

АО «БТА Банк» и дочерние организации

Консолидированная финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2013 года,
с отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

Отчёт независимых аудиторов

Консолидированный отчёт о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчёт о прибылях и убытках.....	2
Консолидированный отчёт о совокупном доходе.....	3
Консолидированный отчёт об изменениях в капитале.....	4-5
Консолидированный отчёт о движении денежных средств.....	6-7

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность.....	8
2. Основы подготовки финансовой отчетности.....	8
3. Обзор существенных аспектов учётной политики.....	10
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	28
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
7. Средства в финансовых учреждениях.....	30
8. Производные финансовые инструменты.....	31
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	32
10. Займы клиентам.....	32
11. Инвестиции в ассоциированные организации.....	35
12. Прочее обеспечение и резервы.....	36
13. Налогообложение.....	37
14. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан.....	39
15. Средства кредитных учреждений.....	39
16. Средства клиентов.....	39
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	41
18. Прочие активы и прочие обязательства.....	41
19. Капитал.....	42
20. Финансовые и условные обязательства.....	43
21. Комиссионные и сборы.....	45
22. Чистый (убыток)/доход от торговых операций.....	45
23. Отчисления на обеспечение инвестиций.....	45
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	46
25. Прибыль на акцию.....	46
26. Управление рисками.....	47
27. Оценка справедливой стоимости.....	58
28. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения.....	62
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	64
30. Анализ по сегментам.....	65
31. Сделки со связанными сторонами.....	68
32. Достаточность капитала.....	75
33. События после отчётной даты.....	75



«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
Fax: +7 727 258 5961

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 2013 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.



Building a better
working world

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы на 31 декабря 2013 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

31 марта 2014 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2013 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	60.657	50.375
Обязательные резервы		158	92
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	59.953	67.986
Средства в финансовых учреждениях	7	34.231	25.984
Производные финансовые активы	8	1.654	1.759
Активы, предназначенные для продажи	2	5.198	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	41.491	40.044
Займы клиентам	10	616.439	644.683
Облигации АО «Самрук-Қазына»		147.981	107.103
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО		508.235	545.768
Инвестиции в ассоциированные организации	11	16.233	26.098
Основные средства		8.829	8.903
Гудвил		998	853
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	13	3.438	3.574
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	13	8.808	224
Прочие активы	18	88.653	87.076
Итого активов		1.602.956	1.610.522
Обязательства			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	14	475.439	496.496
Средства кредитных учреждений	15	42.410	64.798
Производные финансовые обязательства	8	8.343	8.450
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	2	1.866	—
Средства клиентов	16	550.592	535.884
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	74.493	74.126
Заем от АО «Самрук-Қазына»		114.537	105.748
Резервы	12	756	2.949
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	13	79	75
Прочие обязательства	18	54.235	53.420
Итого обязательств		1.322.750	1.341.946
Капитал			
Выпущенный капитал: простые акции	19	1.366.771	1.366.771
Дополнительный оплаченный капитал		117.295	117.295
Собственные выкупленные акции	19	(8.513)	(8.517)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2.407	1.649
Резерв переоценки иностранной валюты		(2.159)	(2.501)
Резерв переоценки основных средств		2.545	1.909
Аккумулятивный убыток		(1.202.067)	(1.209.315)
Капитал, приходящийся на:			
Акционеров родительской организации		276.279	267.291
Неконтрольную долю		3.927	1.285
Итого капитала		280.206	268.576
Итого обязательств и капитала		1.602.956	1.610.522

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

М.М. Ауэзов

Р.Е. Ильясова

А.Б. Максүтова

31 марта 2014 года



Председатель Правления

Управляющий директор – член Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 8-76 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(В миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	2013	2012
Процентный доход			
Займы клиентам		91.269	96.800
Облигации АО «Самрук-Қазына»		38.700	32.095
Инвестиционные ценные бумаги		2.757	2.836
Средства в финансовых учреждениях		2.677	2.168
		135.403	133.899
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1.839	2.308
		137.242	136.207
Процентный расход			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан		(25.857)	(29.180)
Средства кредитных учреждений		(5.874)	(5.267)
Средства клиентов		(29.673)	(49.641)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(9.452)	(60.014)
Заем от АО «Самрук-Қазына»		(14.491)	(454)
		(85.347)	(144.556)
Чистый процентный доход/(расход) до обесценения		51.895	(8.349)
Отчисления на обесценение активов, приносящих процентные доходы	7, 10	(21.379)	(10.637)
Чистый процентный доход/(расход)		30.516	(18.986)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	21	17.824	8.030
Чистый (убыток)/доход от торговых операций	22	(3.877)	5.060
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		3.626	5.741
- курсовые разницы		1.586	(19.131)
Чистый доход от страховой деятельности		4.330	452
Доля в убытке ассоциированных организаций	11	(3.908)	(1.677)
Доход от выкупленных собственных облигаций		—	10.460
Прочие доходы		8.815	4.209
Непроцентный доход		28.396	13.144
Расходы на персонал	24	(17.758)	(19.226)
Прочие операционные расходы	24	(21.130)	(32.452)
Износ и амортизация		(1.889)	(2.716)
Налоги, помимо подоходного налога		(3.292)	(5.333)
Отчисления на обесценение инвестиций	23	(4.656)	(626)
Прочее обесценение и резервы	12	1.813	2.689
Обязательное страхование депозитов физических лиц		(4.379)	(4.022)
(Убыток от)/ восстановление снижения стоимости залогового имущества		(5.447)	93
Расходы от признания облигаций на восстановление по базовой сумме		—	(633.103)
Прочие расходы		(2.689)	(2.864)
Непроцентный расход		(59.427)	(697.560)
Доход от реструктуризации		—	1.073.982
(Убыток)/прибыль до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу		(515)	370.580
Льгота/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	13	7.971	(280)
Чистая прибыль		7.456	370.300
Относимая на счет:			
Акционеров родительской организации		7.195	370.185
Неконтрольную долю		261	115
Чистая прибыль		7.456	370.300
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	25	0,01	7,13

Прилагаемые примечания на страницах 8-76 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	2013	2012
Чистая прибыль		7.456	370.300
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в отчёт о прибылях и убытках в отчётном или в будущем периодах:			
Нереализованная переоценка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		120	250
Реализованная переоценка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированная в отчёт о прибылях и убытках		(54)	(312)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированное в отчёт о прибылях и убытках	9	633	524
Переоценка валютных статей		343	201
Доля изменений в прочих резервах, относящихся к активам, предназначенным для продажи		-	3.685
		1.042	4.348
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в отчёт о прибылях и убытках в отчётном или в будущем периодах:			
Изменение справедливой стоимости основных средств		667	2.492
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале ассоциированной организации	11	172	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(129)	(457)
		710	2.035
Итого прочий совокупный доход за год		1.752	6.383
Итого совокупный доход за год		9.208	376.683
Приходящийся на:			
- Акционеров родительской организации		8.984	376.611
- Неконтрольную долю		224	72
		9.208	376.683

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В миллионах тенге)

	Выпущенный капитал – простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственный выкупленный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, являющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Резерв переоценки основных средств	Прочие резервы, относящиеся к активам, предназначенным для продажи	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконформная доля	Итого капитал/ (дефицит капитала)
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 доход/ (убыток) 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 (Прим. 19)	179.748	-	-	-	-	-	-	-	179.748	-	179.748
Дополнительный оплаченный капитал	-	247.324	-	-	-	-	-	-	247.324	-	247.324
Выкуп собственных выкупленных акций (Прим. 19)	-	-	(274)	-	-	-	-	-	(274)	-	(274)
Продажа собственных выкупленных акций (Прим. 19)	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-	1
Выкуп неконформной доли	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(98)	(98)
Списание 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 8-76 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

	Выпущенный простой капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Резерв переоценки основных средств	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
1 января 2013 года	1.366.771	117.295	(8.517)	1.649	(2.501)	1.909	(1.209.315)	267.291	1.285	268.576
Чистый доход за год	-	-	-	-	-	-	7.195	7.195	261	7.456
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	758	342	689	-	1.789	(37)	1.752
Итого совокупный доход за год	-	-	-	758	342	689	7.195	8.984	224	9.208
Выкуп неконтрольной доли	-	-	-	-	-	-	-	-	2.447	2.447
Продажа собственных выкупленных акций (Прим. 19)	-	-	4	-	-	-	-	4	-	4
Списание резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	-	(53)	53	-	(29)	(29)
Распределение дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)	(29)
31 декабря 2013 года	1.366.771	117.295	(8.513)	2.407	(2.159)	2.545	(1.202.067)	276.279	3.927	280.206

Прилагаемые примечания на страницах 8-76 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(В миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	2013	2012
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		90.542	84.161
Проценты уплаченные		(71.026)	(85.984)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		3.898	5.652
Доходы, полученные в результате сделок с ценными бумагами		21	1.651
Комиссионные и сборы полученные		19.964	21.301
Комиссионные и сборы уплаченные		(1.945)	(7.871)
Средства, полученные от страховой деятельности		12.622	17.063
Средства, уплаченные по страховой деятельности		(3.225)	(9.500)
Средства, выплаченные работникам		(14.265)	(17.498)
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов		(4.345)	(4.061)
Операционные расходы уплаченные		(30.611)	(35.488)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1.630	(30.574)
Чистое изменение в операционных активах и обязательствах:			
Чистое увеличение в обязательных резервах		(66)	(37)
Чистое уменьшение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5.527	4.549
Чистое уменьшение в средствах в финансовых учреждениях		7.659	7.192
Чистое уменьшение в займах клиентам		29.957	20.302
Чистое уменьшение/(увеличение) в прочих активах		5.864	(4.058)
Чистое (уменьшение)/увеличение в средствах Правительства и Национального Банка Республики Казахстан		(21.737)	63.871
Чистое изменение в производных финансовых инструментах		263	(3.924)
Чистое уменьшение в средствах кредитных учреждений		(26.861)	(26.222)
Чистое увеличение/(уменьшение) в средствах клиентов		12.242	(41.419)
Чистое (уменьшение)/увеличение в прочих обязательствах		(1.481)	2.398
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/в операционной деятельности до подоходного налога		12.997	(7.922)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(606)	(312)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/в операционной деятельности		12.391	(8.234)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(8.785)	(19.069)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		8.688	13.595
Приобретение дочерних организаций за вычетом полученных денежных средств		(91)	874
Приобретение основных средств		(1.149)	(1.938)
Поступления от выбытия основных средств		383	949
Поступления от продажи дочерней организации		1.616	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(1.685)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	1.193
Поступления от реализации актива, предназначенного для продажи		-	17.880
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		662	11.799

