 года – 22 региональных филиала и 220 отделений), расположенных в Казахстане, и представительства в Шанхае (Китай), Москве (Россия), Дубаи (Объединенные Арабские Эмираты), Лондоне (Великобритания).

Акционерное общество «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Қазына» является родительской организацией (далее по тексту – «Родительская организация») Группы. Конечным акционером Группы является Правительство Республики Казахстан.

В таблице ниже приведен список основных акционеров Банка по состоянию на:

	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
Акционеры		
Простые акции:		
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Қазына»	97,28	81,48
Прочие	2,72	18,52
	100,00	100,00

2. Принцип непрерывной деятельности

В связи с ухудшением финансового положения Банка в течение 2011 года, относительной ограниченностью в ликвидных средствах и отрицательным финансовым результатом, в январе 2012 года Банк не выполнил свои обязательства по купонному вознаграждению по старшим облигациям, специальным долговым инструментам с дисконтом и субординированным облигациям. 23 апреля 2012 года Банк объявил о приостановлении всех выплат в отношении облигаций на восстановление. 28 апреля 2012 года Банк получил уведомление о досрочном погашении данных облигаций на восстановление, в результате чего итоговая условная сумма в размере 5.107 миллионов долларов США, что эквивалентно 755.325 миллионам тенге (после вычета облигаций, выкупленных Группой), стала подлежать оплате немедленно.

30 марта 2012 года Банк подписал Дополнительное Соглашение о внесении изменений и дополнений в Соглашение о возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию (RCTFF), на основании которого платеж, срок погашения которого наступал 30 марта, был отсрочен до 30 июня 2012 года. Однако 30 июня 2012 года Банком данный платеж не был произведен.

3 апреля 2012 года Банк формально назначил Комитет кредиторов для координирования обсуждений в отношении предложенной реструктуризации финансовой задолженности Банка.

План реструктуризации обязательств Банка был одобрен 3 декабря 2012 года на Общем собрании акционеров Банка большинством в 99,4%. 5 декабря 2012 года план реструктуризации был одобрен кредиторами, имеющими требования в размере 93,8% от всех требований. В голосовании участвовали кредиторы, владевшие инструментами, выпущенными Банком в рамках реструктуризации 2010 года, и Родительская организация.

План реструктуризации финансовой задолженности Банка на сумму 11,2 миллиардов долларов США, что эквивалентно 1.685.045 миллионам тенге, был реализован 24 декабря 2012 года.

(В миллионах тенге)

2. Принцип непрерывной деятельности (продолжение)

В рамках реструктуризации определённая финансовая задолженность Банка, подлежащая реструктуризации, была аннулирована. В обмен на это кредиторы получили денежные средства в размере 1.618 миллионов долларов США что эквивалентно 243.487 миллионам тенге, и Новые облигации на сумму 750 миллионов долларов США что эквивалентно 112.868 миллионам тенге, с полугодовым купоном в размере 5,5% в год и единовременным погашением в 2022 году. Банк также заключил Второе и Третье Дополнительные Соглашения о внесении изменений и дополнений в Соглашение о RCTFF, по которому обязательства Банка на дату реструктуризации составляли около 348 миллионов долларов США, что эквивалентно 52.322 миллионам тенге.

Кроме того, Банк выпустил 597.286.607.949 простых акций в форме акций или GDR в результате конвертации в капитал Банка депозитов Родительской организации на сумму 1.189 миллионов долларов США, что эквивалентно 176.376 миллионам тенге, и субординированного долга Банка на сумму 19 миллионов долларов США, что эквивалентно 2.810 миллионам тенге. Также Банк получил от Родительской организации заём на сумму 239.771 миллионов тенге, субординированный по отношению к Новым облигациям и RCTFF.

28 декабря 2012 года Специализированный финансовый суд в г. Алматы вынес решение о прекращении реструктуризации финансовой задолженности Банка на сумму 11,2 миллиардов долларов США, что эквивалентно 1.685.045 миллионам тенге, вступившее в силу 6 февраля 2013 года. Данное решение Суд вынес в связи с осуществлением Банком комплекса мер, предусмотренных Планом реструктуризации Банка.

Проведенная Банком реструктуризация привела к существенному снижению размера внешнего фондирования. Выпущенные ранее сложные инструменты (Облигации на восстановление и облигации с дисконтом) аннулированы, условия выпуска новых облигаций упрощены, при этом снижена ставка купона по выпущенным облигациям. По условиям новых облигаций Банка отсутствует возможность требований кредиторов к Банку о досрочном погашении долга при определенных событиях, в том числе предъявления требований по списанным при реструктуризации долгам, что ранее было предусмотрено по Облигациям на восстановление. Произошло упрощение ограничительных условий по новым инструментам, в том числе исключение усложненной процедуры корпоративных решений.

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена исходя из принципа непрерывной деятельности. Соответственно, данная консолидированная финансовая отчетность не включает какие-либо корректировки активов или обязательств, которые могли бы быть необходимыми, в случае если Банк не сможет придерживаться принципа непрерывной деятельности.

3. Основы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), за исключением сумм на акцию, и если не указано иное. Тенге был выбран валютой отчетности потому, что акционеры, руководители, регулирующие органы оценивают деятельность Группы в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. Поддерживаются существенные позиции по иностранным валютам, так как они необходимы для удовлетворения требований клиентов, управления валютным риском и для достижения соответствующей структуры активов и обязательств Группы. Операции в иных валютах, считаются операциями с иностранной валютой.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена по методу первоначальной стоимости за исключением отмеченного в разделе «Обзор существенных аспектов учетной политики». Например, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты и здания оценивались по справедливой стоимости.

(В миллионах тенге)

3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность следующих дочерних организаций:

<i>Дочерняя организация</i>	<i>Доля участия, %</i>		<i>Страна</i>	<i>Дата образования</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>				
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»	100,00%	100,00%	Казахстан	17.10.97	Операции с ценными бумагами и управление активами	13.12.97
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека»	100,00%	100,00%	Казахстан	20.11.00	Потребительское ипотечное кредитование	20.11.00
АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.07.99	Страхование жизни	30.03.01
«TuranAlem Finance B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	22.05.01	Рынки капитала	22.05.01
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100,00%	100,00%	Россия	22.06.04	Рынки капитала	28.09.04
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Страховая компания Лондон – Алматы»	100,00%	99,53%	Казахстан	20.11.97	Общее страхование	05.08.04
«BTA Finance Luxembourg S.A. affiliated company of JSC BTA Bank»	100,00%	86,11%	Люксембург	05.01.06	Рынки капитала	06.03.06
АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»	99,45%	98,68%	Казахстан	08.09.98	Общее страхование	21.12.06
«TemirCapital B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	29.05.01	Операции на рынках капитала	29.12.06
ЗАО «БТА Банк»	99,71%	99,71%	Белоруссия	25.04.02	Банковская деятельность	30.10.08
АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт»	92,38%	92,38%	Казахстан	23.01.98	Пенсионный фонд	13.01.10
ТОО «Титан-Инкассация»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.02	Инкассация	05.01.10
АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу»	100,00%	100,00%	Казахстан	05.03.98	Инвестиционное управление пенсионными активами	14.01.10
ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Алемкард»	100,00%	100,00%	Казахстан	28.06.02	Процессинговый центр	03.10.11
АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust»	100,00%	—	Казахстан	17.06.08	Инвестиции в недвижимость	29.12.12
ЗПИФРИ «Сигма»	100,00%	—	Казахстан	22.08.08	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Фокстрот»	100,00%	—	Казахстан	22.08.08	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ИПИФ «Бонусный»	100,00%	—	Казахстан	31.01.07	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Вектор»	100,00%	—	Казахстан	21.06.05	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Гамма»	100,00%	—	Казахстан	22.08.08	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Дельта»	100,00%	—	Казахстан	22.08.08	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Спутник»	100,00%	—	Казахстан	09.09.05	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «БТА Стратегический»	100,00%	—	Казахстан	09.09.05	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ИПИФ «Фонд облигаций»	100,00%	—	Казахстан	31.01.07	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Фортуна»	100,00%	—	Казахстан	31.01.07	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Омега»	100,00%	—	Казахстан	22.08.08	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ИПИФ «Индексный»	98,02%	—	Казахстан	09.09.05	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Новые проекты»	58,27%	—	Казахстан	21.06.05	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «БТА Инвестиционный»	34,59%	—	Казахстан	11.02.05	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации	—	—	Нидерланды	08.12.05	Секьюритизация финансовых активов	—
Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации	—	—	Нидерланды	25.09.07	Секьюритизация финансовых активов	—

(В миллионах тенге)

3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

В сентябре 2012 года доля участия Банка в уставном капитале BTA Finance Luxembourg S.A. affiliated company of JSC BTA Bank увеличилась на 13,89% и составила 100% в связи с безвозмездной передачей акций в количестве 4.000 штук The Bank of New York Depositary (Nominees) Limited Банку на основании соглашения о передаче акций.

В декабре 2012 года в рамках возврата задолженности проблемных заемщиков Банком обращено взыскание на 100% долю в уставном капитале АО «Акционерный инвестиционный фонд недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust» (далее – «AREIT»). Справедливая стоимость чистых активов AREIT на дату перехода прав собственности на акции Банку составила 620 миллионов тенге. В результате бизнес объединения Группа признала гудвил в размере 101 миллион тенге.

В декабре 2012 года в рамках возврата задолженности проблемных заемщиков Банком обращено взыскание на паи ЗПИФРИ «Сигма», ЗПИФРИ «Фокстрот», ИПИФ «Бонусный», ЗПИФРИ «Вектор», ЗПИФРИ «Гамма», ЗПИФРИ «Дельта», ЗПИФРИ «Спутник», ЗПИФРИ «БТА Стратегический», ИПИФ «Фонд облигаций», ЗПИФРИ «Фортуна», ЗПИФРИ «Омега», ИПИФ «Индексный», ЗПИФРИ «Новые проекты» и ЗПИФРИ «БТА Инвестиционный». Несмотря на то, что паевые инвестиционные фонды не являются юридическими организациями, Группа приняла решение консолидировать их, так как они рассматриваются как бизнес в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Справедливая стоимость чистых активов указанных паевых инвестиционных фондов на дату перехода прав собственности на паи Банку составила 2.151 миллион тенге. В результате объединения бизнеса Группа признала доход от выгодной покупки в размере 50 миллионов тенге.

На 31 декабря 2012 Банку принадлежало 34,59% от общего количества паев ЗПИФРИ «БТА Инвестиционный». Группа приняла решение консолидировать ЗПИФРИ «БТА Инвестиционный», поскольку оставшиеся паи на 31 декабря 2012 года находились в аресте и должны были перейти в собственность Банка после урегулирования судебного дела. Таким образом, 9 января 2013 года оставшиеся 65,41% от общего количества паев были переведены на счет Банка.

На 31 декабря 2012 года доля Группы в капитале АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Страховая компания Лондон – Алматы» составила 100% в результате объединения паевых инвестиционных фондов.

В декабре 2012 года в рамках возврата задолженности проблемных заемщиков Банком были получены акции АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование» (далее - «БТА Страхование») в количестве 11.676 штук простых акций, в результате чего доля Банка в капитале БТА Страхование увеличилась на 0,77% и на 31 декабря 2012 года составила 99,45%.

Несмотря на то, что Группа не владела акциями Первой Казахстанской Компании по Секьюритизации и Второй Казахстанской Компании по Секьюритизации по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов и за годы, закончившиеся на указанные даты, они рассматриваются как дочерние организации в соответствии с ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения», так как на эту дату Группа контролировала их операции и получала прямую выгоду от их деятельности.

Ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия

Следующие ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и включены в состав инвестиций в ассоциированные организации:

31 декабря 2012 года	Доля участия	Страна	Деятельность	Доля в чистом (убытке)/до ходе	Итого активов	Итого обязательств	Капитал
Ассоциированная организация							
ПАО «БТА Банк»	49,99%	Украина	Банк	(1.431)	73.331	45.846	27.485
АО «БТА Банк»	49,00%	Грузия	Банк	(242)	11.246	8.844	2.402
ЗАО «БТА Банк»	48,93%	Армения	Банк	56	4.910	2.800	2.110
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	47,33%	Россия	Банк	(160)	102.402	91.852	10.550
АО «СК Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	70	2.078	333	1.745
АО «Темірлізинг»	47,16%	Казахстан	Лизинг	26	3.723	1.717	2.006
НАСК «Оранта»	35,17%	Украина	Страхование	4	21.992	6.426	15.566
ООО «АМТ Банк»	22,26%	Россия	Банк	*	*	*	*
Итого				(1.677)	219.682	157.818	61.864

(В миллионах тенге)

3. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)**Ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия (продолжение)**

31 декабря 2011 года	Доля участия	Страна	Деятельность	Доля в чистом доходе/ (убытке)	Итого активов	Итого обяза- тельств	Капитал
Ассоциированная организация							
ПАО «БТА Банк»	49,99%	Украина	Банк	488	73.568	45.095	28.473
АО «БТА Банк»	49,00%	Грузия	Банк	29	10.450	7.626	2.824
ЗАО «БТА Банк»	48,93%	Армения	Банк	49	3.618	1.518	2.100
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	47,33%	Россия	Банк	69	86.523	76.236	10.287
АО «СК Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	34	2.111	436	1.675
АО «Темірлізинг»	35,52%	Казахстан	Лизинг	6	4.042	2.106	1.936
НАСК «Оранта»	35,17%	Украина	Страхование	649	20.876	5.882	14.994
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	5.715	1.109.011	997.537	111.474
ООО «АМТ Банк»	22,26%	Россия	Банк	*	*	*	*
Итого				7.039	1.310.199	1.136.436	173.763

* 21 июля 2011 года Центральный Банк Российской Федерации отозвал лицензию на осуществление банковских операций ООО «АМТ Банк». По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года отсутствует достоверная финансовая отчетность ООО «АМТ Банк».

В марте 2012 года часть акций Шекербанка в количестве 222.148.406 штук была продана Родительской организации за 17.880 миллионов тенге, согласно договору купли-продажи, заключенному между Родительской организацией и АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис» (далее - «БТА Секьюритис»). В результате частичной продажи акций «Шекербанка» в марте 2012 года, а также в результате переклассификации оставшейся доли в капитале «Шекербанк», накопленный убыток, признанный в отчете о прочем совокупном доходе и отнесенный на инвестиции в «Шекербанк», в размере 3.685 миллионов тенге был переклассифицирован из прочих резервов, относящихся к активам, предназначенным для продажи, в отчет о прибылях и убытках. В результате данной сделки на 31 декабря 2012 года доля Группы в капитале Шекербанка сократилась с 33,98% до 11,76%.

В сентябре 2012 года доля Группы в уставном капитале АО «Темірлізинг» (далее – «Темірлізинг») была увеличена с 35,52% до 45,14% в результате обращения взыскания на простые акции Темірлізинг в количестве 150.000 штук в счет частичного погашения задолженности клиента перед Банком. В декабре 2012 года в рамках приобретения паевых инвестиционных фондов доля Группы в уставном капитале Темірлізинг увеличилась на 2,02% и на 31 декабря 2012 года составила 47,16%.

4. Обзор существенных аспектов учётной политики**Изменения в учетной политике**

В течение 2012 года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи консолидированной финансовой отчетности Группы могли оценить риски, связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Группы:

- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, более половины голосующих акций, которых принадлежит Группе, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет иным образом, были включены в консолидированную финансовую отчетность. Консолидация дочерних организаций осуществляется с момента передачи контроля над ними Группе, и прекращается с даты прекращения такого контроля. Все операции между компаниями Группы и нерезидентная прибыль по этим операциям, а также сальдо по расчетам внутри Группы были исключены. Нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива. В случае необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для обеспечения соответствия учётной политике Группы.