Прилагаемые примечания на страницах 8-76 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг		1.114	2.246
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(4.485)	(251.746)
Выплата дивидендов неконтролирующим акционерам		(29)	—
Поступления от реализации собственных выкупленных акций	19	4	1
Чистое увеличение в займе от АО «Самрук-Қазына»		—	239.771
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(3.396)	(9.728)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		625	418
Чистое увеличение/(уменьшение) в денежных средствах и их эквивалентах	a10.282	10.282	(5.745)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	50.375	56.120
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	60.657	50.375
Неденежные сделки:			
Обеспечение, полученное в счет погашения займов клиентам		17.321	17.616
Ценные бумаги, полученные в счет погашения займов клиентам		857	—
Инвестиции в ассоциированные компании, полученные в счет погашения займов клиентам		46	—
Зачёт по корпоративному подоходному налогу		—	276
Приобретение собственных акций		—	274

(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 2 предоставлен перечень дочерних 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 2013 года Банк имел 19 региональных филиалов и 174 отделения (на 31 декабря 2012 года – 22 региональных филиала и 204 отделения), расположенных в Казахстане, и представительства в Шанхае (Китай), Москве (Россия), 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:

	<i>31 декабря 2013 года,</i> %	<i>31 декабря 2012 года,</i> %
Акционеры		
Простые акции:		
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Қазына»	97,26	97,28
Прочие	2,74	2,72
	100,00	100,00

2. 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)

2. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Общие положения (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность следующих дочерних организаций:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года				
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%	100,00%	Казахстан	20.11.97	Общее страхование	05.08.04
АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»	99,45%	99,45%	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	Профсоюзный центр	03.10.11
АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust»	100,00%	100,00%	Казахстан	17.06.08	Инвестиции в недвижимость	29.12.12
АО «СК Лизинг»	55,00%	45,00%	Казахстан	30.08.00	Лизинг	24.06.13
АО «Темірлизинг»	56,72%	47,16%	Казахстан	05.03.01	Лизинг	15.04.13
ЗПИФРИ «Вектор»	100,00%	100,00%	Казахстан	21.06.05	Паевый инвестиционный фонд (далее – «ПИФ»)	29.12.12
ЗПИФРИ «Гамма»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.08	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Дельта»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.08	ПИФ	29.12.12
ИПИФ «Фонд облигаций»	100,00%	100,00%	Казахстан	31.01.07	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «БТА Инвестиционный»	100,00%	34,59%	Казахстан	11.02.05	ПИФ	29.12.12
ИПИФ «Индексный»	98,02%	98,02%	Казахстан	09.09.05	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Новые проекты»	58,27%	58,27%	Казахстан	21.06.05	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Спутник»	–	100,00%	Казахстан	09.09.05	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Омега»	–	100,00%	Казахстан	22.08.08	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Сигма»	–	100,00%	Казахстан	22.08.08	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Фокстрот»	–	100,00%	Казахстан	22.08.08	ПИФ	29.12.12
ИПИФ «Бонусный»	–	100,00%	Казахстан	31.01.07	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «БТА Стратегический»	–	100,00%	Казахстан	09.09.05	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Фортуна»	–	100,00%	Казахстан	31.01.07	ПИФ	29.12.12
«BTA Finance Luxembourg S.A. affiliated company of JSC BTA Bank»	–	100,00%	Люксембург	05.01.06	Рынки капитала	06.03.06
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)

2. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Общие положения (продолжение)

Несмотря на то, что Группа не владела акциями Первой Казахстанской Компании по Секьюритизации и Второй Казахстанской Компании по Секьюритизации, они рассматриваются как дочерние организации по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (на 31 декабря 2012 года, в соответствии с ПККИ-12 «Консолидация – компании специального назначения»), так как на эту дату Группа контролировала их операции.

15 апреля 2013 года в рамках возврата активов на баланс Банка были приняты простые акции АО «Темірлизинг» (далее – «Темірлизинг») в количестве 149.187 штук простых акций, в результате чего доля Группы от общего количества размещенных акций Темірлизинг увеличилась с 47,16% до 56,72%. 23 декабря 2013 года между Банком и АО «Темірбаню» (далее – «Темірбаню») был заключен договор купли-продажи акций Темірлизинг в количестве 850.600 штук простых акций общей стоимостью 1.616 миллионов тенге. 7 февраля 2014 года в соответствии с договором купли-продажи акций от 23 декабря 2013 года Банк завершил сделку по продаже принадлежащих ему акций Темірлизинг. На 31 декабря 2013 года все активы и обязательства Темірлизинга были классифицированы в качестве активов и обязательств, предназначенных для продажи в размере 5.198 миллионов тенге и 1.866 миллионов тенге, соответственно. Неконтрольная доля Темірлизинга на 31 декабря 2013 года составила 1.716 миллионов тенге.

24 июня 2013 года Банк приобрел 8.750 штук простых акций АО «СК Лизинг» (далее – «СК Лизинг») в соответствии с заключенным между Банком и «International Finance Corporation» договором опциона пут от 31 марта 2005 года. Данная сделка привела к увеличению доли владения Банка акциями СК Лизинг с 45% до 55% от общего количества размещенных простых акций СК Лизинг.

2 августа 2013 года были погашены паи ИПИФ «Бонусный» на основании заявки на погашение паев.

23 августа 2013 года были погашены паи ЗПИФРИ «Сигма», ЗПИФРИ «Омега» и ЗПИФРИ «Фокстрот» на основании заявки на погашение паев.

27 сентября 2013 года были погашены паи ЗПИФРИ «Стратегический» и ЗПИФРИ «Фортуна» на основании заявки на погашение паев.

4 октября 2013 года были погашены паи ЗПИФРИ «Спутник» на основании заявки на погашение паев.

27 декабря 2013 года на основании решения единственного акционера в лице Банка и акта о ликвидации компании была проведена добровольная ликвидация BTA Finance Luxembourg S.A. affiliated company of JSC BTA Bank.

3. Обзор существенных аспектов учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение 2013 года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПККИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с её изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с её изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющихся у Группы.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Группой. МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Группа раскрыла такую информацию в Примечании 27.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «*Вознаграждения работникам*», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учёт вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

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

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. Информация, раскрываемая согласно МСФО (IFRS) 12, представлена в Примечании 2 и 11.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «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 к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачёта и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачёте 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 взаимозачёте или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачёту согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

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 отчётность. Консолидация дочерних организаций осуществляется с момента передачи контроля над ними Группе, и прекращается с даты прекращения такого контроля. Все операции между компаниями Группы и нерезализованная прибыль по этим операциям, а также сальдо по расчётам внутри Группы были исключены. Нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива. В случае необходимости в учётную 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 её 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 встречных 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.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Приобретение дочерних организаций (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

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, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

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 её 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 учётных 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 отчёте 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 отчёте 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 её 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.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 27.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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 отчёте 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. на дату расчетов. 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)

3. 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 возникало 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 отчёте о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность являются производными 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 производные 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 инвестиции, 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.

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного 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.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного 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 признается 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.

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.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Соглашения репо и обратного РЕПО и заёмные операции с ценными бумагами (продолжение)

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 производные 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.

III. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчёте 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.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

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.

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, оценённому 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 миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в финансовых учреждениях и займы клиентам (продолжение)

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 обеспечение 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 учётом 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)

3. 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. Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта займа, то прекращается признание предыдущего займа, а новый заем признается в консолидированном отчёте 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 отчётном 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 реструктурированные 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 учёте 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 миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы

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.

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 учёта 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.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

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 отчёте о прибылях и убытках в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в отчёте о прибылях и убытках. Если балансовая стоимость актива уменьшается в результате переоценки, то уменьшение стоимости признается в отчёте о прибылях и убытках. Однако, такой убыток от переоценки признается непосредственно в резерве переоценки основных средств при наличии кредитового остатка по резерву переоценки основных средств.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Изменения в учётную 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.

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.

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>Годы</u>	
Здания	10-100	10-100
Мебель и принадлежности	3-20	3-20
Компьютеры	2,5-10	2,5-10
Офисное оборудование	2,5-10	2,5-10
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 отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в консолидированном отчёте 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 отчёте о прибылях и убытках.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

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 признаётся, 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 её выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующей денежные потоки.

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 учётом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершённой сделки должно ожидать 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.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Заемные средства

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 отчётах о прибылях и убытках за период заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает своё собственное обязательство, то оно исключается из консолидированного отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке отражается в консолидированном отчёте 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 потребуются 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 зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в статью «Расходы на персонал» в консолидированном отчёте 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.

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 отчётности, 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 отчётности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Деятельность по управлению активами

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

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.

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.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Доход/(убыток) от страховой деятельности (продолжение)

Убытки и расходы по урегулированию страховых требований относятся на расходы в консолидированном отчёте 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 отчёте 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 отчёт о финансовом положении в состав прочих обязательств, и основаны на предполагаемой сумме, подлежащей выплате по страховым требованиям, заявленным до отчётной даты, но ещё не оплаченным, и на основе оценки произошедших, но незаявленных требований, относящихся к отчётному 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 отчёте 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.

Пересчёт иностранной валюты

Консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности 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 отчётную 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 2013 и 2012 годов рыночные курсы обмена составляли 154,06 тенге и 150,74 тенге за 1 доллар США, соответственно.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранной валюты (продолжение)

На отчётную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчётности Группы, пересчитываются в тенге по курсу на отчётную дату, а их отчёты 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 отчётности Группы, общая отсроченная сумма, отраженная в прочем совокупном доходе, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчёте 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 отчётную дату.