Приобретение дочерних организаций

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, списываются на расходы.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса справедливая стоимость на дату приобретения ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, которая является суммой превышения переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над чистыми приобретенными Группой идентифицируемыми активами и принятыми обязательствами.

Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения Группой компании, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекают выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Приобретение дочерних организаций (продолжение)

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Объединение компаний под общим контролем

Сделки по объединению предприятий под общим контролем учитываются с использованием метода объединения интересов. При сделках по объединению предприятий под общим контролем учитывается следующее:

- Активы и обязательства объединяющихся предприятий отражаются по их балансовой стоимости;
- Для отражения справедливой стоимости или признания новых активов или обязательств на дату объединения не осуществляются никакие корректировки, которые осуществлялись бы при применении метода приобретения, кроме корректировок для приведения в соответствие учетных политик;
- В результате объединения не признается «новый» гудвил. Признается только любой существующий гудвил, относящийся к любому из объединяющихся предприятий. Разница между уплаченным/полученным вознаграждением и «приобретенным» капиталом отражается в составе капитала;
- В консолидированном отчете о прибылях и убытках перспективно отражаются результаты объединяющихся предприятий с даты объединения.

Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Вложения в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости, включая гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в доходах и расходах ассоциированных организаций отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а её доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает её долю участия в ассоциированной организации, Группа не признаёт дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от её имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива.

Финансовые активы

Первоначальное признание финансовых инструментов

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату исполнения сделки, т.е. дату, когда Группа приняла на себя обязательство приобрести или продать актив. Стандартные приобретения или продажи - это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа должна немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги классифицируются в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Финансовые активы могут быть классифицированы в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку такая классификация исключает или существенно уменьшает несоответствие оценки или признания, которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств либо при признании прибылей или убытков по ним на разной основе.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на активном рынке. Такие активы учитываются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Доходы и расходы признаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках тогда, когда прекращено признание займов и дебиторской задолженности или произошло их обесценение, а также через процесс амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, - это те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не отнесены к какой-либо из трёх перечисленных выше категорий. После первоначального признания финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а доходы или убытки признаются в прочем совокупном доходе до тех пор, пока не прекращено признание инвестиций, или до тех пор, пока не будет установлено, что инвестиция обесценилась, а в этот момент совокупный доход или убыток, ранее отраженный в прочем совокупном доходе, переклассифицируется в консолидированный отчёт о прибылях и убытках. Однако, вознаграждение, рассчитанное с использованием метода эффективной процентной ставки, признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчётную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведённой стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это не относится к генеральным соглашениям по взаимозачёту, и соответствующие активы и обязательства представляются в консолидированном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроемного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Если в результате изменения намерения или возможности Группы классификация инвестиционных ценных бумаг как удерживаемых до погашения является нецелесообразной, Группа переклассифицирует их в категорию имеющихся в наличии для продажи и пересчитывает по справедливой стоимости. Разница между текущей и справедливой стоимостью признаётся в прочем совокупном доходе до выбытия или прекращения признания. После данной переклассификации Группа не классифицирует какой-либо финансовый актив как удерживаемый до погашения в течение отчётного периода, в котором прошла переклассификация, а также в течение последующих двух лет.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в консолидированном отчёте о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, средств в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») - за исключением обязательных резервов, и средств в других кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты образования и не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой необходимые резервные вклады и денежные средства, которые не могут быть использованы Банком на финансирование ежедневной банковской деятельности и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчёте о движении денежных средств.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Соглашения репо и обратного репо и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в финансовых учреждениях или займов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках в составе чистого дохода от торговых операций. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет операции с различными производными финансовыми инструментами, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы, на валютных рынках и рынках капитала. Такие финансовые инструменты в основном удерживаются для торговых целей и первоначально признаются в соответствии с политикой признания финансовых инструментов, а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе зарегистрированной биржевой цены или ценовых моделей, которые принимают во внимание текущие рыночные и контрактные цены соответствующих инструментов и другие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы (нереализованный доход), когда справедливая стоимость является положительной, и как обязательства (нереализованный убыток), когда справедливая стоимость является отрицательной. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в прилагаемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках в составе чистого дохода/(расхода) от торговых операций или чистого дохода/(расхода) по операциям с иностранной валютой в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, рассматриваются отдельно и учитываются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сам основной договор не учитывается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчёте о прибылях и убытках.

Аренда

Определение того, является ли соглашение арендой или содержит положения аренды, зависит от сущности соглашения и требует оценки того, зависит ли исполнение соглашения от использования определённых активов и передаёт ли соглашение право на использование актива.

I. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа учитывает предоставляемые в аренду активы как займы в размере чистых инвестиций в аренду. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

II. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

III. *Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся объектом операционной аренды, в соответствии с характером актива. Арендный доход от операционной аренды признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках на основании линейного метода за период действия аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость скидок, предоставленная арендаторам, признаётся как снижение арендного дохода за период действия аренды на основе прямолинейного метода. Первоначальные прямые затраты, понесённые в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду, и признаются в качестве расхода на протяжении срока аренды.

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан и налоговых органов других стран, где расположены офисы, филиалы и дочерние организации Группы.

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отсроченному налогу отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату. Отсроченный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддаётся контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо подоходного налога.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Группа оценивает, имело ли место объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Резервы на обесценение финансовых активов

Средства в финансовых учреждениях и займы клиентам

В отношении средств в финансовых учреждениях и займов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведённой стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в том случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и всё обесценение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по консолидированному отчёту о прибылях и убытках.

Приведённая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если заём предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчёт приведённой стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесённых Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа, на каждую отчётную дату оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по данной инвестиции, ранее признанные в консолидированном отчёте о прибылях и убытках) исключаются из прочего совокупного дохода и признаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчёт о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся непосредственно в прочем совокупном доходе.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Будущие процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, применённой для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчёте о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Реструктуризация займов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта займа, то прекращается признание предыдущего займа, а новый заем признается в консолидированном отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств.
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и заем считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если заем не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Заем не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные займы с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по займу.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы схожих финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передала, ни сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передала контроль над активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Группы определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или истекло.

Тогда, когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Секьюритизация

Как часть своей операционной деятельности, Группа осуществляет секьюритизацию финансовых активов, обычно посредством продажи компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Прекращение признания по переданным активам может осуществляться полностью или частично. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться Группой; они преимущественно классифицируются как займы и дебиторская задолженность. Доходы и убытки по секьюритизации основаны на балансовой стоимости финансовых активов, признание которых прекращено, и сохранённой доле, на основании их относительной справедливой стоимости на дату передачи.

Финансовые гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Полученная комиссия признаётся в консолидированном отчёте о прибылях и убытках на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

Основные средства

Основные средства, кроме зданий, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту возникновения, если они отвечают критериям признания.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. После переоценки объектов основных средств класса «Здания» накопленная на дату переоценки амортизация пересчитывается пропорционально изменению балансовой стоимости актива в брутто-оценке таким образом, чтобы балансовая стоимость актива после переоценки была равна его переоцененной стоимости. Если балансовая стоимость актива повышается в результате переоценки, то такое увеличение отражается непосредственно в капитале в резерве переоценки основных средств. Однако, это увеличение признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в отчете о прибылях и убытках. Если балансовая стоимость актива уменьшается в результате переоценки, то уменьшение стоимости признается в отчете о прибылях и убытках. Однако, такой убыток от переоценки признается непосредственно в капитале в резерве переоценки основных средств при наличии кредитового остатка по резерву переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Изменения в учетную политику были внесены в сентябре 2012 года, и балансовая стоимость зданий была приведена к справедливой стоимости для более надежной и значимой оценки финансовых показателей Банка.

Переоценки проводятся достаточно регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Балансовая стоимость основных средств анализируется если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о том, что балансовая стоимость, вероятно, не будет возмещена, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую сумму, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Снижение стоимости признается в соответствующем периоде и включается в состав прочих операционных расходов.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов.

	2012	2011
	Годы	
Здания	10-100	40
Мебель и принадлежности	3-20	4-10
Компьютеры	2,5-10	4
Офисное оборудование	2,5-10	8
Земля	—	—
Незавершённое строительство	—	—

Амортизация активов незавершённого строительства начисляется только тогда, когда активы готовы для использования и переведены в соответствующую категорию основных средств.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Основные средства списываются при выбытии или когда не ожидается никакой прибыли в будущем от их использования или выбытия. Доход или убыток от выбытия активов признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Гудвил

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, которая является суммой превышения переданного вознаграждения над чистыми приобретенными Группой идентифицируемыми активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвила. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных организаций, отражается в составе инвестиций в ассоциированные организации. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения. Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению компаний, начиная с даты приобретения, распределяется по всем подразделениям или группам подразделений, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Обесценение гудвила определяется посредством оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующей денежные потоки, на которые отнесён гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующей денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем. Если гудвил составляет часть подразделения (группы подразделений), генерирующей денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующей денежные потоки.

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Средства Правительства, национальных банков, кредитных учреждений и клиентов

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем посредством обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают средства Правительства, национальных банков, кредитных учреждений и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, которые первоначально учитываются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии, полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и стоимостью погашения признаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках за период заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает своё собственное обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат общей суммы заработной платы, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «Расходы на персонал» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Группа не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

Капитал

Выпущенные акции

Простые акции с дивидендами, которые могут быть объявлены по усмотрению Банка, классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Капитал (продолжение)

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности.

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию. Условные обязательства не отражаются и не раскрываются в тех случаях, когда отток ресурсов, составляющих экономическую выгоду, является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Деятельность по управлению активами

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не рассматриваются в качестве активов Группы и, соответственно, не включены в данную консолидированную финансовую отчётность.

Признание доходов и расходов

Выручка признается в той степени, в которой существует вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по займам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Доход/(убыток) от страховой деятельности

Доход/(убыток) от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные по договорам, переданным на перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве по незаработанным премиям, выплаченным страховым требованиям, резервам на возможные потери от страхования и расходам на урегулирование убытков и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой общие суммы премий за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в прочие обязательства в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию страховых требований относятся на расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках, как понесенные, посредством переоценки резерва на покрытие убытков и расходы по урегулированию страховых требований.

Комиссии, полученные по контрактам, переданным на перестрахование, учитываются в доходах на дату приобретения.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых требований включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении в состав прочих обязательств, и основаны на предполагаемой сумме, подлежащей выплате по страховым требованиям, заявленным до отчетной даты, но ещё не оплаченным, и на основе оценки произошедших, но незаявленных требований, относящихся к отчетному периоду.

Вследствие отсутствия предшествующего опыта, резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее по тексту – «РПНУ») приравнивается к ожидаемому коэффициенту убыточности по каждому виду деятельности, умноженной на стоимость страхового покрытия, за вычетом фактически заявленных убытков.

Методы для определения данных оценок и создания соответствующих резервов регулярно пересматриваются и совершенствуются. Итоговые корректировки отражаются в доходе текущего периода.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности, Группа передает договора страхования на перестрахование. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству контролировать риски потенциальных убытков, возникающие в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы задолженности перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию страховых требований, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается суммарно, в прочих активах, если только не существует права на зачёт.

Договоры перестрахования оцениваются с тем, чтобы убедиться в том, что страховой риск, определённый как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определённый как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, передаются Группой перестраховщику.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранной валюты

Консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ и опубликованным НБРК на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Немонетарные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Немонетарные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов рыночные курсы обмена составляли 150,74 тенге и 148,4 тенге за 1 доллар США, соответственно.

На отчётную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в тенге по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной организации, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отсроченная сумма, отраженная в прочем совокупном доходе, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Гудвил, возникающий в результате приобретения зарубежной деятельности и любые корректировки справедливой стоимости до балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, рассматриваются как активы и обязательства зарубежной деятельности и пересчитываются по курсу, действующему на отчетную дату.

Сегментная отчётность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские услуги, Корпоративные банковские услуги, Малый и Средний бизнес, Инвестиционная деятельность.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Группа оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться Родительской организацией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПККИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Стандарт не окажет влияния на финансовое положение Группы или ее результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Группе придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых она принимает участие либо которые она спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на ее финансовое положение или результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «метод коридора»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в отчете о прибылях и убытках, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

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

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Группы необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачет может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона. Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких, как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Группа должна проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые она использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Группу:

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Усовершенствования МСФО (продолжение)

- МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

5. Существенные учётные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учётной политики Группы, руководство сделало следующие суждения, помимо тех, которые включают оценки, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, учтённые в консолидированной финансовой отчетности:

Компании специального назначения

Несмотря на то, что Группа не имеет прямой доли в капитале «Первой Казахской Компании по Секьюритизации», «Второй Казахской Компании по Секьюритизации» для целей данной консолидированной финансовой отчетности, эти компании рассматриваются как дочерние организации в соответствии с ПККИ-12 «Консолидация – компании специального назначения», поскольку Группа контролировала их операции и получала прямую выгоду от их деятельности.

Основные источники неопределённости оценок

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Наиболее существенные оценки касательно данной финансовой отчетности относятся к резервам на обесценение активов, резервам на страховые убытки и прочим резервам, подоходному налогу, справедливой стоимости ценных бумаг. Данные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Неопределённость оценок

Основные допущения относительно будущих и иных ключевых источников неопределённости оценок на отчетную дату, которые обладают существенным риском, могущим привести к существенной корректировке в балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заёмщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(В миллионах тенге)

5. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности (продолжение)

В предшествующие годы ряд крупных заемщиков, в основном зарегистрированных за пределами Казахстана, прекратили обслуживать займы и не позволили Банку осуществлять мониторинг обеспечения и своей финансово-хозяйственной деятельности. Обеспечение по некоторым займам стало недоступным, вследствие аннулирования заёмщиками права залога и последующей перепродажи его третьим сторонам или предоставления в качестве залога другим банкам. Несмотря на то, что Банк продолжает попытки возместить данные займы, Банк признает, что те займы, по которым отсутствуют погашения, нет возможности проверить деятельность заемщиков, отсутствует должным образом оформленный залог или другие необходимые юридические документы, необходимо классифицировать как полностью обесцененные и, соответственно, были сформированы резервы в 2009, 2010, 2011 годах на полную балансовую стоимость таких займов. По данным заемщикам продолжает вестись претензионно-исковая работа в судах.

Резервы на обесценение займов и дебиторской задолженности в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических условий. Группа не может предсказать, будущие изменения в Республики Казахстан по указанным условиям, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов на обесценение займов и дебиторской задолженности.

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Группа придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Страховые требования, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как будущей окончательной стоимости страховых требований, заявленные на дату составления отчета о финансовом положении, так и будущей окончательной стоимости страховых требований понесенных, но не заявленных (РПНУ) на дату составления отчета о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых требований, а для некоторых типов страховых полисов требования РПНУ составляют основную часть резервов, отраженных в отчете о финансовом положении. Основная методика, принятая руководством, для определения стоимости объявленных требований и РПНУ, заключается в использовании тенденций в урегулировании страховых требований прошлых лет для прогноза тенденции в урегулировании страховых требований в будущем. На каждую отчетную дату оценки требований предыдущего года переоцениваются на соответствие и изменения вносятся в резервы. Резервы на урегулирование требований по общему страхованию не дисконтируются на временную стоимость денег.