Сегментная отчётность

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

Изменение учётной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учёта хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы. Группа оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

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

Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Банка не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

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

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачёта», а также критерии взаимозачёта в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Группа считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчётность.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учёта хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учёта хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем отчётном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Основные источники неопределённости оценок

Подготовка финансовой отчётности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражённые в финансовой отчётности. Наиболее существенные оценки касательно данной финансовой отчётности 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 отчётности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Неопределённость оценок

Основные допущения относительно будущих и иных ключевых источников неопределённости оценок на отчётную 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 отчёте 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 предшествующие годы ряд крупных заёмщиков, 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 заёмщиков, 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 заёмщикам продолжает вестись претензионно-исковая работа в судах.

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

(В миллионах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)**Неопределённость оценок (продолжение)***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 отчёта о финансовом положении, так и будущей окончательной стоимости страховых требований понесенных, но не заявленных (РПНУ) на дату составления отчёта 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 отчёте 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 отчётную 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Средства в кассе	35.126	38.129
Текущие счета в других финансовых учреждениях	19.613	8.610
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	2.571	856
Текущие счета в национальных банках	1.937	—
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	751	246
Средства, размещённые в НБРК	554	2.392
Срочные займы с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	105	142
Денежные средства и их эквиваленты	60.657	50.375

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 2013 года составила 2.739 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 949 миллионов тенге).

На 31 декабря 2013 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила 35,04% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2012 года – 14,69%).

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 НБРК в национальной валюте. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов 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.

(В миллионах тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком соблюдались нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня в размере 11.149 миллионов тенге.

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.

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

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

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	16.792	17.369
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2.041	1.801
Облигации казахстанских финансовых учреждений	1.215	1.250
Облигации казахстанских государственных учреждений	988	975
Корпоративные облигации эмитентов иностранных государств	423	—
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	317	4.177
Казначейские векселя Министерства финансов США	200	—
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	123	276
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	106	—
	22.205	25.848
Долевые ценные бумаги	37.748	42.121
Паи	—	17
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59.953	67.986
По соглашениям репо	1.165	1.161

Контрагенты Группы по соглашениям репо не имели права продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитывалась 11,76% доля в капитале Шекербанка. Справедливая стоимость акций Шекербанк на 31 декабря 2013 года составила 17.782 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года – 17.853 миллиона тенге).

7. Средства в финансовых учреждениях

На 31 декабря 2013 года средства в финансовых учреждениях включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Займы	58.464	62.520
Депозиты	29.829	27.955
Средства в финансовых учреждениях, брутто	88.293	90.475
Минус – резерв под обесценение	(54.062)	(64.491)
Средства в финансовых учреждениях	34.231	25.984

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в десяти крупных финансовых учреждениях составляли 78,02% от общей суммы средств в финансовых учреждениях (на 31 декабря 2012 года – 80,24%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма средств на счетах в финансовых учреждениях, ограниченных в использовании, составила 1.167 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 1.142 миллиона тенге).

(В миллионах тенге)

7. Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

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

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
На 1 января	64.491	63.313
Сторнирование обесценения	(13.465)	(1.916)
Возврат ранее списанных сумм	7.026	—
Перевод в прочие активы (Примечание 12)	(2.742)	—
Переоценка	(1.248)	3.094
На 31 декабря	54.062	64.491

8. 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 отчетности 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 2013 года и 2012 годов и не являются показателями ни рыночного, ни кредитного риска.

	<i>2013</i>			<i>2012</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Активы</i>	<i>Обязатель- ства</i>		<i>Активы</i>	<i>Обязатель- ства</i>
Валютные свопы – иностраные контракты	2.815	1.464	—	4.772	1.759	(6)
Форварды и фьючерсы – внутренние контракты	9.439	—	(8.343)	9.409	—	(8.444)
Опционы	1.090	190	—	—	—	—
Итого производных финансовых активов/ (обязательств)		1.654	(8.343)		1.759	(8.450)

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 2013 года разница между справедливой стоимостью данных акций и стоимостью продажи, согласно условиям договора, была признана в качестве обязательства по форварду в размере 8.343 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года – 8.444 миллиона тенге).

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство покупателя либо купить, либо продать определённое количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определённого периода.

(В миллионах тенге)

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

На 31 декабря 2013 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	2013	2012
Корпоративные облигации	17.660	18.552
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	12.248	11.229
Корпоративные облигации эмитентов иностранных государств	2.875	1.000
Облигации казахстанских государственных учреждений	2.251	2.257
Казначейские векселя Министерства финансов США	843	–
Облигации казахстанских финансовых учреждений	649	1.262
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	419	827
Государственные облигации стран-членов ОЭСР	368	–
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	335	392
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	149	963
Облигации международных финансовых учреждений	–	409
	37.797	36.891
Долевые ценные бумаги	3.694	3.153
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41.491	40.044

В 2013 году Группа признала убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 633 миллиона тенге (в 2012 году – 524 миллиона тенге), и доход от сторнирования убытка от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 440 миллионов тенге (в 2012 году – 0 тенге) (Примечание 23).

10. Займы клиентам

На 31 декабря займы клиентам включают:

	2013	2012
Коммерческое кредитование	2.479.284	2.062.854
Кредитование физических лиц	242.845	242.114
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	161.210	162.655
Займы клиентам, брутто	2.883.339	2.467.623
Минус – резерв под обесценение	(2.266.900)	(1.822.940)
Займы клиентам	616.439	644.683

Займы были предоставлены следующим типам клиентов:

	2013	2012
Частные компании	2.639.179	2.224.531
Физические лица	242.845	242.114
Государственные организации	1.304	967
Прочие	11	11
Займы клиентам, брутто	2.883.339	2.467.623

(В миллионах тенге)

10. Займы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва под обесценение займов клиентам по классам:

	2013			Итого
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Кредитование физических лиц	
На 1 января 2013 года	1.748.332	40.395	34.213	1.822.940
Отчисления на обесценение	26.863	165	7.816	34.844
Списанные суммы	(1.181)	(30)	(119)	(1.330)
Восстановления	370.762	2.888	6.443	380.093
Переоценка	29.683	129	544	30.356
Выбытие дочерней организации	—	(3)	—	(3)
На 31 декабря 2013 года	2.174.459	43.544	48.897	2.266.900
Обесценение на индивидуальной основе	2.172.476	38.560	44.532	2.255.568
Обесценение на совокупной основе	1.983	4.984	4.365	11.332
	2.174.459	43.544	48.897	2.266.900
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2.440.166	63.677	90.438	2.594.281
	2012			
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Кредитование физических лиц	Итого
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 связи с исключением с 1 декабря 2013 года счета 7130 «Долги, списанные в убыток» согласно постановлению Правления НБРК № 63 от 25 февраля 2013 года из Типового плана счетов НБРК, осуществлено восстановление на баланс Банка займов клиентам, ранее списанных за счет сформированных провизий. Среди проектов, задолженность по которым была вынесена на забалансовые счета, числились как проекты, по которым продолжается работа по возврату задолженности, так и проекты, по которым не планируется возврат. Задолженность была восстановлена до окончательного проведения мероприятий по возврату, а также по списанию безнадежной задолженности в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

(В миллионах тенге)

10. Займы клиентам (продолжение)

Займы, обесцененные на индивидуальной основе

В 2013 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 2013 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.

В рамках возврата активов на основании судебных решений, полученных в пользу Банка, Банк ожидает в будущем поступление экономических выгод.

Процентный доход, начисленный по займам, обесцененным на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 380.327 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 330.440 миллионов тенге). На 31 декабря 2013 года по указанным начисленным процентам были признаны резервы в размере 284.455 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 248.915 миллионов тенге).

Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог недвижимого и движимого имущества, 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 2013 года общая расчетная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 55.887 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 48.348 миллионов тенге). Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения неоплаченных требований по займам клиентам. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2013 года концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 479.512 миллионов тенге или 16,6% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2012 года – 464.272 миллиона тенге, 18,8%). На 31 декабря 2013 года по указанным займам были признаны резервы в размере 450.175 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 421.042 миллиона тенге).

На 31 декабря 2013 года Группа имела займы клиентам на сумму 569.385 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 413.514 миллионов тенге), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. На 31 декабря 2013 года по указанным займам были признаны резервы в размере 519.871 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 357.636 миллионов тенге).

(В миллионах тенге)

10. Займы клиентам (продолжение)

Займы представлены следующим секторам экономики:

	2013	%	2012	%
Инвестиции в недвижимость	453.444	15,7%	437.895	17,7%
Жилищное строительство	408.434	14,2%	383.467	15,5%
Строительство дорог и промышленных зданий	391.345	13,6%	232.717	9,4%
Нефтегазовая промышленность	354.886	12,3%	330.805	13,4%
Оптовая торговля	338.089	11,7%	236.376	9,6%
Физические лица	242.845	8,4%	242.114	9,8%
Сельское хозяйство	197.519	6,9%	169.181	6,9%
Энергетика	70.873	2,5%	55.900	2,3%
Химическая промышленность	66.855	2,3%	65.068	2,6%
Транспорт	47.510	1,6%	43.740	1,8%
Пищевая промышленность	44.231	1,5%	39.048	1,6%
Телекоммуникации	43.011	1,5%	41.474	1,7%
Металлургическая промышленность	36.321	1,3%	32.052	1,3%
Горнодобывающая промышленность	24.874	0,9%	22.037	0,9%
Розничная торговля	17.964	0,6%	31.173	1,3%
Прочее	145.138	5,0%	104.576	4,2%
	2.883.339	100,0%	2.467.623	100,0%

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	2013	2012
Ипотечные займы	119.530	124.938
Потребительские кредиты	123.315	117.176
	242.845	242.114

11. Инвестиции в ассоциированные организации

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

Ассоциированная организация	Доля участия		Страна	Деятельность
	2013	2012		
ПАО «БТА Баню»	49,99%	49,99%	Украина	Банк
АО «БТА Баню»	49,00%	49,00%	Грузия	Банк
ЗАО «БТА Баню»	48,93%	48,93%	Армения	Банк
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	47,33%	47,33%	Россия	Банк
НАСК «Оранга»	35,17%	35,17%	Украина	Страхование
АО «Фонд Высоких Технологий «Арекет»	27,00%	—	Казахстан	Инвестиционный фонд
АО «РОСА»	29,94%	—	Казахстан	Производство и реализация напитков
АО «СК Лизинг»	55,00%	45,00%	Казахстан	Лизинг
АО «Темірлизинг»	56,72%	47,16%	Казахстан	Лизинг
ООО «АМТ Баню»	22,26%	22,26%	Россия	Банк

В течение 2013 года, Банк принял 97.200 штук простых акций АО «Фонд Высоких Технологий «Арекет» (далее – «ФВТ Арекет») в счёт частичного погашения задолженности одного из заемщиков. В результате на 31 декабря 2013 года доля Группы в уставном капитале ФВТ Арекет составила 27%.