(В миллионах тенге)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2012	2011
Средства в кассе	38.129	43.073
Текущие счета в других финансовых учреждениях	8.610	6.025
Средства, размещенные в НБРК	2.392	2.846
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	856	2.217
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	246	—
Срочные займы с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	142	1.421
Текущие счета в национальных банках	—	538
Денежные средства и их эквиваленты	50.375	56.120

Группа заключила соглашения обратного репо с казахстанскими финансовыми учреждениями на КФБ. Объектом данных соглашений, в основном, являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные ценные бумаги казахстанских эмитентов. Справедливая стоимость обеспечения на 31 декабря 2012 года составила 949 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 2.371 миллион тенге).

На 31 декабря 2012 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила 14,69% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2011 года – 12,21%). В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться Банком в форме наличных денег в своей кассе в национальной валюте и денег на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан в национальной валюте. По состоянию на 31 декабря 2012 года нормативы минимальных резервных требований были установлены в размере 2,5% и 0% по внутренним краткосрочным и долгосрочным обязательствам соответственно, и 6,0% и 2,5% по внешним краткосрочным и долгосрочным обязательствам соответственно (на 31 декабря 2011 года – 2,5% по внутренним и 4,5%, по иным обязательствам).

По состоянию на 31 декабря 2012 года размер минимальных резервных требований составил 0, в связи с тем, что банкам второго уровня, в отношении которых имеется вступившее в законную силу решение суда о проведении реструктуризации банка, НБРК установлены нормативы минимальных резервных требований 0% как для внутренних, так и для внешних обязательств. Данные нормативы действуют в отношении банков второго уровня, находящихся в процессе реструктуризации, до момента вступления в законную силу решения суда о прекращении реструктуризации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком соблюдались нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня в размере 45.290 миллионов тенге.

(В миллионах тенге)

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	2012	2011
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	17.369	21.206
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	4.177	4.366
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1.801	2.536
Облигации казахстанских финансовых учреждений	1.250	2.645
Облигации казахстанских государственных учреждений	975	511
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	276	144
	25.848	31.408
Долевые ценные бумаги	42.121	19.649
Паи	17	3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67.986	51.060
По соглашениям репо	1.161	1.182

Контрагенты Группы по соглашениям репо не имели права продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитывалась 11,76% доля в капитале Шекербанка в связи с тем, что на 31 декабря 2012 года условия классификации акции Шекербанк в качестве активов предназначенных для продажи более не выполнялись. Акции Шекербанк были классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как такая классификация повышает значимость информации, поскольку она исключает несоответствие оценки, которое в противном случае возникало бы при оценке указанных акций и обязательств по форварду (Примечание 9). Справедливая стоимость инвестиций в Шекербанк (11,76% доля в капитале Шекербанка) по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 17.853 миллиона тенге. 31 декабря 2011 года инвестиции в Шекербанк (33,98% доля в капитале Шекербанка) в размере 23.556 миллионов тенге учитывались в составе активов предназначенных для продажи.

8. Средства в финансовых учреждениях

На 31 декабря 2012 года средства в финансовых учреждениях включают:

	2012	2011
Займы	62.520	62.304
Депозиты	27.955	31.579
Средства в финансовых учреждениях, брутто	90.475	93.883
Минус – резерв под обесценение	(64.491)	(63.313)
Средства в финансовых учреждениях	25.984	30.570

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в десяти крупных финансовых учреждениях составляли 80,24% от общей суммы средств в финансовых учреждениях (на 31 декабря 2011 года – 78,13%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма средств на счетах в финансовых учреждениях, ограниченных в использовании, составила 1.142 миллиона тенге (на 31 декабря 2011 года – 6.457 миллионов тенге).

Движение в резерве под обесценение средств в финансовых учреждениях представлено следующим образом:

	2012	2011
На 1 января	63.313	64.416
Отчисления на обесценение	(1.916)	806
Списания	–	(448)
Возврат ранее списанных сумм	–	44
Переоценка	3.094	(1.505)
На 31 декабря	64.491	63.313

(В миллионах тенге)

9. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отражённых в консолидированной финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отражённые брутто, представляют собой сумму базового актива производного инструмента и являются основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций на 31 декабря 2012 года и 2011 годов и не являются показателями ни рыночного, ни кредитного риска.

	2012			2011		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Валютные контракты						
Валютные свопы –						
иностраные контракты	4.772	1.759	(6)	3.450	1.653	(1)
Форварды и фьючерсы –						
внутренние контракты	9.409	–	(8.444)	44.000	–	(4.540)
Итого производных финансовых активов/ (обязательств)		1.759	(8.450)		1.653	(4.541)

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами по обмену сумм, равных изменениям курса обмена валют.

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определённого финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневной корректировки суммы гарантийного депозита.

В 2012 году Группой был заключен договор с Родительской организацией на продажу оставшихся акций Шекербанк, по стоимости, зафиксированной на определенную дату. На 31 декабря 2012 года разница между справедливой стоимостью данных акций и стоимостью продажи, согласно условиям договора, была признана в качестве обязательства по форварду в размере 8.444 миллиона тенге.

(В миллионах тенге)

10. Инвестиционные ценные бумаги

На 31 декабря 2012 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	2012	2011
Корпоративные облигации	18.552	13.142
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	11.229	10.639
Облигации казахстанских государственных учреждений	2.257	376
Облигации международных финансовых учреждений	1.409	371
Облигации казахстанских финансовых учреждений	1.262	294
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	963	1.169
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	827	—
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	392	—
	36.891	25.991
Долевые ценные бумаги	3.153	732
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40.044	26.723

В 2012 году Группа признала убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 524 миллиона тенге (в 2011 году – 1.394 миллиона тенге) (Примечание 25).

В августе 2012 года Группа переклассифицировала все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в связи с тем, что Группа более не намерена удерживать некоторые ценные бумаги в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Балансовая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации составила 6.080 миллионов тенге, их справедливая стоимость на эту же дату составила 6.166 миллионов тенге. Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью ценных бумаг на дату реклассификации была признана в прочем совокупном доходе.

На 31 декабря 2011 года казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, имеющиеся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 1.297 миллионов тенге были ограничены в использовании.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

	2012	2011
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	—	2.386
Корпоративные облигации	—	1.648
Облигации казахстанских финансовых учреждений	—	1.007
Облигации казахстанских государственных учреждений	—	528
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	5.569

На 31 декабря 2011 года казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, удерживаемые до погашения, балансовой стоимостью 489 миллионов тенге были ограничены в использовании.

(В миллионах тенге)

11. Займы клиентам

На 31 декабря займы клиентам включают:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Коммерческое кредитование	2.062.854	2.043.846
Кредитование физических лиц	242.114	234.168
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	162.655	168.488
Займы клиентам, брутто	2.467.623	2.446.502
Минус – резерв под обесценение	(1.822.940)	(1.794.705)
Займы клиентам	644.683	651.797

Займы были предоставлены следующим типам клиентов:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Частные компании	2.224.531	2.209.805
Физические лица	242.114	234.168
Государственные организации	967	2.508
Прочие	11	21
Займы клиентам, брутто	2.467.623	2.446.502

Резерв под обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва под обесценение займов клиентам по классам:

	<i>2012</i>			
	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 года	1.722.804	46.122	25.779	1.794.705
Отчисления на обесценение	10.162	(5.802)	8.193	12.553
Списанные суммы	(9.757)	(248)	(723)	(10.728)
Восстановления	5.526	251	652	6.429
Переоценка	19.597	72	312	19.981
На 31 декабря 2012 года	1.748.332	40.395	34.213	1.822.940
Обесценение на индивидуальной основе	1.744.184	30.867	28.417	1.803.468
Обесценение на совокупной основе	4.148	9.528	5.796	19.472
	1.748.332	40.395	34.213	1.822.940
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2.012.359	53.618	69.138	2.135.115

(В миллионах тенге)

11. Займы клиентам (продолжение)

	<i>2011</i>			
	<i>Кредитование предприятий</i>			
	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>малого и среднего бизнеса</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2011 года	1.927.932	24.447	16.045	1.968.424
Отчисления на обесценение	112.192	12.115	4.626	128.933
Списанные суммы	(339.402)	(1.343)	(1.467)	(342.212)
Восстановления	4.957	10.831	6.381	22.169
Переоценка	17.125	72	194	17.391
На 31 декабря 2011 года	1.722.804	46.122	25.779	1.794.705
Обесценение на индивидуальной основе	1.718.847	34.432	18.664	1.771.943
Обесценение на совокупной основе	3.957	11.690	7.115	22.762
	1.722.804	46.122	25.779	1.794.705
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1.996.217	50.756	59.061	2.106.034

Займы, обесцененные на индивидуальной основе

В 2012 году на качество кредитного портфеля Банка продолжали влиять события и следующие факторы:

- Значительное увеличение временных затрат по претензионно – исковой работе на территории Республики Казахстан и за его пределами повлияло на увеличение ожидаемых сроков работы Банка по возврату проблемных долгов и реализации залогового имущества.
- Наличие продолжающейся неблагоприятной конъюнктуры на рынке недвижимости повлияло на увеличение ожидаемых сроков реализации залогового имущества на территории Республики Казахстан и стран СНГ.

В 2012 году Банк осуществлял работу по возврату проблемных долгов по всем бизнес-направлениям. Возврат проблемных долгов осуществлялся как в наличной форме, так и путем принятия залогового имущества на баланс Банка.

Были проведены изменения по кредитному процессу путем реорганизации Кредитных Комитетов Банка с различными лимитами, которые были осуществлены с целью централизации, усиления и повышения качества принимаемых кредитных решений. Внесены изменения в Кредитную Политику Банка и в Положения о Кредитных Комитетах.

Процентный доход, начисленный по займам, обесцененным на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 330.440 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 288.709 миллионов тенге). На 31 декабря 2012 года по указанным начисленным процентам были признаны резервы в размере 248.915 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 221.809 миллионов тенге)

Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Требуемые сумма и вид залогового обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. Внедряются руководства в отношении приемлемости типов залога и параметров оценки.

(В миллионах тенге)

11. Займы клиентам (продолжение)*Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)*

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог недвижимости, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Группа также получает гарантии родительских организаций по займам, выданным дочерним организациям, а также поручительства и договора страхования гражданско-правовой ответственности.

Группа отслеживает рыночную стоимость залога, полученного в качестве обеспечения обязательств заемщика при выдаче кредита, путем проведения мониторинга залога и проводит работы по принятию дополнительного залога в случае его недостаточности, в том числе при изменении рыночной стоимости.

На 31 декабря 2012 года общая расчетная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 48.348 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 31.696 миллионов тенге). Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения непоплаченных претензий по займам клиентам. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2012 года концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 464.272 миллиона тенге или 18,8% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2011 года – 459.110 миллионов тенге, 18,8%). На 31 декабря 2012 года по указанным займам были признаны резервы в размере 421.042 миллиона тенге (на 31 декабря 2011 года – 421.329 миллионов тенге).

На 31 декабря 2012 года Группа имела займы клиентам на сумму 413.514 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 451.177 миллионов тенге), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. На 31 декабря 2012 года по указанным займам были признаны резервы в размере 357.636 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 352.989 миллионов тенге).

Займы представлены следующим секторам экономики:

	<i>2012</i>	<i>%</i>	<i>2011</i>	<i>%</i>
Инвестиции в недвижимость	437.895	17,7%	434.863	17,8%
Жилищное строительство	383.467	15,5%	437.604	17,9%
Нефтегазовая промышленность	330.805	13,4%	330.323	13,5%
Физические лица	242.114	9,8%	234.168	9,6%
Оптовая торговля	236.376	9,6%	241.697	9,9%
Строительство дорог и промышленных зданий	232.717	9,4%	186.486	7,6%
Сельское хозяйство	169.181	6,9%	153.597	6,3%
Химическая промышленность	65.068	2,6%	65.635	2,7%
Энергетика	55.900	2,3%	55.494	2,3%
Транспорт	43.740	1,8%	42.315	1,7%
Телекоммуникации	41.474	1,7%	40.443	1,6%
Пищевая промышленность	39.048	1,6%	40.201	1,6%
Металлургическая промышленность	32.052	1,3%	28.636	1,2%
Розничная торговля	31.173	1,3%	31.749	1,3%
Горнодобывающая промышленность	22.037	0,9%	21.734	0,9%
Прочее	104.576	4,2%	101.557	4,1%
	2.467.623	100,0%	2.446.502	100,0%

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Ипотечные займы	124.938	132.071
Потребительские кредиты	117.176	102.097
	242.114	234.168

(В миллионах тенге)

12. Облигации АО «Самрук-Қазына»

Облигации АО «Самрук-Қазына» представлены неторговыми долговыми ценными бумагами, приобретенными Банком в 2009 году по номинальной стоимости 645.000 миллионов тенге. Данные долговые ценные бумаги первоначально были признаны по справедливой стоимости в сумме 496.595 миллионов тенге. Разница между номинальной стоимостью данных долговых ценных бумаг и их справедливой стоимостью в сумме 148.405 миллионов тенге была учтена в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группы в качестве уменьшения дополнительного оплаченного капитала.

11 августа 2010 года Родительская организация существенно изменила условия данных долговых ценных бумаг в части пролонгации сроков обращения с периодов между 6 и 15 годами до 15 лет с начала их обращения. В соответствии с МСФО (IAS) 39, Банк списал ранее выпущенные долговые ценные бумаги Родительской организации балансовой стоимостью 511.909 миллионов тенге и признал новые долговые ценные бумаги по справедливой стоимости 521.652 миллиона тенге. Разница в сумме 9.743 миллиона тенге была признана в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группы в качестве увеличения дополнительного оплаченного капитала.

19 декабря 2012 года Родительская организация существенно изменила условия данных ценных бумаг в части увеличения ставки вознаграждения с 4% годовых до 6% годовых. В результате, Банк списал ранее выпущенные ценные бумаги Родительской организации балансовой стоимостью 541.747 миллионов тенге и признал новые ценные бумаги по справедливой стоимости 651.617 миллионов тенге. Разница в сумме 109.870 миллионов тенге была признана в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группы в качестве увеличения дополнительного оплаченного капитала (Примечание 21).

На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных долговых ценных бумаг составила 652.871 миллион тенге (на 31 декабря 2011 года – 536.705 миллионов тенге).

13. Инвестиции в ассоциированные организации

Изменение в инвестициях в ассоциированные организации представлено следующим образом:

	2012	2011
Инвестиции в ассоциированные организации на 1 января	27.491	90.326
Доля в чистом (убытке)/прибыли ассоциированных организаций	(1.677)	7.039
Стоимость приобретения	350	60
Объединение бизнеса	36	–
Отчисление на обесценение	(102)	(43.222)
Реклассификация инвестиций в ассоциированные организации в активы, предназначенные для продажи	–	(23.556)
Дивиденды полученные	–	(358)
Доля в резерве переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	(2.798)
Инвестиции в ассоциированные организации на 31 декабря	26.098	27.491

В следующей таблице представлена в суммарном виде информация об ассоциированных организациях на 31 декабря:

Совокупные активы и обязательства ассоциированных организаций	2012	2011
Совокупные активы	219.682	1.310.199
Совокупные обязательства	(157.818)	(1.136.436)
Чистые активы	61.864	173.763
Совокупная прибыль ассоциированных организаций	2012	2011
Чистый (убыток)/прибыль	(3.355)	18.200

(В миллионах тенге)

14. Прочее обесценение и резервы

Изменения в прочих резервах представлены следующим образом:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Прочие оценочные обязательства</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2010 года	5.156	223	969	6.348
Отчисления на обесценение	196	5.665	(942)	4.919
Списания	(1.291)	(53)	—	(1.344)
Возврат ранее списанных сумм	84	—	—	84
Переоценка иностранной валюты	—	15	—	15
На 31 декабря 2011 года	4.145	5.850	27	10.022
Отчисления на обесценение/ (восстановление обесценения)	273	(2.962)	—	(2.689)
Переоценка иностранной валюты	—	34	—	34
На 31 декабря 2012 года	4.418	2.922	27	7.367

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

15. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	512	262
Корректировка в отношении текущего корпоративного подоходного налога предыдущего года	283	—
(Альгота)/ расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(515)	159.644
Расходы по корпоративному подоходному налогу	280	159.906

Доходы Банка и его дочерних организаций, за исключением «TuranAlem Finance B.V.» (далее по тексту – «ТАФ B.V.»), «TemirCapital B.V.» (далее по тексту – «ТС B.V.»), ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс» (далее по тексту – «ТАФ»), ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия), «BTA Finance Luxembourg S.A. affiliated company of JSC BTA Bank», «Первая Казахская Компания по Секьюритизации», «Вторая Казахская Компания по Секьюритизации» облагаются налогом в Республике Казахстан. Доходы ТАФ B.V., ТС B.V., «Первой Казахской Компании по Секьюритизации» и «Второй Казахской Компании по Секьюритизации» облагаются подоходным налогом в Королевстве Нидерланды. Доходы ТАФ облагаются налогом на прибыль в Российской Федерации, «BTA Finance Luxembourg S.A. affiliated company of JSC BTA Bank» – в Люксембурге, ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия) – в Республике Беларусь.

Ставка налога для Банка и его дочерних организаций, за исключением страховых компаний и дочерних организаций, указанных выше, по доходам, отличным от необлагаемого налогом дохода по государственным и прочим квалифицируемым ценным бумагам составляла 20% в 2012 и 2011 годы.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу в сумме 3.574 миллиона тенге и 4.322 миллиона тенге, соответственно.

(В миллионах тенге)

15. Налогообложение (продолжение)

Далее представлена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности с доходом до уплаты налогов, умноженному на нормативную ставку налога, за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2012	2011
Бухгалтерская прибыль/ (убыток) до налогообложения	370.580	(258.104)
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Расчётные расходы/ (льгота) по подоходному налогу по нормативной ставке налога	74.116	(51.621)
Не относимое на вычет начисленное обесценение/ (необлагаемый налогом доход от восстановления резервов)	11.496	(1.776)
Не относимые на вычет расходы от признания облигаций на восстановление по базовой сумме	126.621	–
Необлагаемый налогом доход от изменения стоимости облигаций на восстановление	–	(2.091)
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(776)	(1.540)
Не относимый на вычет убыток/ (необлагаемый налогом доход) от ассоциированных организаций	335	(1.408)
Необлагаемый налогом доход от выбытия дочерних организаций	–	(524)
Необлагаемый налогом доход от реструктуризации	(214.796)	–
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	–	(451)
Изменение в непризнанных активах по отсроченному налогу	1.232	206.124
Не относимый на вычет убыток от обесценения инвестиций	125	9.007
Не относимые на вычет процентные расходы	2	2.561
Не относимые на вычет операционные расходы	1.654	242
Прочие постоянные разницы	271	1.383
Расходы по корпоративному подоходному налогу	280	159.906

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и сторнирование временных разниц в отчёте о прибылях и убытках		Возникновение и сторнирование временных разниц в отчёте о прибылях и убытках		Возникновение и сторнирование временных разниц в капитале	
	2010	2011	2011	2012	2012	2012
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:						
Резервы под обесценение займов	49.915	48.406	98.321	(98.321)	–	–
Налоговые убытки к переносу	278.249	(30.502)	247.747	96.794	–	344.541
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	1.718	(823)	895	(615)	–	280
Вознаграждение, списанное за баланс	36.230	5.807	42.037	(6.764)	–	35.273
Основные средства	532	(399)	133	324	(457)	–
Пени, штрафы присужденные судом	–	32.856	32.856	11.875	–	44.731
Прочее	13.330	(8.094)	5.236	(2.424)	–	2.812
Общая сумма активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу	379.974	47.251	427.225	869	(457)	427.637
Непризнанные активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(220.057)	(206.124)	(426.181)	(1.232)	–	(427.413)
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	159.917	(158.873)	1.044	(363)	(457)	224
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:						
Основные средства	–	–	–	–	–	–
Прочее	(182)	(771)	(953)	878	–	(75)
Обязательство по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(182)	(771)	(953)	878	–	(75)

(В миллионах тенге)

15. Налогообложение (продолжение)

В соответствии с МСФО (IAS) 12 актив по отсроченному налогу был признан по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует вероятность того, что в будущем будет доступна налогооблагаемая прибыль, в счёт которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. На 31 декабря 2012 и 2011 годов активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу в размере 224 миллиона тенге и 1.044 миллиона тенге, соответственно, представляют собой активы дочерних организаций Банка. Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря 2012 года в размере 75 миллионов тенге представляют собой обязательства дочерних организаций (на 31 декабря 2011 года - 953 миллиона тенге обязательства Банка).

16. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан

Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан включают:

	2012	2011
Займы, предоставленные НБРК	496.437	430.928
Средства Правительства	59	127
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	496.496	431.055

Займы от НБРК представляют собой соглашения об обратной покупке по залогу долговых ценных бумаг Родительской организации и займы, привлеченные от НБРК под залог долговых ценных бумаг Родительской организации. На 31 декабря 2012 года справедливая стоимость долговых ценных бумаг, являющихся обеспечением по соглашениям репо и по займам от НБРК, составляла 546.633 миллиона тенге (на 31 декабря 2011 года – 424.638 миллионов тенге).

17. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	2012	2011
Возобновляемая гарантированная линия по торговому финансированию	34.722	49.700
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	24.988	34.330
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	4.433	6.520
Счета «лоро»	329	628
Процентные вклады казахстанских банков	326	2.331
Процентные вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	–	19
Средства кредитных учреждений	64.798	93.528
По соглашениям репо	1.000	1.000

На 31 декабря 2012 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо, составляет 1.161 миллион тенге (на 31 декабря 2011 года – 1.182 миллиона тенге) (Примечание 7).

Согласно Договора доверительного управления от 21 декабря 2012 года и Соглашению о Возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию от 25 августа 2010 года с учетом внесенных изменений и дополнений, Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня не ниже 10,0%, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. На 31 декабря 2012 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также коэффициенты достаточности капитала, установленные КФН для банков второго уровня.

24 декабря 2012 года Банк завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств. В рамках реструктуризации Банк заключил Третье Дополнительное Соглашение о RCTFF (Примечание 2, 35).

В декабре 2012 года Банк погасил два транша по RCTFF на общую сумму 79.800 тысяч долларов США, что эквивалентно 11.992 миллионам тенге, в соответствии с новым графиком погашения, указанным во Втором Дополнительном Соглашении об изменениях и дополнениях в Соглашение о RCTFF. Это обстоятельство позволяет Банку осваивать погашенные суммы путем выпуска новых инструментов торгового финансирования.

(В миллионах тенге)

18. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Срочные вклады	397.557	593.474
Текущие счета	130.520	151.334
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	7.807	8.922
Средства клиентов	535.884	753.730

Гарантии и вклады с ограничительными условиями представляют собой залоговое обеспечение клиентов по аккредитивам и гарантиям, выпущенным Банком от имени клиентов.

На 31 декабря 2012 года на десять крупнейших клиентов Банка приходилось приблизительно 27,86% всех средств клиентов (на 31 декабря 2011 года – 46,11%).

Средства клиентов включали остатки на текущих счетах клиентов и срочных вкладах, их анализ представлен следующим образом на 31 декабря:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Срочные вклады:		
Коммерческие предприятия	19.481	13.209
Физические лица	251.470	266.945
Государственные организации	126.465	312.787
Некоммерческие предприятия	141	533
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	73.462	93.449
Физические лица	44.018	38.517
Государственные организации	11.395	11.862
Некоммерческие предприятия	1.645	7.506
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	4.748	5.391
Физические лица	2.970	3.412
Государственные организации	86	118
Некоммерческие предприятия	3	1
Средства клиентов	535.884	753.730

На 31 декабря 2012 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 251.470 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 266.945 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выплатить сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

(В миллионах тенге)

18. Средства клиентов (продолжение)

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>2012</i>	<i>%</i>	<i>2011</i>	<i>%</i>
Физические лица	298.285	55,7%	308.874	41,0%
Средства АО «Самрук Қазына»	126.097	23,5%	296.507	39,3%
Строительство	19.815	3,7%	28.226	3,8%
Оптовая торговля	15.346	2,9%	21.760	2,9%
Органы государственного управления	8.867	1,7%	7.053	0,9%
Производство машин и оборудования	8.603	1,6%	5.383	0,7%
Розничная торговля	6.643	1,2%	5.603	0,7%
Добыча нефти и газа	5.793	1,1%	7.208	1,0%
НИОКР	3.000	0,6%	4.011	0,5%
Сельское хозяйство	2.908	0,5%	4.332	0,6%
Текстильная и кожевенная промышленность	2.626	0,5%	1.631	0,2%
Транспортные услуги	2.588	0,5%	2.951	0,4%
Пищевая промышленность	2.550	0,5%	889	0,1%
Образование	2.353	0,4%	9.931	1,3%
Энергетическая промышленность	1.993	0,4%	980	0,1%
Некоммерческие организации	1.843	0,3%	8.040	1,1%
Связь	1.773	0,3%	1.769	0,2%
Химическое обогащение	1.582	0,3%	2.032	0,3%
Горнодобывающая промышленность	1.077	0,2%	2.066	0,3%
Некредитные финансовые учреждения	1.068	0,2%	9.442	1,3%
Металлургия	616	0,1%	1.131	0,2%
Отдых и развлечение	419	0,1%	807	0,1%
Гостиничный бизнес	253	0,0%	317	0,0%
Прочее	19.786	3,7%	22.787	3,0%
	535.884	100,0%	753.730	100,0%

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Новые облигации в долларах США	113.245	—
Облигации в тенге с плавающей ставкой	20.528	23.188
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой	1.376	—
Облигации в белорусских рублях с плавающей ставкой	2	—
Старшие облигации в долларах США	—	325.634
Облигации на восстановление	—	121.331
Облигации с дисконтом в Евро	—	84.469
Субординированные облигации в долларах США	—	76.353
Облигации с дисконтом в долларах США	—	57.646
Субординированные облигации в тенге с фиксированной ставкой	—	36.930
Старшие облигации в тенге	—	35.009
Субординированные облигации в Евро	—	5.596
Облигации в долларах США с плавающей ставкой	—	2.894
Депозитный сертификат	—	1
	135.151	769.051
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой	—	(207)
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой	(11.969)	(9.498)
	123.182	759.346
Плюс неамортизированная премия	—	17.977
Минус неамортизированный дисконт	(49.056)	(81.091)
Выпущенные долговые ценные бумаги	74.126	696.232

(В миллионах тенге)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

23 апреля 2012 года Банк объявил о приостановлении всех выплат в отношении облигаций на восстановление, первоначальная совокупная базовая сумма которых составляла 5.221.494.216 долларов США, что эквивалентно 772.207 миллионам тенге. 28 апреля 2012 года Банк получил уведомление о досрочном погашении облигаций на восстановление от BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited в качестве доверительного собственника держателей облигаций на восстановление. В результате, в 2012 году Банк признал расходы по облигациям на восстановление в размере 633.103 миллиона тенге в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

24 декабря 2012 года Банк завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств. В рамках реструктуризации все ранее выпущенные облигации Банка были аннулированы, и взамен были выпущены новые финансовые обязательства (Примечание 2, 35).

Согласно Договору доверительного управления от 21 декабря 2012 года, Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня не ниже 10,0%, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. На 31 декабря 2012 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также коэффициенты достаточности капитала, установленные Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК (далее – «КФН») для банков второго уровня.

20. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы на 31 декабря 2012 и 2011 годов включали:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Товарно-материальные запасы	48.892	32.245
Предоплата	23.718	26.571
Дебиторская задолженность	5.940	4.180
Активы по перестрахованию	5.149	1.523
Комиссии к получению	2.898	3.188
Нематериальные активы	1.190	1.044
Прочие активы	3.707	3.311
Минус: резерв на обесценение	(4.418)	(4.145)
Итого прочие активы	87.076	67.917

Прочие обязательства на 31 декабря 2012 и 2011 годов включали:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Резервы по договорам страхования	21.914	13.716
Кредиторская задолженность	15.536	13.126
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	6.419	4.408
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	5.074	5.367
Обязательства по обязательным взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	1.095	1.052
Прочие обязательства	3.382	4.284
Итого прочие обязательства	53.420	41.953

21. Капитал

На 31 декабря 2012 года и 2011 годов уставный капитал включал:

	<i>Простые акции</i>			<i>Невыкупаемые конвертируемые привилегированные акции</i>	
	<i>Стоимость</i>				
	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>	<i>размещения в миллионах тенге</i>	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>
На 31 декабря 2010 года	55.258.029.745	44.209.411.924	1.187.023	100.000	–
На 31 декабря 2011 года	55.258.029.745	44.209.411.924	1.187.023	100.000	–
Изменение уставного капитала	586.242.659.210	597.157.968.054	179.748	–	–
На 31 декабря 2012 года	641.500.688.955	641.367.379.978	1.366.771	100.000	–

(В миллионах тенге)

21. Капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов конвертируемые привилегированные акции (далее по тексту – «КПА») не были выпущены.

Дивиденды по КПА

На 31 декабря 2012 и 2011 годов конвертируемые привилегированные акции не были выпущены в обращение. Соответственно, дивиденды по КПА в 2012 и 2011 годах не начислялись и не выплачивались.

Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Резерв переоценки иностранной валюты

Резерв переоценки иностранной валюты используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

Резерв переоценки основных средств

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости основных средств.

Дополнительный оплаченный капитал

Изменения в дополнительном оплаченном капитале представлены следующим образом:

	2012	2011
На 1 января	(130.029)	(130.029)
Признание облигаций АО «Самрук-Қазына» по справедливой стоимости (Примечание 12)	109.870	–
Признание займа от АО «Самрук-Қазына» по справедливой стоимости (Примечание 35)	134.478	–
Списание комиссии по гарантии АО «Самрук-Қазына» в связи с изменением условий гарантии (Примечание 35)	2.976	–
На 31 декабря	117.295	(130.029)

Собственные выкупленные акции

Изменения в собственных выкупленных акциях представлены следующим образом:

	Количество акций	Сумма (млн. тенге)
На 31 декабря 2010 года	462.748.594	8.260
Распределение кредиторам собственных выкупленных акций, в соответствии с Планом реструктуризации	(106.174.766)	–
Продажа собственных выкупленных акций	(5.866.394)	(16)
Приобретение собственных выкупленных акций в счет частичного погашения задолженности клиента	368.954	–
На 31 декабря 2011 года	351.076.388	8.244
Переводы кредиторам их акций на открытые ими счета - списание со счета выкупленных акций	(10.321.748)	–
Приобретение собственных выкупленных акций в счет частичного погашения задолженности клиента	134.124.577	270
Приобретение собственных выкупленных акций в результате реструктуризации	3.485.505	1
Объединение бизнеса	1.689.906	3
Продажа собственных выкупленных акций	(3.118.045)	(1)
На 31 декабря 2012 года	476.936.583	8.517

(В миллионах тенге)

22. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Республике Казахстан продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики во многом зависит от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, налоговой и денежно-кредитной политики, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система и глобальная экономика продолжают испытывать серьезные проблемы, в краткосрочной перспективе прогнозируется экономический спад в Еврозоне, сохранится кризисная ситуация в долговой и бюджетной сферах развитых стран, имеются признаки замедления экономического роста в Китае. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Казахстана.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Судебные иски и требования

Группа является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной консолидированной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

БТА Банк (Кыргызстан)

В 2009 году Банк подвергся рейдерским действиям в результате которых с Банка на основании решения суда взыскана сумма в размере 30.418.143 фунтов стерлингов, а также в счет исполнения данного решения обращено взыскание на акции ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан), принадлежащие Банку, что привело к потере контроля над ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан).