В течение 2013 года, в результате обращения взыскания залогового имущества по заемщикам Банка была получена дополнительная доля в капитале АО «РОСА», в результате чего на 31 декабря 2013 года доля Группы в капитале АО «РОСА» составила 29,94%.

(В миллионах тенге)

11. Инвестиции в ассоциированные организации (продолжение)

Изменение в инвестициях в ассоциированные организации представлено следующим образом:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Инвестиции в ассоциированные организации на 1 января	26.098	27.491
Доля в чистом убытке ассоциированных организаций	(3.908)	(1.677)
Стоимость приобретения	596	350
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций	172	-
Изменение стоимости инвестиций	11	-
Выбытие инвестиций в результате приобретения контроля	(2.273)	-
Отчисление на обесценение	(4.463)	(102)
Объединение бизнеса	-	36
Инвестиции в ассоциированные организации на 31 декабря	16.233	26.098

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

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Совокупные активы и обязательства ассоциированных организаций		
Совокупные активы	217.760	219.682
Совокупные обязательства	(168.745)	(157.818)
Чистые активы	49.015	61.864
Совокупный убыток ассоциированных организаций		
Чистый убыток	(7.928)	(3.355)

12. 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 1 января 2012 года	4.145	5.850	27	10.022
Отчисления на обесценение/(сторнирование обесценения)	273	(2.962)	-	(2.689)
Переоценка иностранной валюты	-	34	-	34
На 31 декабря 2012 года	4.418	2.922	27	7.367
Отчисления на обесценение/(сторнирование обесценения)	395	(2.181)	(27)	(1.813)
Списания	(381)	-	-	(381)
Возврат ранее списанных сумм	14.178	-	-	14.178
Перевод со средств в финансовых учреждениях (Примечание 7)	2.742	-	-	2.742
Суммы, возникающие при объединении бизнеса	(73)	-	-	(73)
Суммы, относящиеся к активам, предназначенным для продажи	(7)	-	-	(7)
Переоценка иностранной валюты	100	15	-	115
На 31 декабря 2013 года	21.372	756	-	22.128

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

В связи с исключением с 1 декабря 2013 года счета 7130 «Долги, списанные в убыток» согласно постановлению Правления НБРК № 63 от 25 февраля 2013 года из Типового плана счетов НБРК, осуществлено восстановление на баланс Банка начисленных комиссий, ранее списанных за счет сформированных провизий, в размере 14.178 миллионов тенге.

(В миллионах тенге)

13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	2013	2012
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	742	512
Льгота по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(8.713)	(515)
Корректировка в отношении текущего корпоративного подоходного налога предыдущего года	-	283
(Льгота)/расходы по корпоративному подоходному налогу	(7.971)	280

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), «Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации», «Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации» облагаются корпоративным подоходным налогом в Республике Казахстан. Доходы ТАФ B.V., ТС B.V., «Первой Казахстанской Компании по Секьюритизации» и «Второй Казахстанской Компании по Секьюритизации» облагаются подоходным налогом в Королевстве Нидерланды. Доходы ТАФ облагаются налогом на прибыль в Российской Федерации, ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия) – в Республике Белоруссия.

Ставка корпоративного подоходного налога для Банка и его дочерних организаций, за исключением дочерних организаций, указанных выше, составляла 20% в 2013 и 2012 годы.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу в сумме 3.438 миллионов тенге и 3.574 миллиона тенге, соответственно.

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

	2013	2012
Бухгалтерский (убыток)/прибыль до налогообложения	(515)	370.580
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Расчётные расходы по подоходному налогу по нормативной ставке налога	(103)	74.116
Не относимое на вычет начисленное обесценение	4.025	11.496
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(6.829)	(776)
Не относимый на вычет убыток от ассоциированных организаций	782	335
Изменение в непризнанных активах по отсроченному налогу	(87.388)	1.232
Не относимое на вычет списанное вознаграждение	35.273	-
Непризнанные пени, штрафы присужденные судом	41.951	-
Не относимый на вычет убыток от обесценения инвестиций	931	125
Не относимые на вычет процентные расходы	1.047	2
Не относимые на вычет операционные расходы	3.665	1.654
Не относимые на вычет расходы от признания облигаций на восстановление по базовой сумме	-	126.621
Необлагаемый налогом доход от реструктуризации	-	(214.796)
Прочие постоянные разницы	(1.325)	271
(Льгота)/расходы по корпоративному подоходному налогу	(7.971)	280

(В миллионах тенге)

13. Налогообложение (продолжение)

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

	<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчёте о прибылях и убытках</i>		<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в капитале</i>		<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в отчёте о прибылях и убытках</i>		<i>Возникновение временных разниц при объединении бизнесов</i>		<i>Сторнирование временных разниц при выбытии дочерней организации</i>	
	2011		2012		2011		2012		2013	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:										
Резервы под обесценение займов	98.321	(98.321)	—	—	—	—	—	—	—	—
Налоговые убытки к переносу	247.747	96.794	—	344.541	(22.538)	—	—	—	—	322.003
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	895	(615)	—	280	783	—	—	—	—	1.063
Вознаграждение, списанное за баланс	42.037	(6.764)	—	35.273	(35.273)	—	—	—	—	—
Основные средства	133	324	(457)	—	129	(129)	—	—	—	—
Пени, штрафы присужденные судом	32.856	11.875	—	44.731	(20.542)	—	—	—	—	24.189
Прочее	5.236	(2.424)	—	2.812	(1.234)	—	—	—	—	1.578
Общая сумма активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу	427.225	869	(457)	427.637	(78.675)	(129)	—	—	—	348.833
Непризнанные активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(426.181)	(1.232)	—	(427.413)	87.388	—	—	—	—	(340.025)
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	1.044	(363)	(457)	224	8.713	(129)	—	—	—	8.808
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:										
Основные средства	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочее	(953)	878	—	(75)	—	—	—	(48)	44	(79)
Обязательство по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(953)	878	—	(75)	—	—	—	(48)	44	(79)

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. Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря 2013 года в размере 79 миллионов тенге представляют собой обязательства дочерних организаций (на 31 декабря 2012 года — 75 миллионов тенге обязательства Банка).

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имеется значительный объем проблемных займов, по которым полностью или частично созданы провизии под обесценение. Согласно действующему Налоговому Кодексу РК, уменьшение размера требования к должнику может повлечь следующие потенциальные налоговые последствия для Банка:

- доход для целей корпоративного подоходного налога от снижения размеров созданных провизий (резервов), ранее отнесенных Банком на вычеты, за исключением случаев, предусмотренных Налоговым Кодексом РК;
- обязательство по корпоративному или индивидуальному подоходному налогу у источника выплаты по ставке 20% по заемщикам-нерезидентам РК;

Банк не может надежно определить сумму потенциальных налоговых обязательств, которые могут возникнуть в результате прощения долга по указанным проблемным займам. Вследствие этого Банком не были созданы провизии по данным потенциальным налоговым обязательствам.

(В миллионах тенге)

14. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан

Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан включают:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Займы, предоставленные НБРК	475.411	496.437
Средства Правительства	28	59
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	475.439	496.496

Займы от НБРК представляют собой соглашения об обратной покупке под залог долговых ценных бумаг Родительской организации. На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость долговых ценных бумаг, являющихся обеспечением по соглашениям репо, составляла 521.766 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 546.633 миллиона тенге).

15. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Возобновляемая гарантированная линия по торговому финансированию	22.349	34.722
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	16.815	24.988
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	2.370	4.433
Процентные вклады казахстанских банков и финансовых учреждений	471	326
Счета «лоро»	405	329
Средства кредитных учреждений	42.410	64.798
По соглашениям репо	1.000	1.000

На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо, составляет 1.165 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 1.161 миллион тенге) (Примечание б).

Согласно Договора доверительного управления от 21 декабря 2012 года и Соглашению о Возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию (далее – «RCTFF») 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 2013 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.

В марте, июне, сентябре и декабре 2013 года Банк погасил четыре очередных транша по Соглашению RCTFF в размере 119.200 тысяч долларов США, что эквивалентно 18.364 миллионам тенге, в соответствии с новым графиком погашения, указанным во Втором и Третьем Дополнительных Соглашениях об изменениях и дополнениях в Соглашение RCTFF. Это обстоятельство позволяет Банку осваивать погашенные суммы путем выпуска новых инструментов торгового финансирования.

16. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Срочные вклады	413.514	397.557
Текущие счета	130.136	130.520
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями	6.942	7.807
Средства клиентов	550.592	535.884

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

На 31 декабря 2013 года на десять крупнейших клиентов Банка приходилось приблизительно 27,43% всех средств клиентов (на 31 декабря 2012 года – 27,86%).

(В миллионах тенге)

16. Средства клиентов (продолжение)

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

	2013	2012
Срочные вклады:		
Коммерческие предприятия	26.573	19.481
Физические лица	256.951	251.470
Государственные организации	129.530	126.465
Некоммерческие предприятия	460	141
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	76.076	73.462
Физические лица	43.969	44.018
Государственные организации	7.052	11.395
Некоммерческие предприятия	3.039	1.645
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	5.040	4.748
Физические лица	1.688	2.970
Государственные организации	213	86
Некоммерческие предприятия	1	3
Средства клиентов	550.592	535.884

На 31 декабря 2013 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 256.951 миллион тенге (на 31 декабря 2012 года – 251.470 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.