В целях возврата акций в собственность Банка, подано исковое заявление о признании торгов недействительными, в результате удовлетворения которого, акции ЗАО «БТА Банк» в размере 71% подлежат перерегистрации на Банк.

Иски на территории Турции

В соответствии с решением Коммерческого суда Стамбула от 7 февраля 2012 года по требованию *Turkiye Vakiflar Bankasi T.A.O.* на 101.726.214 акций *Sekerbank T.A.S.*, принадлежащих дочерней организации БТА Секьюритис, наложен предварительный арест с запретом на передачу данных акций третьим лицам. Судебное дело по существу спора судом не рассматривалось. Вопрос о снятии ареста акций, принадлежащих дочерней организации БТА Секьюритис, будет рассмотрен в рамках судебных заседаний, назначенных к проведению 17 - 24 апреля 2013 года.

На дату предоставления консолидированной финансовой отчетности неблагоприятный исход судебного дела не прогнозируется.

(В миллионах тенге)

22. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Финансовые и условные обязательства**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	2012	2011
Обязательства по невыбранным займам	72.606	115.236
Гарантии	36.188	24.995
Коммерческие аккредитивы	124	2.188
	108.918	142.419
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	1.068	1.913
Более 1 года, но менее 5 лет	1.714	1.998
Более 5 лет	439	801
	3.221	4.712
Минус – залог денежных средств (Примечание 18)	(7.807)	(8.922)
Минус – резервы (Примечание 14)	(2.922)	(5.850)
Финансовые и условные обязательства	101.410	132.359

Соглашения об обязательствах по займам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

При необходимости Группа запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых учреждений и другие активы.

Деятельность по управлению активами

Группа предоставляет услуги по управлению активами третьим сторонам, что предусматривает принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже ценных бумаг. Такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность. На 31 декабря 2012 года ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, составляли 407.945 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 396.735 миллионов тенге).

На 31 декабря 2012 года на счетах Группы имеются денежные средства клиентов, полученные с целью осуществления коммерческих сделок с ценными бумагами в размере 2.207 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 13.217 миллионов тенге).

Денежные средства, полученные от клиентов для торговли ценными бумагами, представляют собой средства клиентов, не приносящие процентного дохода, которые ограничены в использовании по условиям договоров. Группа может использовать данные средства для совершения торговых сделок с ценными бумагами от имени клиентов только при наличии соответствующих инструкций от клиентов.

На 31 декабря 2012 года Группа получила от Родительской организации денежные средства для доверительного управления в размере 69 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 6.971 миллион тенге).

(В миллионах тенге)

23. Комиссионные и сборы

Чистый доход в виде комиссионных и сборов за год, закончившийся 31 декабря, получен из следующих источников:

	2012	2011
Расчётные и кассовые операции	8.115	6.530
Переводные операции	6.389	6.217
Комиссия за управление активами	3.696	2.501
Аккредитивы и гарантии	1.256	1.473
Торговля иностранной валютой	900	1.022
Брокерские услуги	242	212
Прочие	414	570
Доход в виде комиссионных и сборов	21.012	18.525
Аккредитивы и гарантии	(11.864)	(12.956)
Переводные операции	(595)	(597)
Брокерские услуги	(224)	(222)
Кастодиальная деятельность	(99)	(2.212)
Торговля иностранной валютой	(55)	(181)
Прочие	(145)	(323)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(12.982)	(16.491)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	8.030	2.034

24. Чистый убыток от торговых операций

Чистый убыток от торговых операций за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря, включает:

	2012	2011
Ценные бумаги:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.062	(8.698)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	442	189
Производные финансовые инструменты	(8.444)	—
	5.060	(8.509)

Чистый убыток от ценных бумаг включает влияние покупки и продажи, а также изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и влияние покупки и продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Результаты торговых операций и изменения справедливой стоимости форвардных операций учитываются в составе дохода от производных финансовых инструментов.

25. Отчисления на обесценение инвестиций

Отчисления на обесценение за 2012 и 2011 представлены ниже:

	2012	2011
Отчисление на обесценение инвестиций в ассоциированные организации (Примечание 13)	(102)	(43.222)
Отчисления на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 10)	(524)	(1.394)
Отчисления на обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	(420)
	(626)	(45.036)

(В миллионах тенге)

26. Зарплата и прочие операционные расходы

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	2012	2011
Заработная плата и бонусы	(17.144)	(18.010)
Отчисления на социальное обеспечение	(1.782)	(1.860)
Прочие выплаты	(300)	(264)
Зарплата и другие выплаты работникам	(19.226)	(20.134)
Юридические и консультационные услуги	(22.051)	(26.936)
Аренда	(3.333)	(3.510)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(1.473)	(1.507)
Охрана	(894)	(1.052)
Маркетинг и реклама	(780)	(1.015)
Связь	(766)	(802)
Обработка данных	(541)	(462)
Пластиковые карты	(407)	(374)
Транспортные расходы	(343)	(356)
Командировочные расходы	(340)	(387)
Штрафы	(296)	(69)
Канцелярские принадлежности	(209)	(216)
Расходы на страхование	(186)	(143)
Инкассация	(162)	(148)
Почтовые и курьерские расходы	(130)	(166)
Агентские услуги	—	(64)
Прочее	(541)	(1.222)
Прочие операционные расходы	(32.452)	(38.429)

В расходы по юридическим и консультационным услугам включена оплата текущих расходов консультантов по возврату активов.

27. Доход на акцию

Базовый доход или убыток на акцию рассчитывается делением чистого дохода или убытка за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. В 2012 и 2011 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций.

Ниже приводятся данные о доходе или убытке и акциях, использованных при расчете базового и разведенного дохода или убытка на акцию:

	2012	2011
Чистый доход/(убыток), относимый на держателей простых акций для расчета базового дохода на акцию, представляющего собой чистый доход/(убыток) за вычетом дивидендов, объявленных по невыкупаемым конвертируемым привилегированным акциям	370.185	(417.766)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового дохода/ (убытка) и разведенного дохода/ (убытка) на акцию	51.920.582.742	43.816.946.434
Базовый и разведенный доход/(убыток) на акцию (в тенге)	7,13	(9,53)

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлена ниже:

	2012			2011		
Вид акций	Количество акций в обращении	Чистые активы, млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы, млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	640.890.443.395	267.386	0,42	43.858.335.536	(535.852)	(12,22)

Руководство Группы считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией Листинговых правил КФБ.

(В миллионах тенге)

28. Управление рисками

Введение

Группа, будучи объединением финансовых организаций, подвержена определенным видам рисков. Структура управления рисками организована таким образом, чтобы быстро выявлять и оценивать риски, связанные с тем или иным видом деятельности. Руководство понимает важность процесса управления рисками, как неотъемлемой части ежедневной деятельности Группы.

Группа управляет риском ликвидности, кредитным риском, рыночным риском, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью, и операционными рисками, которые могут повлиять на капитал и доходы Группы.

Структура управления рисками

Совет директоров

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен Совету директоров. Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками.

Комитет по рискам, управлению активами и обязательствами Совета Директоров

Комитет по рискам, управлению активами и обязательствами осуществляет надзор за деятельностью Группы по управлению рисками, принимает управленческие решения в отношении предварительного одобрения внутренних нормативных документов, касающихся управления, измерения, оценки и мониторинга рисков, требующих дальнейшего утверждения Советом директоров Банка.

Подразделения по управлению рисками

Подразделения по управлению рисками отвечают за выявление, оценку и контроль рисков. Ежедневная деятельность этих подразделений регулируется внутренними политиками и процедурами по управлению рисками. В состав Группы входят определенные подразделения, которые отвечают за управление кредитными рисками, операционными рисками, рисками ликвидности и рыночными рисками. Эти подразделения подотчетны Комитету по рискам, управлению активами и обязательствами и Правлению.

Внутренний аудит

Внутренний аудит является наиболее важным компонентом внутреннего контроля, включая контроль рисков. Служба внутреннего аудита регулярно проверяет достаточность внутренних процедур Группы. Результаты представляются на рассмотрение Совету директоров, который принимает соответствующие решения для устранения недостатков.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам, управлению активами и обязательствами и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

(В миллионах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует залоговое обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что её клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Финансирование заемщиков осуществляется на основе выполнения ответственными подразделениями процедур по первичному отбору клиентов и предварительному структурированию сделки, по проведению экспертизы проектов, анализу финансово-хозяйственной деятельности и выполнению процедур, связанных с мониторингом и контролем риска. Решение о финансировании заемщика принимает соответствующий Кредитный комитет, в зависимости от размера рассматриваемого лимита на заемщика. Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, с учетом требований казахстанского законодательства. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Структура кредитных комитетов

Группа разработала политики, положения и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса при принятии кредитных решений, и нацелены на оценку и своевременного мониторинга кредитного риска.

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Банка и рассмотрение, принятие решения о финансировании, организацию, проведение и контроль процесса кредитования в Банке, а также осуществляющие рассмотрение и принятие решения по вопросам возврата проблемных кредитов, являются кредитные комитеты. В зависимости от запрашиваемой суммы кредита и вида бизнеса, кредитные проекты рассматриваются соответствующими кредитными комитетами.

С целью централизации, оптимизации и повышения качества принимаемых кредитных решений Банком, в 2012г. были внесены изменения в структуры кредитных комитетов с их усилением. В частности завершается работа по передаче полномочий по рассмотрению кредитных заявок по розничному бизнесу в Головной Банк, в Центр принятия решений. В 2012 году большинство полномочий филиалов по рассмотрению кредитных заявок по малому и среднему бизнесу также были переведены в Головной Банк.

(В миллионах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В настоящее время Банк имеет следующие кредитные комитеты:

- Кредитные комитеты филиалов – кредитные комитеты, уполномоченные рассматривать вопросы, связанные с Процессом кредитования малого и среднего бизнеса и розничного бизнеса в пределах максимального Лимита кредитования установленного решением Правления Банка;
- Кредитный комитет розничного бизнеса – кредитный комитет уполномоченный рассматривать вопросы, связанные с Процессом кредитования розничного бизнеса в пределах максимального Лимита кредитования – до 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) тенге включительно, а также вопросы по Кредитным проектам Лимит кредитования и полномочия по которым превышает лимиты Центров принятия решения, Кредитных комитетов филиалов;
- Кредитный Комитет филиальной сети – кредитный комитет, уполномоченный рассматривать вопросы, связанные с Процессом кредитования малого и среднего бизнеса и розничного бизнеса, а также вопросы по Кредитным проектам Лимит кредитования по которым превышают лимиты и полномочия Кредитного комитета розничного бизнеса, Центра принятия решения, Кредитных комитетов филиалов;
- Кредитный Комитет Головного Банка – кредитный комитет, уполномоченный рассматривать вопросы, связанные с Процессом кредитования корпоративного блока и международного блока, а также вопросы по Кредитным проектам Лимит кредитования по которым превышает лимит Кредитного комитета филиальной сети. В состав комитета входят не менее восьми членов, включая Председателя правления, который возглавляет комитет, и шесть управляющих директоров-членов правления и один управляющий директор;
- Правление. Кредитные заявки выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, Кредитный Комитет филиальной сети, Кредитный комитет розничного бизнеса, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета Головного Банка, Кредитный Комитет филиальной сети, Кредитный комитет розничного бизнеса, рассматриваются на Правлении Банка.
- Комитет, созданный при Совете Директоров Банка. Реализует внутреннюю кредитную политику Банка, осуществляет контроль за качеством кредитного портфеля и дает предварительное разрешение на выдачу займов, превышающих размер 5% (пять процентов) от собственного капитала Банка, в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.
- Совет директоров. Совет Директоров Банка рассматривает вопросы о Кредитовании в случаях, когда планируется заключение:
 - 1) сделок с Лицами, связанными с Банком особыми отношениями и/или в заключении которых имеется заинтересованность;
 - 2) сделок, условия которых отличаются от рыночных условий;
 - 3) сделок, размер которых превышает 5% (пять процентов) собственного капитала Банка;
 - 4) сделок, отнесенных к компетенции Совета Директоров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

Обязательства кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам гарантии и аккредитивы, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

(В миллионах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Обязательства кредитного характера (продолжение)*

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 11.

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчета о финансовом положении. Суммы представлены без вычета провизий на обесценение.

	<i>Прим.</i>	2012			Итого
		<i>Не просрочен- ные и не обесцененные</i>	<i>Просрочен- ные, но не обесцененные</i>	<i>Обесценен- ные на индивидуаль- ной основе</i>	
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	6	12.246	—	—	12.246
Обязательные резервы		92	—	—	92
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	25.848	—	—	25.848
Средства в финансовых учреждениях	8	17.043	—	73.432	90.475
Производные финансовые активы	9	1.759	—	—	1.759
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	35.801	18	1.072	36.891
Займы клиентам	11				
Коммерческое кредитование		25.248	25.247	2.012.359	2.062.854
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		104.899	4.138	53.618	162.655
Кредитование физических лиц		171.423	1.553	69.138	242.114
Облигации АО «Самрук-Қазына»	12	107.103	—	—	107.103
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	12	545.768	—	—	545.768
Итого		1.047.230	30.956	2.209.619	3.287.805

(В миллионах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)*

		2011			Итого
		Не просрочен- ные и не обесцененные	Просрочен- ные, но не обесцененные	Обесценен- ные на индивидуаль- ной основе	
	Прим.				
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	6	13.047	—	—	13.047
Обязательные резервы		55	—	—	55
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	31.408	—	—	31.408
Средства в финансовых учреждениях	8	26.267	—	67.616	93.883
Производные финансовые активы	9	1.653	—	—	1.653
Инвестиционные ценные бумаги:					
- имеющиеся в наличии для продажи	10	25.244	40	707	25.991
- удерживаемые до погашения	10	5.515	44	10	5.569
Займы клиентам	11				
Коммерческое кредитование		25.715	21.914	1.996.217	2.043.846
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		114.753	2.979	50.756	168.488
Кредитование физических лиц		173.420	1.687	59.061	234.168
Облигации АО «Самрук-Қазына»	12	144.080	—	—	144.080
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	12	392.625	—	—	392.625
Итого		953.782	26.664	2.174.367	3.154.813

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов.

		2012			
		Менее 30 дней	31-90 дней	91-365 дней	Более 365 дней
					Итого
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		—	—	—	18
Займы клиентам					
Коммерческое кредитование		25	35	7.591	17.596
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		257	595	825	2.461
Кредитование физических лиц		118	188	1.076	171
Итого		400	818	9.492	20.246

(В миллионах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов (продолжение)

	2011				Итого
	Менее 30 дней	31-90 дней	с 91-365 дней	Более 365 дней	
Инвестиционные ценные бумаги:					
- имеющиеся в наличии для продажи	—	18	10	12	40
- удерживаемые до погашения	—	—	—	44	44
Займы клиентам					
Коммерческое кредитование	402	287	20.311	914	21.914
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	354	442	2.045	138	2.979
Кредитование физических лиц	174	251	1.235	27	1.687
Итого	930	998	23.601	1.135	26.664

Смотрите «Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск» в Примечании 11 относительно подробной информации по видам имеющихся залогов, а также в отношении резерва на обесценение займов клиентам.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты основного долга и процентов более чем на 30 дней; известно ли о затруднениях контрагентов в отношении движения денежных средств, нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях: на уровне резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и на уровне резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому займу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, если только непредвиденные обстоятельства не требуют более пристального внимания. В Примечаниях 4 и 11 детально рассматривается влияние таких обстоятельств.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы на убытки от займов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и авансов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель, сформированный в зависимости от отраслей экономики и сегментов кредитования тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае займов.