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	2013	%	2012	%
Физические лица	302.608	55,0%	298.285	55,7%
Средства АО «Самрук Қазына»	128.915	23,4%	126.097	23,5%
Строительство	20.317	3,7%	19.815	3,7%
Оптовая торговля	16.461	3,0%	15.346	2,9%
Органы государственного управления	8.867	1,6%	8.867	1,7%
Добыча нефти и газа	6.250	1,1%	5.793	1,1%
НИОКР	4.513	0,8%	3.000	0,6%
Металлургия	4.440	0,8%	616	0,1%
Розничная торговля	4.396	0,8%	6.643	1,2%
Пищевая промышленность	3.647	0,7%	2.550	0,5%
Некоммерческие организации	3.542	0,6%	1.843	0,3%
Транспортные услуги	3.475	0,6%	2.588	0,5%
Образование	3.475	0,6%	2.353	0,4%
Химическое обогащение	3.003	0,6%	1.582	0,3%
Сельское хозяйство	2.832	0,5%	2.908	0,5%
Производство машин и оборудования	2.550	0,5%	8.603	1,6%
Текстильная и кожевенная промышленность	1.620	0,3%	2.626	0,5%
Некредитные финансовые учреждения	1.530	0,3%	1.068	0,2%
Энергетическая промышленность	1.263	0,2%	1.993	0,4%
Горнодобывающая промышленность	1.031	0,2%	1.077	0,2%
Связь	646	0,1%	1.773	0,3%
Отдых и развлечения	541	0,1%	419	0,1%
Гостиничный бизнес	399	0,1%	253	0,0%
Прочее	24.271	4,4%	19.786	3,7%
	550.592	100,0%	535.884	100,0%

(В миллионах тенге)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Новые облигации в долларах США	115.545	113.245
Облигации в тенге с плавающей ставкой	13.498	20.528
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой	966	1.376
Облигации в белорусских рублях с плавающей ставкой	–	2
	130.009	135.151
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой	(341)	–
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой	(7.810)	(11.969)
	121.858	123.182
Минус неамортизированный дисконт	(47.365)	(49.056)
Выпущенные долговые ценные бумаги	74.493	74.126

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 2013 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также коэффициенты достаточности капитала, установленные КФН для банков второго уровня.

18. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы на 31 декабря 2013 и 2012 годов включали:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Товарно-материальные запасы	56.389	48.892
Комиссии к получению	16.147	2.898
Предоплата	15.735	23.718
Активы по перестрахованию	5.670	5.149
Дебиторская задолженность	4.479	5.940
Инвестиционная недвижимость	1.463	1.495
Прочие нематериальные активы	973	1.190
Прочие активы	9.169	2.212
	110.025	91.494
Минус – резерв под обесценение (Примечание 12)	(21.372)	(4.418)
Итого прочие активы	88.653	87.076

Прочие обязательства на 31 декабря 2013 и 2012 годов включали:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Резервы по договорам страхования	26.372	21.914
Кредиторская задолженность	15.668	15.536
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	3.746	6.419
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2.050	5.074
Обязательства по обязательным взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	1.116	1.095
Прочие обязательства	5.283	3.382
Итого прочие обязательства	54.235	53.420

(В миллионах тенге)

19. Капитал

На 31 декабря 2013 года и 2012 годов уставный капитал включал:

	<i>Простые акции</i>			<i>Невыкупаемые конвертируемые привилегированные акции</i>	
	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>	<i>Стоимость размещения в миллионах тенге</i>	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>
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	–
Увеличение уставного капитала	–	128.639.895	–	–	–
На 31 декабря 2013 года	641.500.688.955	641.496.019.873	1.366.771	100.000	–

24 декабря 2012 года в рамках реструктуризации обязательств Банка, часть обязательств была конвертирована в простые акции в количестве 597.286.607.949 штук. Согласно плану реструктуризации Банка, содержащемуся в Информационном меморандуме от 8 ноября 2012 года с изменениями и дополнениями к нему (далее – «План Реструктуризации»), любые возмещения, в отношении которых не были получены инструкции по расчету до срока подачи инструкций по расчету, будут удерживаться на эскроу-счете агентом по распределению до получения инструкций по расчету в отношении таких возмещений или до истечения трех лет с даты реструктуризации, в зависимости от того, что наступит ранее. В течение 2013 года в рамках полученных инструкций по расчету кредиторам переведены 128.639.895 простых акций. Возмещения в отношении неистребованных облигаций, выпущенных в рамках реструктуризации 2010 года, акции и/или ГДР, выпущенных в рамках реструктуризации 2010 года и удерживаемых на эскроу-счете агентом по распределению, инструкции по расчету в отношении которых не были предоставлены до 25 августа 2013 года, в соответствии с условиями Плана Реструктуризации были возвращены Банку.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов конвертируемые привилегированные акции (далее по тексту – «КПА») не были выпущены.

Дивиденды по КПА

На 31 декабря 2013 и 2012 годов конвертируемые привилегированные акции не были выпущены в обращение. Соответственно, дивиденды по КПА в 2013 и 2012 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.

(В миллионах тенге)

19. Капитал (продолжение)*Собственные выкупленные акции*

Изменения в собственных выкупленных акциях представлены следующим образом:

	<i>Количество акций</i>	<i>Сумма (млн. тенге)</i>
На 31 декабря 2011 года	351.076.388	8.244
Переводы акций на открытые кредиторами счета	(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
Зачисление акций, полученных в результате аннулирования депозитарных расписок, для дальнейшего перевода акций кредиторам в рамках реструктуризации 2012 года	9.241.000	—
Зачисление акций, неустребованных кредиторами, в рамках реструктуризации 2010 года	43.568.500	—
Приобретение собственных акций в счёт частичного погашения задолженности клиента	81.430	—
Продажа собственных выкупленных акций	(37.819)	(4)
Переводы акций кредиторов на открытые ими счета	(9.207.764)	—
Продажа акций по поручению кредитора (списание) в рамках реструктуризации 2010 года	(17.553.839)	—
На 31 декабря 2013 года	503.028.091	8.513

20. Финансовые и условные обязательства**Политические и экономические условия**

В Республике Казахстан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает 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.

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 ниже 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 или 7.751 миллион тенге, 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 результате проведенных мероприятий решение о взыскании отменено.

В целях возврата акций в собственность Банка, подано исковое заявление о признании торгов недействительными. 6 декабря 2012 года решение Бишкекского межрайонного суда о признании торгов недействительными вступило в законную силу. Указанное решение до даты подписания данной консолидированной финансовой отчетности не было исполнено (акции не зарегистрированы за Банком) вследствие длительности судебного разбирательства по отмене имеющихся арестов.

(В миллионах тенге)

20. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Судебные иски и требования (продолжение)***Шекербанк*

В соответствии с решением Коммерческого суда Стамбула от 7 февраля 2012 года по требованию Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. на 101.726.214 акций Sekerbank T.A.S, принадлежащих Акционерному обществу «Дочерняя организация АО «БТА Баню» «БТА Секьюритис» (далее – «БТА Секьюритис»), наложен предварительный арест с запретом на передачу данных акций третьим лицам. Вопрос о снятии ареста акций, принадлежащих БТА Секьюритис, рассматривался в рамках судебных заседаний 13 мая 2013 года, 11 сентября 2013 года и 5 февраля 2014 года. Слушание эксперта назначено на 3 марта 2014 года, рассмотрение дела назначено на 2 июня 2014 года в 39 Коммерческом суде г. Стамбул.

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

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	2013	2012
Обязательства по невыбранным займам	76.128	72.606
Гарантии	14.495	36.188
Коммерческие аккредитивы	485	124
	91.108	108.918
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	381	1.068
Более 1 года, но менее 5 лет	1.024	1.714
Более 5 лет	303	439
	1.708	3.221
Минус – залог денежных средств (Примечание 16)	(6.942)	(7.807)
Минус – резервы (Примечание 12)	(756)	(2.922)
Финансовые и условные обязательства	85.118	101.410

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 2013 года на счетах Группы имеются денежные средства клиентов, полученные с целью осуществления коммерческих сделок с ценными бумагами в размере 631 миллион тенге (на 31 декабря 2012 года – 2.207 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 2013 года Группа не имела денежных средств от Родительской организации для доверительного управления (на 31 декабря 2012 года – 69 миллионов тенге).

АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт» (далее – «Ұлар-Үміт») и АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу» проводят мероприятия по передаче пенсионных активов и обязательств в Единый накопительный пенсионный фонд в соответствии с Правилами передачи пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в Единый накопительный пенсионный фонд, утвержденными постановлением Правления Национального Банка

(В миллионах тенге)

20. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Деятельность по управлению активами (продолжение)**

Республики Казахстан от № 187 26 июля 2013 года, а так же Графиком приема – передачи пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в Единый накопительный пенсионный фонд, утвержденным приказом Председателя Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2013 года № 356.

В соответствии с вышеуказанным графиком передача пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении в Единый накопительный пенсионный фонд должна быть завершена до 3 июня 2014 года.

21. Комиссионные и сборы

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

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Расчётные и кассовые операции	7.569	8.115
Переводные операции	6.339	6.389
Комиссия за управление активами	3.537	3.696
Аккредитивы и гарантии	1.001	1.256
Торговая иностранной валютой	787	900
Брокерские услуги	107	242
Прочие	433	414
Доход в виде комиссионных и сборов	<u>19.773</u>	<u>21.012</u>
	(810)	(11.864)
Аккредитивы и гарантии	(647)	(595)
Переводные операции	(158)	(224)
Брокерские услуги	(55)	(99)
Кастодиальная деятельность	(19)	(55)
Торговая иностранной валютой	(260)	(145)
Прочие	(1.949)	(12.982)
Расходы в виде комиссионных и сборов	<u>(1.949)</u>	<u>(12.982)</u>
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	<u>17.824</u>	<u>8.030</u>

22. Чистый (убыток)/доход от торговых операций

Чистый (убыток)/доход от торговых операций за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря, включает:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ценные бумаги:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4.050)	13.062
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72	442
Производные финансовые инструменты	101	(8.444)
	<u>(3.877)</u>	<u>5.060</u>

Чистый (убыток)/доход 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.

23. Отчисления на обесценение инвестиций

Отчисления на обесценение за 2013 и 2012 годы представлены ниже:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Отчисление на обесценение инвестиций в ассоциированные организации (Примечание 11)	(4.463)	(102)
Отчисления на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9)	(193)	(524)
	<u>(4.656)</u>	<u>(626)</u>

(В миллионах тенге)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Заработная плата и бонусы	(15.827)	(17.144)
Отчисления на социальное обеспечение	(1.692)	(1.782)
Прочие выплаты	(239)	(300)
Расходы на персонал	(17.758)	(19.226)
Юридические и консультационные услуги	(12.348)	(22.051)
Аренда	(2.917)	(3.333)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(1.359)	(1.473)
Охрана	(804)	(894)
Связь	(778)	(766)
Обработка данных	(598)	(541)
Маркетинг и реклама	(596)	(780)
Транспортные расходы	(313)	(343)
Командировочные расходы	(277)	(340)
Канцелярские принадлежности	(199)	(209)
Инкассация	(146)	(162)
Штрафы	(141)	(296)
Почтовые и курьерские расходы	(123)	(130)
Пластиковые карты	(69)	(407)
Агентские услуги	(49)	-
Расходы на страхование	(21)	(186)
Прочее	(392)	(541)
Прочие операционные расходы	(21.130)	(32.452)

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

25. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. В 2013 и 2012 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Чистая прибыль, относимая на держателей простых акций для расчета базовой прибыли на акцию, представляющая собой чистую прибыль за вычетом дивидендов, объявленных по невыкупаемым конвертируемым привилегированным акциям	7.195	370.185
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	641.009.482.707	51.920.582.742
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	0,01	7,13

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлена ниже:

Вид акций	2013			2012		
	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	640.992.991.782	279.233	0,44	640.890.443.395	267.386	0,42

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

(В миллионах тенге)

26. 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.

(В миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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 отчёте 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 отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

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 ведётся 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 определённую 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 учётом 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.

(В миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 своевременный мониторинг 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.

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;
- Кредитные заявки выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, Кредитного Комитета филиальной сети, Кредитного комитета розничного бизнеса, или превышающие определенные лимиты Кредитного комитета Головного Банка, Кредитного комитета филиальной сети, Кредитного комитета 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 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 отчете о финансовом положении.

(В миллионах тенге)

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

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 10.

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.

	2013				Итого
	Прим.	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные на индивидуальной основе	
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	5	25.531	–	–	25.531
Обязательные резервы		158	–	–	158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	22.205	–	–	22.205
Средства в финансовых учреждениях	7	20.351	–	67.942	88.293
Производные финансовые активы	8	1.654	–	–	1.654
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	37.190	46	561	37.797
Займы клиентам	10				
Коммерческое кредитование		30.319	8.799	2.440.166	2.479.284
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		94.606	2.927	63.677	161.210
Кредитование физических лиц		151.633	774	90.438	242.845
Облигации АО «Самрук-Қазына»		147.981	–	–	147.981
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО		508.235	–	–	508.235
Итого		1.039.863	12.546	2.662.784	3.715.193

	2012				Итого
	Прим.	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные на индивидуальной основе	
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	5	12.246	–	–	12.246
Обязательные резервы		92	–	–	92
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	25.848	–	–	25.848
Средства в финансовых учреждениях	7	17.043	–	73.432	90.475
Производные финансовые активы	8	1.759	–	–	1.759
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	35.801	18	1.072	36.891
Займы клиентам:	10				
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»		107.103	–	–	107.103
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО		545.768	–	–	545.768
Итого		1.047.230	30.956	2.209.619	3.287.805

(В миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

	2013				Итого
	Менее 30 дней	31-90 дней	91-365 дней	Более 365 дней	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	46	46
Займы клиентам:					
Коммерческое кредитование	—	104	447	8.248	8.799
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	204	371	1.181	1.171	2.927
Кредитование физических лиц	174	94	418	88	774
Итого	378	569	2.046	9.553	12.546

	2012				Итого
	Менее 30 дней	31-90 дней	91-365 дней	Более 365 дней	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	18	18
Займы клиентам:					
Коммерческое кредитование	25	35	7.591	17.596	25.247
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	257	595	825	2.461	4.138
Кредитование физических лиц	118	188	1.076	171	1.553
Итого	400	818	9.492	20.246	30.956

Смотрите «Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск» в Примечании 10 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 10 детально рассматривается влияние таких обстоятельств.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

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.

(В миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

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.

Географическая концентрация денежных активов и обязательства Группы представлена далее:

	2013			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	44.331	10.216	6.110	60.657
Обязательные резервы	—	—	158	158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21.353	270	582	22.205
Средства в финансовых учреждениях	18.666	1.168	14.397	34.231
Производные финансовые активы	—	190	1.464	1.654
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32.957	3.170	1.670	37.797
Займы клиентам	549.915	7.605	58.919	616.439
Облигации АО «Самрук-Қазына»	147.981	—	—	147.981
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	508.235	—	—	508.235
Прочие монетарные активы	6.198	283	876	7.357
	1.329.636	22.902	84.176	1.436.714
Обязательства:				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	475.439	—	—	475.439
Средства кредитных учреждений	17.714	19.178	5.518	42.410
Производные финансовые обязательства	8.343	—	—	8.343
Средства клиентов	538.651	—	11.941	550.592
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.658	67.869	966	74.493
Заем от АО «Самрук-Қазына»	114.537	—	—	114.537
Резервы	450	1	305	756
Прочие монетарные обязательства	12.678	2.106	12.516	27.300
	1.173.470	89.154	31.246	1.293.870
Чистая позиция	156.166	(66.252)	52.930	142.844
Условные обязательства:				
Обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	83.474	57	7.577	91.108

(В миллионах тенге)

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

	2012			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
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 монетарные 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
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
Заем от АО «Самрук-Қазына»	105.748	—	—	105.748
Резервы	2.163	—	786	2.949
Прочие монетарные 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)

26. 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»). Основными функциями 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 2013 и 2012 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:

2013	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	476.532	28	476.560
Средства кредитных учреждений	23.720	22.392	46.112
Производные финансовые инструменты	8.343	–	8.343
Средства клиентов	387.739	300.131	687.870
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.427	170.918	179.345
Заем от АО «Самрук-Қазына»	9.591	340.475	350.066
Резервы	346	410	756
Прочие обязательства	28.923	–	28.923
Итого недисконтированных финансовых обязательств	943.621	834.354	1.777.975

(В миллионах тенге)

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

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
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
Заем от АО «Самрук-Қазына»	5.142	350.066	355.208
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 состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с казахстанским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 16).

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>
2013	30.223	60.885	91.108
2012	27.942	80.976	108.918

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 2013 года. Чувствительность капитала рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на 31 декабря 2013 года, с учетом предполагаемых изменений в ставках, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	2013		
	<i>Изменение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
Доллары США	-101/105	160/(167)	160/(166)
Тенге	-101/105	176/(183)	941/(979)
Евро	-101/105	(235)/244	–
Российский рубль	-101/105	1/(1)	11/(11)
Бразильский реал	-101/105	2/(2)	15/(16)
Белорусский рубль	-101/105	(27)/28	–
Канадский доллар	-101/105	–	24/(25)
Австралийский доллар	-101/105	–	66/(69)

(В миллионах тенге)

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

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Валюта	Изменение в базисных пунктах	2012	
		Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
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)

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 2013 и 2012 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	2013		2012	
	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллары США	10/22,2	2.559/5.672	-1,8/1,8	987/(987)
Евро	10/21,6	2.663/5.748	-12,24/12,24	(2.951)/2.951
Российские рубли	10/14,0	276/386	-12,43/12,43	(2.296)/2.296
Швейцарские франки	10/21,3	5/10	-13,93/13,93	(2)/2
Японские йены	10/26,5	2/4	-11,21/11,21	(6)/6
Английские фунты стерлингов	10/22,9	91/208	-9,81/9,81	(157)/157
Канадский доллар	10/18,4	(377)/(695)	—	—
Белорусский рубль	-20/20,0	(1.346)/1.346	-41,55/41,55	(2.505)/2.505

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	2013			2012		
	Повышение индексов, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Повышение индексов, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
KASE	7,16	20	92	23,36	61	91
BMCX	23,86	14	4	—	—	—
NASDAQ	33,07	34	10	—	—	—
FTSE	6,48	867	19	13,62	2.308	127
ASX	5,88	3	2	—	—	—
MICEX	2,04	—	—	19,39	—	—
MSCI World Index	12,18	—	—	12,80	97	—

(В миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения цен на акции (продолжение)*

<i>Рыночные индексы</i>	<i>2013</i>			<i>2012</i>		
	<i>Понижение индексов, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения и капитала</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Понижение индексов, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения и капитала</i>	<i>Влияние на капитал</i>
KASE	-7,16	14	89	-23,36	(44)	61
BMCX	-23,86	(13)	(4)	—	—	—
NASDAQ	-33,07	(34)	(10)	—	—	—
FTSE	-6,48	(781)	(14)	-13,62	(2.256)	(130)
ASX	-5,88	(4)	2	—	—	—
MICEX	-2,04	—	—	-19,39	—	—
MSCI World Index	-12,18	—	—	-12,80	(100)	—

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.

Ниже представлено влияние на чистый процентный доход в случае, если 10% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	<i>Влияние на чистый процентный доход/расход</i>
2013	(296)
2012	(297)

Операционный риск

Банк в своей повседневной деятельности подвержен операционному риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Созданная в Банке система управления операционными рисками определена размером потенциальных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка. С целью обеспечения финансовой устойчивости, Банк осуществляет политику управления операционным риском в соответствии с требованиями Комитета по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, а также рекомендациям Базельского Комитета по банковскому надзору.