(В миллионах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Географическая концентрация денежных активов и обязательства Группы представлена далее:

	2012			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	31.547	10.648	8.180	50.375
Обязательные резервы	—	—	92	92
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25.572	—	276	25.848
Средства в финансовых учреждениях	14.862	1.157	9.965	25.984
Производные финансовые активы	—	—	1.759	1.759
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33.702	1.409	1.780	36.891
Займы клиентам	594.485	218	49.980	644.683
Облигации АО «Самрук-Қазына»	107.103	—	—	107.103
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	545.768	—	—	545.768
Прочие активы	13.437	152	506	14.095
	1.366.476	13.584	72.538	1.452.598
Обязательства:				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	496.496	—	—	496.496
Заем от АО «Самрук-Қазына»	105.748	—	—	105.748
Средства кредитных учреждений	26.226	29.834	8.738	64.798
Производные финансовые обязательства	8.444	—	6	8.450
Средства клиентов	528.019	—	7.865	535.884
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.498	64.250	1.378	74.126
Резервы	2.163	—	786	2.949
Прочие обязательства	9.056	6.928	12.102	28.086
	1.184.650	101.012	30.875	1.316.537
Чистая позиция	181.826	(87.428)	41.663	136.061
Условные обязательства:				
обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	97.815	22	11.081	108.918

(В миллионах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

	<i>2011</i>			
	<i>Казахстан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны СНГ и прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	48.784	4.026	3.310	56.120
Обязательные резервы	—	—	55	55
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31.288	—	120	31.408
Средства в финансовых учреждениях	14.410	1.188	14.972	30.570
Производные финансовые активы	—	—	1.653	1.653
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	25.620	371	—	25.991
- удерживаемые до погашения	5.569	—	—	5.569
Займы клиентам	605.040	1.609	45.148	651.797
Облигации АО «Самрук-Қазына»	144.080	—	—	144.080
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	392.625	—	—	392.625
Прочие активы	3.582	214	661	4.457
	1.270.998	7.408	65.919	1.344.325
Обязательства:				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	431.055	—	—	431.055
Средства кредитных учреждений	37.898	42.608	13.022	93.528
Производные финансовые обязательства	4.540	—	1	4.541
Средства клиентов	745.870	271	7.589	753.730
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.370	682.861	1	696.232
Резервы	2.777	1	3.099	5.877
Прочие обязательства	7.172	1.294	14.652	23.118
	1.242.682	727.035	38.364	2.008.081
Чистая позиция	28.316	(719.627)	27.555	(663.756)
Условные обязательства:				
обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	134.366	248	12.517	147.131

(В миллионах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Коллегиальным рабочим органом Банка, определяющим политику Банка по проведению активных и пассивных операций в части рыночных и пруденциальных рисков, является Комитет по управлению активами и пассивами (далее по тексту – «КУАП»). К основным функциям КУАП среди прочих являются:

- определение политики эффективного управления активами и пассивами Банка, позволяющей максимизировать уровень доходности банковских операций в соответствии с утвержденной стратегией развития банка и политикой проведения операций в Банке при соблюдении всех установленных требований банковского законодательства;
- определение общей политики управления активными и пассивными операциями, направленной на рост процентного и непроцентного дохода Банка при поддержании адекватного уровня ликвидности и минимизации воздействия на Банк рисков, присутствующих на рынке;
- текущее комплексное управление финансовыми рисками в целях достижения оптимального соотношения риск/доходность.

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками Группы и осуществляется посредством GAP-анализа, анализа движения денежных средств и стресс-тестирования.

Метод GAP – анализа заключается в составлении таблицы разрывов по срокам, оставшимся до погашения, активов и пассивов, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке.

Метод анализа движения денежных средств заключается в сборе и комплексном анализе информации обо всех основных притоках и оттоках денег на будущие периоды, возникающие в результате изменений размера активов и обязательств, состава собственного капитала, доходов и расходов.

Руководство КУАП анализирует операционные данные еженедельно и принимает решения относительно управления ликвидностью. КУАП рассматривает следующие вопросы: анализ расхождения активов и обязательств с разбивкой по срокам погашения и валютам, срок действия активов и обязательств и анализ будущих денежных потоков. Все бизнес - подразделения и управления рисками участвуют в процессе управления ликвидностью Группы с целью обеспечения информационной поддержки.

Руководство регулярно отслеживает высоколиквидные активы, которые могут быть реализованы в любой момент времени. Банк создает портфель, состоящий из высоколиквидных активов, в основном долговых финансовых инструментов, выпущенных государствами, имеющими высокий кредитный рейтинг.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

2012	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	500.699	28	500.727
Заем от АО «Самрук Қазына»	5.142	350.066	355.208
Средства кредитных учреждений	22.982	55.103	78.085
Производные финансовые инструменты	8.450	–	8.450
Средства клиентов	355.957	313.153	669.110
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.831	179.612	191.443
Резервы	642	2.307	2.949
Прочие обязательства	33.032	1.518	34.550
Итого недисконтированных финансовых обязательств	938.735	901.787	1.840.522

(В миллионах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
2011			
Финансовые обязательства			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	434.897	219	435.116
Средства кредитных учреждений	56.996	47.466	104.462
Производные финансовые инструменты	4.541	—	4.541
Средства клиентов	342.541	817.909	1.160.450
Выпущенные долговые ценные бумаги	112.137	1.012.157	1.124.294
Резервы	3.440	2.437	5.877
Прочие обязательства	25.769	108	25.877
Итого недисконтированных финансовых обязательств	980.321	1.880.296	2.860.617

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с казахстанским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 18).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия финансовых и условных обязательств Группы.

	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
2012	27.942	80.976	108.918
2011	35.316	107.103	142.419

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанная на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей ставкой и переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся на 31 декабря 2012 года. Чувствительность капитала рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на 31 декабря 2012 года, с учетом предполагаемых изменений в ставках, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	2012		
<i>Валюта</i>	<i>Изменение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
Доллары США	-136/131	269/(258)	60/(57)
Тенге	-136/131	581/(558)	1.120/(1.075)
Евро	-136/131	(63)/60	—
Белорусский рубль	-136/131	(14)/13	—
Российский рубль	-136/131	3/(3)	40/(38)

(В миллионах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Валюта	2011		
	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность	
		прибыли до налогообложения	капитала
Доллары США	-92,5/90,5	264/(258)	45/(44)
Тенге	-92,5/90,5	351/(344)	639/(625)
Евро	-92,5/90,5	(178)/174	—
Белорусский рубль	-92,5/90,5	(7)/7	—
Российский рубль	-92,5/90,5	5/(5)	5/(5)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Лимиты валютной позиции, установленные КФН, отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2012 и 2011 годов по денежным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на консолидированный отчет о прибылях и убытках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное уменьшение в консолидированный отчете о прибылях и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное увеличение.

Валюта	2012		2011	
	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллары США	-1,8/1,8	987/(987)	-3,4/3,4	16.556/(16.556)
Евро	-12,24/12,24	(2.951)/2.951	-14,0/14,0	4.742/(4.742)
Российские рубли	-12,43/12,43	(2.296)/2.296	-13,8/13,8	(1.867)/1.867
Швейцарские франки	-13,93/13,93	(2)/2	-16,0/16,0	(4)/4
Японские йены	-11,21/11,21	(6)/6	-14,6/14,6	(1.434)/1.434
Белорусский рубль	-41,55/41,55	(2.505)/2.505	-36,7/36,7	(873)/873
Английские фунты стерлингов	-9,81/9,81	(157)/157	-13,9/13,9	(188)/188

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка по инвестиционному и торговому портфелю.

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции, с использованием модели определения стоимости капитальных активов; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	2012			2011		
	Повышение индексов, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Повышение индексов, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
KASE	23,36	61	91	25,77	110	37
MSCI World Index	12,80	97	—	21,62	3.166	1
FTSE	13,62	2.308	127	21,20	552	—
MICEX	19,39	—	—	27,37	—	—

(В миллионах тенге)

28. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

	2012			2011		
	Понижение индексов, %	Влияние на прибыль до налогообло- жения и капитал	Влияние на капитал	Понижение индексов, %	Влияние на прибыль до налогообло- жения и капитал	Влияние на капитал
Рыночные индексы						
KASE	-23,36	(44)	61	-25,77	(77)	38
MSCI World Index	-12,80	(100)	–	-21,62	(2.717)	(1)
FTSE	-13,62	(2.256)	(130)	-21,20	(562)	–
MICEX	-19,39	–	–	-27,37	–	–

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Группа использует регрессионные модели для прогнозирования влияния различных уровней досрочного погашения на его чистый процентный доход. В модели выделены различные причины досрочного погашения (например, переезд, рефинансирование, изменение условий), а также учтено влияние штрафов или комиссионных за досрочное погашение. Модель тестируется путем сопоставления с фактическими результатами.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	Влияние на чистый процентный расход
2012	(297)
2011	3.816

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В настоящее время для эффективной работы Группа применяет следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют международной практике управления операционными рисками:

- База данных по убыткам операционного риска (SAS OpRisk);
- Самооценка рисков (RSA – Risk Self-Assessment);
- Оценка нововведений и/или изменений процессов/систем Группы (ORAP – Operational Risk Assessment Process)

Инструменты идентификации и измерения операционными рисками позволяют Группе выявлять виды деятельности/процессы, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Группы, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать мероприятия для их минимизации.

В целях улучшения системы управления операционными рисками Группы, в 2012 году был создан Комитет по операционным рискам (далее - Комитет) при Правлении, в состав которого входят 10 основных членов Комитета, среди которых руководители различных бизнес подразделений Группы. Председателем Комитета является Управляющий Директор – Член Правления, курирующий Риск-менеджмент.

(В миллионах тенге)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации наблюдаемой на рынке;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В таблице ниже приводится анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

	2012		2011	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67.986	–	51.060	–
Производные финансовые активы	–	1.759	–	1.653
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40.044	–	26.723	–
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	8.450	–	4.541

В 2011 и 2012 годах переводов из уровня 1 на уровень 2 не было.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы, форвардные валютные контракты и долгосрочные валютные опционы. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(В миллионах тенге)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2012		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	50.375	50.375	–
Обязательные резервы	92	92	–
Средства в финансовых учреждениях	25.984	26.529	545
Займы клиентам	644.683	716.113	71.430
Облигации АО «Самрук-Қазына»	107.103	107.273	170
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	545.768	546.633	865
Прочие активы	14.095	14.095	–
Финансовые обязательства			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	496.496	496.496	–
Заем от АО «Самрук Қазына»	105.748	120.969	(15.221)
Средства кредитных учреждений	64.798	65.977	(1.179)
Средства клиентов	535.884	583.155	(47.271)
Выпущенные долговые ценные бумаги	74.126	79.365	(5.239)
Резервы	2.949	2.949	–
Прочие обязательства	28.086	28.086	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			4.100

	2011		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	56.120	56.120	–
Обязательные резервы	55	55	–
Средства в финансовых учреждениях	30.570	30.550	(20)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.569	5.941	372
Займы клиентам	651.797	699.975	48.178
Облигации АО «Самрук-Қазына»	144.080	155.819	11.739
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	392.625	424.638	32.013
Прочие активы	4.457	4.457	–
Финансовые обязательства			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	431.055	431.055	–
Средства кредитных учреждений	93.528	94.445	(917)
Средства клиентов	753.730	779.388	(25.658)
Выпущенные долговые ценные бумаги	696.232	245.849	450.383
Резервы	5.877	5.877	–
Прочие обязательства	23.118	23.118	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			516.090

(В миллионах тенге)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае, когда финансовые активы и финансовые обязательства, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

30. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Ипотечные кредиты

Группа периодически продает часть своего ипотечного портфеля Казахстанской ипотечной компании (далее по тексту – “КИК”) с полным правом обращения взыскания на Группу по любому непогашенному займу. Группа определила, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы КИК. Таким образом, Группа продолжает признавать эти займы как актив в своем консолидированном отчете о финансовом положении, при этом, соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от кредитных учреждений. На 31 декабря 2012 года такие займы составляли 3.235 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 4.899 миллионов тенге).

Операции секьюритизации

На 31 декабря 2012 года займы клиентам включали займы на сумму 16.596 миллионов тенге, которые были заложены в качестве обеспечения по облигациям, обеспеченным пулом ипотечных кредитов (на 31 декабря 2011 года – 17.629 миллионов тенге). Обязательство перед внешними держателями облигаций было отражено по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги».

Договоры «репо»

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо и займам от НБРК, составила 545.768 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 392.625 миллионов тенге). НБРК имеет право продавать или перезакладывать данные долговые ценные бумаги в течение срока действия соглашений репо. Справедливая стоимость данных долговых ценных бумаг, являющихся обеспечением по соглашениям репо и по займам от НБРК, на 31 декабря 2012 года составила 546.633 миллиона тенге (на 31 декабря 2011 года – 424.638 миллионов тенге).

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

На 31 декабря 2012 года Группа удерживает 7.807 миллионов тенге (31 декабря 2011 года – 8.922 миллиона тенге), включенных в состав «Средств клиентов» в качестве обеспечения по гарантиям и прочим обязательствам клиентов (Примечание 18). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих договоров.

(В миллионах тенге)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 28.

	2012			2011		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	50.375	—	50.375	56.120	—	56.120
Обязательные резервы	62	30	92	24	31	55
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67.986	—	67.986	51.060	—	51.060
Средства в финансовых учреждениях	17.525	8.459	25.984	17.728	12.842	30.570
Производные финансовые активы	555	1.204	1.759	1.653	—	1.653
Активы, предназначенные для продажи	—	—	—	23.556	—	23.556
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	5.508	34.536	40.044	2.804	23.919	26.723
- удерживаемые до погашения	—	—	—	919	4.650	5.569
Займы клиентам	317.186	327.497	644.683	479.979	171.818	651.797
Облигации АО «Самрук-Қазына»	1.303	105.800	107.103	2.007	142.073	144.080
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	6.568	539.200	545.768	5.470	387.155	392.625
Инвестиции в ассоциированные организации	—	26.098	26.098	—	27.491	27.491
Основные средства	—	8.903	8.903	—	7.727	7.727
Гудвил	—	853	853	—	752	752
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	3.574	—	3.574	4.322	—	4.322
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	224	224	—	1.044	1.044
Прочие активы	83.135	3.941	87.076	50.438	17.479	67.917
Итого активы	553.777	1.056.745	1.610.522	696.080	796.981	1.493.061
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	496.468	28	496.496	430.943	112	431.055
Заем от АО «Самрук Қазына»	346	105.402	105.748	—	—	—
Средства кредитных учреждений	17.107	47.691	64.798	52.745	40.783	93.528
Производные финансовые обязательства	8.450	—	8.450	4.541	—	4.541
Средства клиентов	334.490	201.394	535.884	293.779	459.951	753.730
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.479	69.647	74.126	78.454	617.778	696.232
Резервы	642	2.307	2.949	3.440	2.437	5.877
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	75	75	—	953	953
Прочие обязательства	41.979	11.441	53.420	34.241	7.712	41.953
Итого обязательства	903.961	437.985	1.341.946	898.143	1.129.726	2.027.869
Нетто-позиция	(350.184)	618.760	268.576	(202.063)	(332.745)	(534.808)
Накопленное расхождение	(350.184)	268.576	—	(202.063)	(534.808)	—

(В миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам

Для управленческих целей, Группа имеет четыре основных операционных отраслевых сегмента:

Корпоративные банковские услуги – предоставление юридическим лицам, за исключением предприятий малого и среднего бизнеса средств, для проведения безналичных расчетов, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие источники кредитования, операции с иностранной валютой и документарные операции.