Управление операционными рисками заключается в выявлении, оценке, мониторинге, контроле и (или) минимизации операционных рисков с помощью различных инструментов операционного риск-менеджмента, таких как:

- **База данных по операционным рискам (SAS OpRisk Monitor)** – в настоящее время в Банке применяется система управления операционными рисками на базе решения SAS OpRisk Monitor, ведущего мирового поставщика решений по риск-менеджменту, позволяющая адекватно оценить подверженность Банка операционному риску, а также разработать соответствующие меры для контроля (снижения) операционного риска;
- **Самооценка рисков (Risk Self-Assessment)** – оценка операционной и иной деятельности Банка с использованием перечня контрольных вопросов для выявления уязвимости к потенциальному операционному риску и (или) проведение рабочих встреч для выявления сильных и слабых сторон в управлении операционным риском;
- **Идентификация операционных рисков (Operational Risk Assessment Process)** – процесс идентификации операционных рисков в существующих и новых продуктах при их внедрении либо внесении изменений;

(В миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

- **Карта рисков (Risk Map)** – описание видов и уровня рисков, присущих различным бизнес-процессам и/или структурным подразделениям Банка для выявления слабых сторон и ранжирования по приоритетности последующих действий по управлению рисками;
- **Ключевые индикаторы риска (Key Risk Indicator)** – количественные показатели, характеризующие степень подверженности Банка операционному риску, на основе которых выявляется степень приближения Банка к критическому уровню риска, при котором Группой принимаются меры по его минимизации рисков.

Управление операционными рисками в Банке осуществляется Комитетом по операционным рискам, в состав которого входят руководители различных бизнес подразделений Банка. Председателем Комитета по операционным рискам является Управляющий Директор – Член Правления, курирующий риск-менеджмент в Банке. Основными целями деятельности Комитета по операционным рискам является построение, контроль функционирования и развитие системы управления операционными рисками в Банке.

Управленческая отчетность по операционным рискам в целях своевременного принятия решений по управлению операционными рисками подготавливается и выносится на рассмотрение Комитета по операционным рискам, Правления, Комитета по рискам, управлению активами и обязательствами Совета Директоров Банка.

27. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Совет директоров Банка утверждает внутренние нормативные документы и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Советом директоров ежегодно после обсуждения с Комитетом по аудиту Банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка Совет директоров принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

(В миллионах тенге)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	<i>2013</i>		
	<i>Значительные</i>	<i>е</i>	<i>Значительные</i>
	<i>Котировки на</i>	<i>наблюдаемые</i>	<i>ненаблюдаем</i>
	<i>активных</i>	<i>исходные</i>	<i>ые исходные</i>
	<i>рынках</i>	<i>данные</i>	<i>данные</i>
	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59.953	-	-
Производные финансовые активы	-	1.654	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41.491	-	-
Активы, предназначенные для продажи	-	-	5.198
Основные средства – здания	-	-	5.629
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:			
Денежные средства и их эквиваленты	-	60.657	-
Обязательные резервы	-	158	-
Средства в финансовых учреждениях	-	36.472	-
Займы клиентам	-	648.930	-
Облигации АО «Самрук-Қазына»	-	151.925	-
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	-	521.766	-
Прочие активы	-	-	7.357
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости:			
Производные финансовые обязательства	-	8.343	-
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	-	-	1.866
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	-	475.439	-
Средства кредитных учреждений	-	43.757	-
Средства клиентов	-	578.716	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	91.343	-	-
Заем от АО «Самрук-Қазына»	-	152.758	-
Резервы	-	-	756
Прочие обязательства	-	-	27.300

(В миллионах тенге)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

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

	2012	
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67.986	–
Производные финансовые активы	–	1.759
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40.044	–
Финансовые обязательства		
Производные финансовые обязательства	–	8.450

В 2012 и 2013 годах переводов между уровнями 1, 2 и 3 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.

(В миллионах тенге)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**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 таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>2013</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(убыток)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	60.657	60.657	–
Обязательные резервы	158	158	–
Средства в финансовых учреждениях	34.231	36.472	2.241
Займы клиентам	616.439	648.930	32.491
Облигации АО «Самрук-Қазына»	147.981	151.925	3.944
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	508.235	521.766	13.531
Прочие активы	7.357	7.357	–
Финансовые обязательства			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	475.439	475.439	–
Средства кредитных учреждений	42.410	43.757	(1.347)
Средства клиентов	550.592	578.716	(28.124)
Выпущенные долговые ценные бумаги	74.493	91.343	(16.850)
Заем от АО «Самрук-Қазына»	114.537	152.758	(38.221)
Резервы	756	756	–
Прочие обязательства	27.300	27.300	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(32.335)
	<i>2012</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(убыток)</i>
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	–
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)
Заем от АО «Самрук-Қазына»	105.748	120.969	(15.221)
Резервы	2.949	2.949	–
Прочие обязательства	28.086	28.086	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			4.100

(В миллионах тенге)

27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

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.

Основные средства - здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных оценочными компаниями, которые являются аккредитованными независимыми оценщиками.

28. 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 2013 года такие займы составляли 2.565 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 3.235 миллионов тенге).

Операции секьюритизации

На 31 декабря 2013 года займы клиентам включали займы на сумму 5.651 миллион тенге, которые были заложены в качестве обеспечения по облигациям, обеспеченным пулом ипотечных кредитов (на 31 декабря 2012 года – 9.157 миллионов тенге). Обязательства перед внешними держателями облигаций отражены по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги», на 31 декабря 2013 года в сумме 5.658 миллионов тенге (31 декабря 2012 года – 8.497 миллионов тенге).

(В миллионах тенге)

28. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

Договоры «репо»

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо и займам от НБРК, составила 508.235 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 545.768 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 2013 года составила 521.766 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 546.633 миллиона тенге).

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

На 31 декабря 2013 года Группа удерживает 6.942 миллиона тенге (31 декабря 2012 года – 7.807 миллионов тенге), включенных в состав «Средств клиентов» в качестве обеспечения по гарантиям и прочим обязательствам клиентов (Примечание 16). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих договоров.

(В миллионах тенге)

29. 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 26.

	2013			2012		
	<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	60.657	—	60.657	50.375	—	50.375
Обязательные резервы	158	—	158	62	30	92
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59.953	—	59.953	67.986	—	67.986
Средства в финансовых учреждениях	18.573	15.658	34.231	17.525	8.459	25.984
Производные финансовые активы	—	1.654	1.654	555	1.204	1.759
Активы, предназначенные для продажи	5.198	—	5.198	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.429	35.062	41.491	5.508	34.536	40.044
Займы клиентам	301.334	315.105	616.439	317.186	327.497	644.683
Облигации АО «Самрук-Қазына»	2.481	145.500	147.981	1.303	105.800	107.103
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	8.735	499.500	508.235	6.568	539.200	545.768
Инвестиции в ассоциированные организации	—	16.233	16.233	—	26.098	26.098
Основные средства	—	8.829	8.829	—	8.903	8.903
Гудвил	—	998	998	—	853	853
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	3.438	—	3.438	3.574	—	3.574
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	8.808	8.808	—	224	224
Прочие активы	83.800	4.853	88.653	83.135	3.941	87.076
Итого активы	550.756	1.052.200	1.602.956	553.777	1.056.745	1.610.522
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	475.411	28	475.439	496.468	28	496.496
Средства кредитных учреждений	20.478	21.932	42.410	17.107	47.691	64.798
Производные финансовые обязательства	8.343	—	8.343	8.450	—	8.450
Обязательства, предназначенные для продажи	1.866	—	1.866	—	—	—
Средства клиентов	369.454	181.138	550.592	334.490	201.394	535.884
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.419	73.074	74.493	4.479	69.647	74.126
Заем от АО «Самрук Қазына»	4.236	110.301	114.537	346	105.402	105.748
Резервы	346	410	756	642	2.307	2.949
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	79	79	—	75	75
Прочие обязательства	39.586	14.649	54.235	41.979	11.441	53.420
Итого обязательства	921.139	401.611	1.322.750	903.961	437.985	1.341.946
Нетто-позиция	(370.383)	650.589	280.206	(350.184)	618.760	268.576
Накопленное расхождение	(370.383)	280.206		(350.184)	268.576	

(В миллионах тенге)

30. 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.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

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. Подоходные налоги рассматриваются с точки зрения всей Группы и не распределяются на операционные сегменты.

(В миллионах тенге)

30. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по сегментам для основных отчётных деловых сегментов Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена далее:

2013	Корпоратив-						Итого
	Банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные суммы	Экспансионные ванде	
Внешний процентный доход	41.112	18.729	31.552	45.657	192	-	137.242
Внутренний процентный доход	1.762	1.938	24.835	32.740	-	(61.275)	-
Внешний процентный расхода	(1.080)	(2.732)	(22.607)	(58.824)	(104)	-	(85.347)
Внутренний процентный расхода	(33.098)	(3.745)	(14.811)	(9.621)	-	61.275	-
Чистый процентный доход до обесценения (Отчисления на обесценение)/ сторнирование обесценения	8.696	14.190	18.969	9.952	88	-	51.895
Чистый процентный (расход)/доход	(18.498)	(159)	(7.816)	5.094	-	-	(21.379)
Непроцентный доход	7.069	8.134	13.873	4.747	153	(1.672)	32.304
Доля в чистом убытке ассоциированных организаций	-	-	-	(3.908)	-	-	(3.908)
Непроцентные расходы	(19.995)	(7.263)	(19.848)	(2.985)	(829)	1.672	(49.248)
Износ и амортизация	(343)	(338)	(1.075)	(124)	(9)	-	(1.889)
Отчисления на обесценение инвестиций	-	-	-	(4.656)	-	-	(4.656)
Прочее обесценение и резервы	309	1.768	5	(269)	-	-	1.813
Убыток от снижения стоимости залогового имущества	(5.447)	-	-	-	-	-	(5.447)
(Убыток)/ прибыль до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(28.209)	16.332	4.108	7.851	(597)	-	(515)
Альгота по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	7.971	-	7.971
Чистый (убыток)/ прибыль после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(28.209)	16.332	4.108	7.851	7.374	-	7.456
Итого активов	358.679	118.755	221.604	1.010.440	11.719	(118.241)	1.602.956
Итого обязательств	71.380	132.778	343.537	806.494	460	(31.899)	1.322.750
Прочая информация по сегментам	-	-	-	16.233	-	-	16.233
Инвестиции в ассоциированные компании	23	102	364	9	-	-	498
Капитальные затраты	-	-	-	-	-	-	-

30. Анализ по сегментам (продолжение)

2012	Корпоративные					Итого
	банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные суммы	
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)/дохода	(154.171)	8.491	21.150	116.099	82	(8.349)
обесценения						
(Отчисления на обесценение)/стornирование обесценения	(8.246)	5.802	(8.193)	-	-	(10.637)
Чистый процентный (расход)/дохода	(162.417)	14.293	12.957	116.099	82	(18.986)
Непроцентный (расход)/дохода	6.495	9.349	13.820	(14.025)	807	14.821
Доля в чистом доходе ассоциированных организаций	-	-	-	(1.677)	-	(1.677)
Непроцентные расходы	(23.216)	(6.749)	(23.410)	(11.375)	(772)	(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
Доход от восстановления убытка от снижения стоимости залогового имущества	196	-	(103)	-	-	93
Расходы от признания облигаций на восстановление по базовой сумме	-	-	-	(633.103)	-	(633.103)
Доход от реструктуризации	-	-	-	1.073.982	-	1.073.982
(Убыток)/прибыль 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 (убыток)/прибыль 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	1.610.522
Итого обязательств	82.180	126.610	348.445	835.928	373	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)

30. 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 2013 и 2012 годов:

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Страны, не являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
2013				
Долгосрочные активы	11.317	–	948	12.265
Выручка	144.997	1.038	10.980	157.015
2012				
Долгосрочные активы	12.125	–	862	12.987
Выручка	143.524	1.282	12.413	157.219

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

31. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 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.