Малый и средний бизнес – открытие и ведение текущих счетов частных и индивидуальных предпринимателей, крестьянских хозяйств и предприятий малого и среднего бизнеса, вклады, овердрафты, займы и прочие источники кредитования, операционные услуги, связанные с наличными деньгами и иностранной валютой, документарными операциями, а также электронные системы обслуживания клиентов.

Розничные банковские услуги – банковские услуги для физических лиц, счета частных клиентов, сберегательные счета, вклады, сберегательные инвестиционные продукты, ответственное хранение, кредитные и дебетовые карты, потребительские займы и ипотека, а также услуги, связанные с операциями с наличными деньгами и иностранной валютой.

Инвестиционная деятельность – финансовые активы и обязательства, используемые для торговых и инвестиционных целей, финансирование, сопровождение сделок по слиянию и приобретению.

Для целей представления отчетных сегментов, указанных выше, объединения операционных сегментов не производилось.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытков, их оценка производится в соответствии с оценкой операционной прибыли или убытков, что в некоторых случаях, как это раскрыто в следующей таблице, отличается от оценки операционной прибыли и убытков в консолидированной финансовой отчетности. Подходные налоги рассматриваются с точки зрения всей Группы и не распределяются на операционные сегменты.

(В миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по сегментам для основных отчетных деловых сегментов Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена далее:

	<i>Корпоратив- ные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестици- онная деятельность</i>	<i>Нераспреде- ленные суммы</i>	<i>Элиминиро- вание</i>	<i>Итого</i>
2012							
Внешний процентный доход	45.545	18.011	33.073	39.356	222	–	136.207
Внутренний процентный доход	5.247	2.478	24.934	239.985	–	(272.644)	–
Внешний процентный расход	(3.616)	(2.540)	(24.614)	(113.646)	(140)	–	(144.556)
Внутренний процентный расход	(201.347)	(9.458)	(12.243)	(49.596)	–	272.644	–
Чистый процентный (расход)/доход до обесценения	(154.171)	8.491	21.150	116.099	82	–	(8.349)
Отчисления на обесценение	(8.246)	5.802	(8.193)	–	–	–	(10.637)
Чистый процентный (расход)/доход	(162.417)	14.293	12.957	116.099	82	–	(18.986)
Непроцентный доход/(расход)	6.691	9.349	13.717	(14.025)	807	(1.625)	14.914
Доля в чистом доходе ассоциированных организаций	–	–	–	(1.677)	–	–	(1.677)
Непроцентные расходы	(23.216)	(6.749)	(23.410)	(11.375)	(772)	1.625	(63.897)
Износ и амортизация	(461)	(544)	(1.477)	(161)	(73)	–	(2.716)
Отчисления на обесценение инвестиций	–	–	–	(626)	–	–	(626)
Прочее обесценение и резервы	3.244	(551)	(1)	(1)	(2)	–	2.689
Расходы от признания облигаций на восстановление по базовой сумме	–	–	–	(633.103)	–	–	(633.103)
Доход от реструктуризации	–	–	–	1.073.982	–	–	1.073.982
(Расход)/доход до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(176.159)	15.798	1.786	529.113	42	–	370.580
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(280)	–	(280)
Чистый (расход)/доход после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(176.159)	15.798	1.786	529.113	(238)	–	370.300
Итого активов	376.076	123.853	237.139	984.382	10.604	(121.532)	1.610.522
Итого обязательств	82.180	126.610	348.445	835.928	373	(51.590)	1.341.946
Прочая информация по сегментам							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	26.098	–	–	26.098
Капитальные затраты	54	192	815	21	–	–	1.082

(В миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

	<i>Корпоратив- ные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционная деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Элиминиро- вание</i>	<i>Итого</i>
2011							
Внешний процентный доход	61.674	20.168	34.847	39.897	665	—	157.251
Внутренний процентный доход	7.902	3.700	29.756	196.639	—	(237.997)	—
Внешний процентный расход	(8.266)	(4.037)	(28.586)	(124.246)	(382)	—	(165.517)
Внутренний процентный расход	(183.110)	(11.514)	(14.933)	(28.440)	—	237.997	—
Чистый процентный (расход)/доход до обесценения	(121.800)	8.317	21.084	83.850	283	—	(8.266)
Отчисления на обесценение	(112.998)	(12.115)	(4.626)	—	—	—	(129.739)
Чистый процентный (расход)/доход	(234.798)	(3.798)	16.458	83.850	283	—	(138.005)
Непроцентный (расход)/доход	(5.808)	10.133	15.178	(29.946)	464	(1.555)	(11.534)
Доля в чистом доходе ассоциированных организаций	—	—	—	7.039	—	—	7.039
Доход от выбытия дочерних организаций	—	—	—	2.619	—	—	2.619
Доход от изменения стоимости облигаций на восстановление	1.472	(5.112)	(13.995)	—	28.090	—	10.455
Непроцентные расходы	(27.337)	(10.473)	(31.525)	(3.600)	(4.445)	1.555	(75.825)
Износ и амортизация	(774)	(403)	(1.574)	(135)	(12)	—	(2.898)
Отчисления на обесценение инвестиций	—	—	—	(45.036)	—	—	(45.036)
Прочее обесценение и резервы	(4.071)	(1.564)	939	(185)	(38)	—	(4.919)
(Расход)/доход до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(271.316)	(11.217)	(14.519)	14.606	24.342	—	(258.104)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	(159.906)	—	(159.906)
Чистый (расход)/доход после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(271.316)	(11.217)	(14.519)	14.606	(135.564)	—	(418.010)
Итого активов	357.081	149.327	236.173	875.054	5.772	(130.346)	1.493.061
Итого обязательств	158.838	167.775	385.175	1.357.755	2.222	(43.896)	2.027.869
Прочая информация по сегментам							
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	—	27.491	—	—	27.491
Капитальные затраты	114	147	598	78	—	—	937

(В миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)*Географическая информация*

Ниже в таблицах отражена информация о распределении выручки Группы от сделок с внешними клиентами и долгосрочных активов на основании местоположения клиентов или активов, соответственно, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Страны, не являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
2012				
Долгосрочные активы	12.125	—	862	12.987
Выручка	143.524	1.282	12.413	157.219
2011				
Долгосрочные активы	17.122	—	772	17.894
Выручка	159.092	6.720	9.964	175.776

Долгосрочные активы представлены основными средствами и нематериальными активами прочими долгосрочными активами. Выручка включает процентные доходы и комиссионный доход.

33. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Правительство Республики Казахстан, через Родительскую организацию, контролирует деятельность Группы.

Правительство Казахстана через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Государственные учреждения»).

Правительство Казахстана не предоставляет общественности или организациям, которые ему принадлежат / или которые оно контролирует, полный список организаций, которые принадлежат прямо или косвенно контролируются Правительством. В этих обстоятельствах, руководство Группы раскрыло только ту информацию, которую позволяет получить существующая в Банке система внутреннего управленческого учёта в отношении операций с организациями, контролируемые Правительством и ту информацию, где, по мнению руководства, такие организации могут рассматриваться как организации, контролируемые государством.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

(В миллионах тенге)

33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2012 года						31 декабря 2011 года					
	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты												
Средства на 1 января	—	—	112	2.846	—	—	—	1	110	25.218	—	—
Средства, размещённые в течение периода	—	8.857	44	1.351.340	—	—	—	54.517	2.822	3.310.983	—	—
Средства, изъятые в течение периода	—	(8.857)	(155)	(1.351.794)	—	—	—	(54.518)	(2.820)	(3.333.355)	—	—
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	—	—	1	2.392	—	—	—	—	112	2.846	—	—
Процентный доход	—	—	—	—	—	—	—	—	—	7	—	—
Процентные ставки	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3%	—	—
Сроки погашения	—	До востребования	До востребования	До востребования	—	—	—	До востребования	До востребования	До востребования	—	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток												
Сальдо на 1 января	153	20.117	—	7.894	—	—	—	44.764	—	11.068	—	—
Финансовые активы, приобретённые в течение периода	222	52.474	—	1.001	—	—	164	57.703	—	3.756	—	—
Финансовые активы, проданные в течение периода	(13)	(49.624)	—	(2.042)	—	—	(11)	(82.350)	—	(6.930)	—	—
Финансовые активы на 31 декабря	362	22.967	—	6.853	—	—	153	20.117	—	7.894	—	—
Процентный доход	19	49	—	490	—	—	7	226	—	594	—	—
Процентные ставки	6%-7%	6%-12%	—	4%-11%	—	—	6%-7%	6%-7%	—	1%-8%	—	—
Сроки погашения	До востребования	До востребования	—	До востребования	—	—	До востребования	До востребования	—	До востребования	—	—
Средства в финансовых учреждениях (депозиты)												
Депозиты на 1 января	—	—	4.390	—	—	—	—	—	3.997	—	—	—
Депозиты, размещённые в течение периода	—	—	955	—	—	—	—	—	871	—	—	—
Депозиты, изъятые в течение периода	—	—	(504)	—	—	—	—	—	(478)	—	—	—

(В миллионах тенге)

33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2012 года						31 декабря 2011 года					
	Акции	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акции	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в финансовых учреждениях (депозиты) на 31 декабря, брутто	—	—	4.841	—	—	—	—	—	4.390	—	—	—
Минус: резерв на обесценение	—	—	(1.467)	—	—	—	—	—	(219)	—	—	—
Средства в финансовых учреждениях (депозиты) на 31 декабря, нетто	—	—	3.374	—	—	—	—	—	4.171	—	—	—
Процентный доход	—	—	371	—	—	—	—	—	452	—	—	—
Процентные ставки	—	—	10%-12%	—	—	—	—	—	10%-12%	—	—	—
Сроки погашения	—	—	2014	—	—	—	—	—	2012-2014	—	—	—
Средства в финансовых учреждениях (займы)	—	—	8.369	—	—	—	—	—	4.983	—	—	—
Займы на 1 января	—	—	8.369	—	—	—	—	—	4.983	—	—	—
Займы, выданные в течение периода	—	—	1.667	—	—	—	—	—	6.716	—	—	—
Займы, погашенные в течение периода	—	—	(4.662)	—	—	—	—	—	(3.330)	—	—	—
Средства в финансовых учреждениях (займы) на 31 декабря, брутто	—	—	5.374	—	—	—	—	—	8.369	—	—	—
Минус: резерв на обесценение	—	—	(4.800)	—	—	—	—	—	(1.878)	—	—	—
Средства в финансовых учреждениях (займы) на 31 декабря, нетто	—	—	574	—	—	—	—	—	6.491	—	—	—
Процентный доход	—	—	338	—	—	—	—	—	404	—	—	—
Процентные ставки	—	—	7%-11%	—	—	—	—	—	7%-11%	—	—	—
Сроки погашения	—	—	2013-2016	—	—	—	—	—	2012-2016	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ценные бумаги на 1 января	154	1.030	—	12.506	—	—	—	148	—	11.497	—	—
Ценные бумаги, приобретенные в течение периода	1.150	3.484	—	4.728	—	—	178	2.661	—	5.603	—	—
Ценные бумаги, проданные в течение периода	(46)	(1.449)	—	(5.511)	—	—	(24)	(1.779)	—	(4.594)	—	—

(В миллионах тенге)

33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2012 года						31 декабря 2011 года					
	Акции	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акции	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Перевод из инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	1.230	—	1.655	—	—	—	—	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря	1.258	4.295	—	13.378	—	—	154	1.030	—	12.506	—	—
Процентный доход	64	101	—	848	—	—	10	58	—	731	—	—
Процентные ставки	6%-7%	6%-15%	—	5%-9%	—	—	7%	6%-12%	—	5%-9%	—	—
Сроки погашения	2020	2014-2026	—	2013-2017	—	—	2020	2014-2015	—	2012-2019	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	1.045	—	2.931	—	—	—	963	—	3.838	—	—
Ценные бумаги на 1 января	—	1.045	—	2.931	—	—	—	963	—	3.838	—	—
Ценные бумаги, приобретенные в течение периода	—	672	—	485	—	—	—	85	—	244	—	—
Ценные бумаги, погашенные в течение периода	—	(487)	—	(1.761)	—	—	—	(3)	—	(1.151)	—	—
Перевод в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	(1.230)	—	(1.655)	—	—	—	—	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря	—	—	—	—	—	—	—	1.045	—	2.931	—	—
Процентный доход	—	117	—	88	—	—	—	50	—	175	—	—
Процентные ставки	—	6,5%-7%	—	6%-9%	—	—	—	7%-15%	—	8%-9%	—	—
Сроки погашения	—	2013-2020	—	2014-2019	—	—	—	2013-2026	—	2012-2017	—	—
Займы клиентам	—	1.164	—	2.508	5	—	—	659	—	778	53	10
Займы клиентам на 1 января	—	1.164	—	2.508	5	—	—	659	—	778	53	10
Займы, выданные в течение периода	—	1.340	—	2.056	36	—	—	1.902	—	3.215	15	—
Займы, погашенные в течение периода	—	(1.636)	—	(3.597)	(19)	—	—	(1.397)	—	(1.485)	(63)	(10)
Займы клиентам на конец периода, брутто	—	868	—	967	22	—	—	1.164	—	2.508	5	—
Минус резерв под обесценение	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Займы клиентам на 31 декабря, нетто	—	868	—	967	22	—	—	1.164	—	2.508	5	—
Процентный доход	—	96	—	215	3	—	—	111	—	132	8	2
Процентные ставки	—	8%	—	8%-19%	11%-13%	—	—	8%-12%	—	12%-16%	12%-13%	—
Сроки погашения	—	2013-2016	—	2013-2016	2014-2026	—	—	2013-2015	—	2012-2015	2014	—

(В миллионах тенге)

33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2012 года						31 декабря 2011 года					
	Акции	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акции	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Облигации АО «Самрук-Қазына»	107.103	—	—	—	—	—	144.080	—	—	—	—	—
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	545.768	—	—	—	—	—	392.625	—	—	—	—	—
Процентный доход по облигациям АО «Самрук - Қазына»	32.095	—	—	—	—	—	31.542	—	—	—	—	—
Эффективная процентная ставка	6%	—	—	—	—	—	6%	—	—	—	—	—
Сроки погашения	2024	—	—	—	—	—	2024	—	—	—	—	—
Средства Правительства и НБРК												
Средства на 1 января	—	—	—	431.055	—	—	—	—	—	450.025	—	—
Средства, полученные в течение периода	—	—	—	5.587.850	—	—	—	—	—	4.919.359	—	—
Средства, погашенные в течение периода	—	—	—	(5.522.409)	—	—	—	—	—	(4.938.329)	—	—
Средства Правительства и НБРК на 31 декабря	—	—	—	496.496	—	—	—	—	—	431.055	—	—
Процентный расход	—	—	—	(29.180)	—	—	—	—	—	(27.858)	—	—
Процентные ставки	—	—	—	3%-6%	—	—	—	—	—	8%	—	—
Сроки погашения	—	—	—	2013	—	—	—	—	—	2012	—	—
Средства кредитных учреждений												
Средства кредитных учреждений на 1 января	—	28.282	1.225	5.899	—	—	—	35.061	1.862	6.090	—	—
Средства, полученные в течение периода	—	1.887	5.630	677	—	—	—	3.162	10.415	39.798	—	—
Средства, погашенные в течение периода	—	(9.738)	(6.814)	(3.341)	—	—	—	(9.941)	(11.052)	(39.989)	—	—
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	—	20.431	41	3.235	—	—	—	28.282	1.225	5.899	—	—

(В миллионах тенге)

33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	2012						2011					
	Акции	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акции	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный расход	—	(1.887)	(2)	(252)	—	—	—	(2.520)	(50)	(369)	—	—
Процентные ставки	—	6%-9%	1%-3%	10%-15%	—	—	—	6%-9%	1%-8%	10%-15%	—	—
Сроки погашения	—	2014-2016	2013	2014-2028	—	—	—	2014-2016	2012-2013	2014-2028	—	—
Производные финансовые обязательства	8.444	—	—	—	—	—	—	—	—	4.540	—	—
Расходы по производным финансовым обязательствам	(8.444)	—	—	—	—	—	—	—	—	(3.222)	—	—
Сроки погашения	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2012	—	—
Займ от АО «Самрук Қазына»	105.748	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Процентный расход	(454)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Процентные ставки	4%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Сроки погашения	2024	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов на 31 декабря	126.097	7.956	—	13.208	32	6	296.507	5.712	—	23.299	25	1
Процентный расход	(28.530)	(15)	—	(81)	(2)	—	(28.759)	(114)	—	(446)	(5)	(1)
Процентные ставки	7%	3%-6%	—	1%-6%	—	—	7%-11%	1%-11%	—	1%-7%	—	—
Сроки погашения	2024-2029	2013	—	До востребования	—	—	2013-2029	2012-2017	—	До востребования	—	—

(В миллионах тенге)

33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	2012					2011				
	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны
Обязательства и гарантии выданные, брутто	–	81	–	–	–	–	80	–	–	–
Минус резерв под обесценение	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Обязательства и гарантии выданные, нетто	–	81	–	–	–	–	80	–	–	–
Процентные ставки	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Сроки погашения	–	2013	–	–	–	–	2012	–	–	–
Обязательства и гарантии полученные	612.750	–	–	–	–	612.750	–	–	–	–
Расходы в виде комиссионных и сборов	(11.847)	–	–	–	–	(12.900)	–	–	–	–
Процентные ставки	0,125%	–	–	–	–	2,0%	–	–	–	–
Сроки погашения	2013	–	–	–	–	2012	–	–	–	–
Доходы в виде комиссионных и сборов	–	–	–	–	–	–	–	1	–	–
Убыток от реализации залогового имущества	–	–	–	–	–	–	–	(770)	–	–

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за 2012 год составили 427 миллионов тенге (в 2011 году – 443 миллиона тенге).

В вышеприведенную таблицу включены следующие сделки со связанными сторонами непогашенные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 годов:

- Сделки с акционерами, включая: займы выданные, в том числе вопросы создания резервов, размещенные вклады, вклады привлеченные, долговые ценные бумаги, приобретённые у Родительской организации, а также гарантии Родительской организации;
- Сделки с компаниями под общим контролем, включая: предоставление займов, размещение средств в финансовых учреждениях (вклады размещенные) в Группе, привлечение средств кредитных учреждений и средств клиентов (займы полученные и вклады привлеченные), выпуск гарантий, а также операции по долговым ценным бумагам;
- Сделки с ассоциированными организациями, включая: размещение средств в финансовых учреждениях (займы выданные и вклады размещенные), привлечение средств кредитных учреждений (займы полученные), а также выпуск гарантий и аккредитивов для объектов инвестиций;
- Сделки с государственными учреждениями, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, операции связанные с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, а также привлеченные средства Правительства и НБРК;
- Сделки с ключевым руководящим персоналом / членами Совета директоров, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, вклады привлеченные, общее вознаграждение, выплачиваемое в течение периода.

(В миллионах тенге)

34. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Предметом (основной целью) управления капиталом Группы является обеспечение соблюдения требований в отношении капитала и других нормативов, необходимых для осуществления деятельности, максимизация акционерной стоимости и поддержание ликвидности Группы.

Достаточность капитала Группы контролируется с учетом следующих требований:

- принципы и коэффициенты, установленных Базельским соглашением о достаточности капитала 1988 года;
- коэффициенты, установленные КФН при осуществлении надзора за деятельностью Банка;
- внешние требования к капиталу, отраженные в Договоре Доверительного Управления от 21 декабря 2012 года и Соглашении RCTFF от 25 Августа 2010 года с учетом дополнений, в соответствии с которыми Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала 1-го уровня не ниже 10,0%, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

В процессе реализации задач в области управления капиталом Группы учитывается влияние таких факторов как:

- наличие диспропорций динамики банковских операций;
- колебание объемов рискованных активов;
- колебание объемов операций и доходов/расходов;
- ожидаемые изменения в банковском законодательстве, требованиях, предъявляемых регулятором при осуществлении банковского надзора;
- ожидаемые рыночные, политические и другие риски.

В течение 2012 года Банком были допущены нарушения ограничительных условий, установленных в Договоре Доверительного Управления от 25 августа 2010 года и Соглашении о RCTFF от 25 Августа 2010 года, и требований, установленных КФН. По итогам завершения реструктуризации данные нарушения устранены, достаточность капитала Группы восстановлена, что позволило обеспечить по состоянию на 31 декабря 2012 года соблюдение Банком нормативов, установленных регулятором.

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

В соответствии с требованиями КФН банки, более 50% акций которых принадлежат национальному управляющему холдингу, должны поддерживать коэффициент достаточности капитала: k1-1 и k1-2 не менее 5%, k2 не менее 10%. На 31 декабря 2012 года регуляторные активы Банка, взвешенные с учётом кредитного и рыночного рисков, рассчитанные в соответствии с требованиями КФН, были получены на основании отдельной финансовой отчётности Банка, подготовленной в соответствии с правилами КФН.

Расчеты коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1 равен отношению капитала 1 уровня к активам согласно правилам, утвержденным КФН;
- Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2 равен отношению капитала 1 уровня к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учётом кредитного и рыночного рисков и операционного риска;
- Коэффициент достаточности собственного капитала k2 равен отношению собственного капитала к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учётом кредитного, рыночного и операционного рисков.

(В миллионах тенге)

34. Достаточность капитала (продолжение)

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Капитал 1 уровня	213.208	262.076
Капитал 2 уровня	4.423	91.343
Минус: вычеты из капитала	—	(50.560)
Итого капитал	217.631	302.859
Итого активов	1.526.397	1.996.336
Активы, взвешенные с учетом риска	919.571	1.902.633
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	14,0%	11,5%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	23,2%	11,8%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	23,7%	15,9%

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением о достаточности капитала 1988 года

Коэффициент достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского Соглашения на 31 декабря 2011 и 2012 годов, оценен на основании подхода с учетом кредитных рисков. На 31 декабря 2011 года коэффициенты достаточности капитала Группы в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору не соблюдались, так как собственный капитал Группы был отрицательным.

	<i>2012</i>
Капитал 1 уровня	266.666
Капитал 2 уровня	150
	266.816
Минус: вычеты из капитала	(26.098)
Итого собственный капитал	240.718
Активы, взвешенные с учетом риска	820.103
Достаточность капитала 1 уровня	32,52%
Достаточность капитала 1 и 2 уровня	29,35%

35. Реструктуризация финансовых обязательств

24 декабря 2012 года Банк успешно завершил процесс реструктуризации своих финансовых обязательств. Соответствующее решение было вынесено 28 декабря 2012 года Специализированным финансовым судом города Алматы.

Завершение всех процедур, предусмотренных Планом реструктуризации, привело к восстановлению на 31 декабря 2012 года собственного капитала Банка и регуляторного капитала. В результате на указанную дату Группой соблюдается коэффициент достаточности капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, также Банком соблюдаются нормативы по достаточности капитала, установленные КФН.

В рамках реструктуризации определённая финансовая задолженность Банка, подлежащая реструктуризации, была аннулирована. Взамен Банк выплатил кредиторам в денежной форме 1.618 миллионов долларов США, что эквивалентно 243.487 миллионам тенге, выпустил новые финансовые обязательства (Примечание (б)), заключил Второе и Третье Дополнительные Соглашения об изменениях и дополнениях в Соглашение о возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию (Примечание (б)), конвертировал в простые акции депозиты, размещенные Родительской организацией, и часть обязательств по субординированным облигациям (Примечание (а)). Дополнительно Родительская организация поддержала реструктуризацию Банка посредством предоставления займа и увеличения ставки купона по собственным облигациям, находящимся у Банка в качестве актива (Примечание (в)).

(В миллионах тенге)

35. Реструктуризация финансовых обязательств (продолжение)**Доход от реструктуризации**

Разница между итоговой балансовой стоимостью реструктурированных обязательств, без учета обязательств, конвертированных в капитал Банка при реструктуризации, и справедливой стоимостью новых выпущенных инструментов и расходов по выплате наличными была признана доходом от реструктуризации 24 декабря 2012 года, на дату реструктуризации, как показано ниже:

Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации	1.599.880
Обязательства, конвертированные в капитал (а)	(179.748)
Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации за вычетом обязательств, конвертированных в капитал	1.420.132
Справедливая стоимость новых финансовых обязательств, выпущенных в рамках Плана реструктуризации	(102.663)
Выплата наличными кредиторами в соответствии с Планом реструктуризации	(243.487)
Доход от реструктуризации	1.073.982

(а) Обязательства, конвертированные в капитал

В соответствии с Планом реструктуризации депозиты, размещенные Родительской организацией в размере 176.376 миллионов тенге, были конвертированы в простые акции Банка.

Обязательства Банка по выпущенным субординированным облигациям были также сконвертированы в простые акции с дисконтом 97,5%. В результате уставный капитал был увеличен на 3.372 миллиона тенге.

(б) Новые финансовые обязательства, выпущенные в рамках Плана реструктуризации

Номинальная и справедливая стоимость новых финансовых обязательств, выпущенных в рамках Плана реструктуризации на 24 декабря 2012 года, представлена ниже:

	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Новые облигации в долларах США	112.868	63.914
Возобновляемая гарантированная кредитная линия по торговому финансированию	44.808	38.749
Итого	157.676	102.663

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные новые долговые ценные бумаги были распределены между кредиторами, чьи требования были реструктурированы в рамках Плана реструктуризации.

Условия выпуска - 10-летние долговые бумаги в долларах США, ставка купона – 5,5% годовых. Купон выплачивается один раз в полгода. Погашение облигаций производится в конце срока выпуска.

Возобновляемая гарантированная кредитная линия по торговому финансированию

Соглашение по возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию, заключенное по завершении реструктуризации 2010 года, было изменено и дополнено в рамках текущего процесса реструктуризации, путем подписания Второго и Третьего Дополнительных Соглашений. Данные изменения обеспечивают продление срока линии на сумму 348,2 миллионов долларов США, что эквивалентно 52.322 миллионам тенге, до 31 декабря 2015 года, периода освоения – до 31 декабря 2014 года.

Измененное и дополненное Соглашение позволит Банку снизить ценовые параметры по сделкам торгового финансирования и расширить продуктовую линейку путем включения в нее предимпортного наличного финансирования и финансирования торговых сделок между резидентами РК.

(В миллионах тенге)

35. Реструктуризация финансовых обязательств (продолжение)**(в) Другие мероприятия, направленные на поддержку реструктуризации Банка**

В рамках Плана реструктуризации Родительской организацией предпринят ряд мер, направленных на поддержку реструктуризации Банка, в частности:

Заем от Родительской организации

Для целей обеспечения выплаты кредиторам в форме наличных, 19 декабря 2012 года Банку был предоставлен займ от Родительской организации в размере 239.771 миллион тенге. Срок займа – до 31 декабря 2024 года. Ставка – 4,0% годовых. Купон выплачивается один раз в полгода. Погашение займа производится в конце срока действия.

Займ является субординированным по отношению к Новым облигациям в долларах США и RCTFF.

Номинальная и справедливая стоимость привлеченного займа на 24 декабря 2012 года, представлена ниже:

	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость
Заем от АО «Самрук-Қазына»	239.771	105.293

Разница между справедливой и номинальной стоимостью займа в сумме 134.478 миллионов тенге была признана в капитале, как сделка с Родительской организацией (Примечание 21).

Пересмотр условий выпуска облигаций АО «Самрук-Қазына»

19 декабря 2012 года Родительская организация существенно изменила условия облигаций, выпущенных на КФБ и принадлежащих Банку, в результате повышения ставки купона с 4,0% до 6,0% годовых. В соответствии с МСФО 39, Банк списал ранее отраженные облигации балансовой стоимостью 541.747 миллионов тенге и признал новые облигации по справедливой стоимости 651.617 миллионов тенге. Разница в сумме 109.870 миллионов тенге была признана в капитале, как сделка с Родительской организацией.

Пересмотр условий по гарантии Родительской организации

20 декабря 2012 года Родительская организация пересмотрела размер комиссии за предоставленную гарантию, которая была снижена с 2,0% до 0,125% годовых, начиная с 1 сентября 2012 года. В результате комиссия, начисленная по ставке 2,0% годовых за период с 1 сентября 2012 года по 30 ноября 2012 года, была аннулирована. За указанный период Банком были признаны расходы по ставке 0,125% годовых. Разница в сумме 2.976 миллионов тенге была признана в капитале, как дополнительно оплаченный капитал (Примечание 21).

36. События после отчетной даты

Решение Бишкекского городского суда о возврате Банку 71% доли в капитале ЗАО «БТА Банк» (Кыргызская Республика) вступило в законную силу. 15 января 2013 года Межрайонный суд г. Бишкек направил регистратору – ОсОО «Registrum» копии судебных актов, согласно которым права собственности на указанный пакет акций должны быть перерегистрированы на казахстанский БТА Банк.

24 января 2013 года Президент Республики Казахстан Нурсултан Назарбаев поручил создать в стране единый пенсионный фонд и передать ему счета всех частных накопительных пенсионных фондов. В соответствии с данным поручением все пенсионные фонды должны перевести пенсионные активы до 1 июля 2013 года в единый пенсионный фонд. 4 марта 2013 года Правительство Республики Казахстан разрешило Родительской организации в установленном законодательством порядке стать акционером АО «Накопительный пенсионный фонд «ҰларҰміт» путем приобретения его акций у Банка. Реализация данного постановления может привести к отражению выбытия данной дочерней организации в консолидированной финансовой отчетности Группы за 2013 год.

36. События после отчетной даты (продолжение)

31 января 2013 года со стороны International Finance Corporation (далее – «IFC») был предъявлен опцион «пут», согласно которому IFC использует свое право продать все акции АО «СК Лизинг» в количестве – 8.750 штук, что составляет 10% долю в капитале АО «СК Лизинг». Приобретение Банком 10 % акций опциона АО "СК Лизинг" влечет увеличение доли владения Банка акциями АО «СК Лизинг» до 55 % от общего количества акций лизинговой компании (АО «СК Лизинг» станет соответствовать признакам дочерней организации Банка), в связи с чем, такое приобретение акций может быть осуществлено после завершения соответствующих согласительных процедур, в том числе, предписанных законодательством Республики Казахстан.

В ходе состоявшегося 14 февраля 2013 года Годового общего собрания акционеров Банка новыми членами Совета директоров избраны Елена Бахмутова, Мира Копкимбаева, Райхан Имамбаева, Юрий Войцеховский в качестве независимого директора и Константин Корищенко в качестве независимого директора. 15 февраля 2013 года состоялось первое заседание Совета директоров Банка в обновленном составе. В ходе данного заседания Председателем Совета директоров Банка избрана Елена Бахмутова.