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

(В миллионах тенге)

31. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Компани по общим ры контролем	Ассоци- рованные компании	Государ- ственные учреж- дения	Прочие связанные стороны	Компани по общим ры контролем	Ассоци- рованные компании	Государ- ственные учреж- дения	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	3	-	1.059	-	-	1	2.392	-
Процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные ставки	-	-	-	-	-	-	-	-
Сроки погашения	-	До востребо- вания	До востребо- вания	-	-	До востребо- вания	До востребо- вания	-
Финансовые активы на 31 декабря	366	19.119	4.202	17.860	362	22.967	6.853	-
Процентный доход	23	2	295	8	19	49	490	-
Процентные ставки	До 6%-7%	До 7%	До 4%-9%	До 12%	До 6%-7%	До 6%-12%	До 4%-11%	-
Сроки погашения	востребо- вания	востребо- вания	востребо- вания	востребо- вания	востребо- вания	востребо- вания	востребо- вания	-
Средства в финансовых учреждениях (депозиты)	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты на 1 января	-	-	4.841	-	-	4.390	-	-
Депозиты, размещённые в течение периода	-	58	1.004	-	-	955	-	-
Депозиты, изъятые в течение периода	-	(58)	(616)	-	-	(504)	-	-

(В миллионах тенге)

31. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Компании по общим критериям контроля	Ассоци- рованные компании	Государ- ственные учреж- дения	Прочие связанные стороны	Компании по общим критериям контроля	Ассоци- рованные компании	Государ- ственные учреж- дения	Прочие связанные стороны
Средства в финансовых учреждениях (депозиты) на 31 декабря, brutto	-	5.229	-	-	-	4.841	-	-
Минус – резерв под обесценение	-	(1.850)	-	-	-	(1.467)	-	-
Средства в финансовых учреждениях (депозиты) на 31 декабря, нетто	-	3.379	-	-	-	3.374	-	-
Процентный доход	3	431	-	-	-	371	-	-
Процентные ставки	7%	10%-12%	-	-	-	10%-12%	-	-
Сроки погашения	До востре- бования	2014	-	-	-	2014	-	-
Средства в финансовых учреждениях (займы)	-	5.374	-	-	-	8.369	-	-
Займы на 1 января	-	2.499	-	-	-	1.667	-	-
Займы, восстановленные в течение периода	-	1.338	-	-	-	(4.662)	-	-
Займы, выданные в течение периода	-	(1.338)	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях (займы) на 31 декабря, brutto	-	7.873	-	-	-	5.374	-	-
Минус – резерв под обесценение	-	(4.723)	-	-	-	(4.800)	-	-
Средства в финансовых учреждениях (займы) на 31 декабря, нетто	-	3.150	-	-	-	574	-	-
Процентный доход	-	153	-	-	-	338	-	-
Процентные ставки	-	5,75%-11%	-	-	-	7%-11%	-	-
Сроки погашения	-	2014-2017	-	-	-	2013-2016	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.258	4.295	-	13.378	154	1.030	-	12.506
Ценные бумаги на 1 января	78	6.352	-	3.629	535	3.484	-	4.728
Ценные бумаги, приобретенные в течение периода	(81)	(6.200)	-	(4.329)	(46)	(1.449)	-	(5.511)
Ценные бумаги, проданные в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	-

(В миллионах тенге)

31. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года				
	Компани по общем ры контроле	Государ- ственные учреж- дения	Прочие связанные стороны	Компани по общем ры контроле	Государ- ственные учреж- дения	Прочие связанные стороны	Компани по общем ры контроле	Государ- ственные учреж- дения	Прочие связанные стороны
Перевод из инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых АО погашения	-	-	-	-	1.230	1.655	-	-	-
Перевод в государственные учреждения	(1.446)	1.446	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря	1.255	3.001	14.124	-	535	1.258	4.295	13.378	-
Процентный доход	78	65	854	-	57	64	101	848	-
Процентные ставки	6%-7%	6,95%-15%	4,81%-8,75%	-	12%	6%-7%	6%-15%	5%-9%	-
Сроки погашения	2020	2015-2042	2014-2022	-	2014	2020	2014-2026	2013-2017	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые АО погашения	-	-	-	-	-	-	1.045	2.931	-
Ценные бумаги на 1 января	-	-	-	-	-	-	672	485	-
Ценные бумаги, приобретенные в течение периода	-	-	-	-	-	-	(487)	(1.761)	-
Перевод в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	(1.230)	(1.655)	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые АО погашения на 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентный доход	-	-	-	-	-	-	117	88	-
Процентные ставки	-	-	-	-	-	-	6,5%-7%	6%-9%	-
Сроки погашения	-	-	-	-	-	-	2013-2020	2014-2019	-
Займы клиентам	-	868	967	22	-	-	1.164	2.508	5
Займы клиентам на 1 января	-	145	3.128	3	2	-	1.340	2.056	36
Займы, выданные в течение периода	-	(1.013)	(2.791)	(23)	(1)	-	(1.636)	(3.597)	(19)
Займы, погашенные в течение периода	-	-	1.304	2	1	-	868	967	22
Займы клиентам на конец периода, брутто	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Минус – резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы клиентам на 31 декабря, нетто	-	-	1.304	2	1	-	868	967	22
Процентный доход	-	33	138	-	-	-	96	215	3
Процентные ставки	-	8%	12,25%-19%	13%-22%	25%	8%	8%-19%	11%-13%	-
Сроки погашения	-	2013	2014-2018	2014	2014	-	2013-2016	2013-2016	2014-2026

(В миллионах тенге)

31. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Компании под контролем акционеров	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Прочие связанные стороны	Компании под контролем акционеров	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Прочие связанные стороны
Облигации АО «Самрук-Қазына»	147.981	-	-	-	107.103	-	-	-
Облигаций АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по ссудкам РЕПО	508.235	-	-	-	545.768	-	-	-
Процентный доход по облигациям АО «Самрук -Қазына»	38.700	-	-	-	32.095	-	-	-
Эффективная процентная ставка	6%	-	-	-	6%	-	-	-
Сроки погашения	2024	-	-	-	2024	-	-	-
Средства Правительства и НБРК								
Средства на 1 января	-	-	496.496	-	-	-	431.055	-
Средства, полученные в течение периода	-	-	5.992.045	-	-	-	5.587.850	-
Средства, погашенные в течение периода	-	-	(6.013.102)	-	-	-	(5.522.409)	-
Средства Правительства и НБРК на 31 декабря	-	-	475.439	-	-	-	496.496	-
Процентный расход	-	-	(25.857)	-	-	-	(29.180)	-
Процентные ставки	-	-	5,5%	-	-	-	3%-6%	-
Сроки погашения	-	-	2014	-	-	-	2013	-
Средства кредитных учреждений								
Средства кредитных учреждений на 1 января	20.431	41	3.235	-	28.282	1.225	5.899	-
Средства, полученные в течение периода	1.510	3.612	5.258	3	1.887	5.630	677	-
Средства, погашенные в течение периода	(4.043)	(3.589)	(9.445)	-	(9.738)	(6.814)	(3.341)	-
Перевод в государственные учреждения	-	(17.799)	17.799	-	-	-	-	-
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	-	99	16.847	3	20.431	41	3.235	-

(В миллионах тенге)

31. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

	2013				2012			
	Компания под общим контролем	Ассоцированные компании	Государственные учреждения	Ключевой персонал	Компания под общим контролем	Ассоцированные компании	Государственные учреждения	Ключевой персонал
Процентный расход	-	(436)	(1)	(1.163)	-	(1.887)	(2)	(252)
Процентные ставки	-	5,5%-8%	5,5%	10%-13%	-	6%-9%	1%-3%	10%-15%
Сроки погашения	-	2014-2016	До востребования	2014-2028	-	2014-2016	2013	2014-2028
Производные финансовые обязательства	8.343	-	-	-	8.444	-	-	-
Доходы/(расходы) по производным финансовым обязательствам	101	-	-	-	(8.444)	-	-	-
Займ от АО «Самрук Қазына»	114.537	-	-	-	105.748	-	-	-
Процентный расход	(14.491)	-	-	-	(454)	-	-	-
Процентные ставки	4%	-	-	-	4%	-	-	-
Сроки погашения	2024	-	-	-	2024	-	-	-
Средства клиентов на 31 декабря	128.915	5.098	-	15.749	126.097	7.956	-	13.208
Процентный расход	(8.811)	(74)	-	(112)	(28.530)	(15)	-	(81)
Процентные ставки	7%	1%-5,5%	-	До 6%	7%	3%-6%	-	1%-6%
Сроки погашения	2024-2029	2014-2030	-	2014-2016	2024-2029	2013	-	До востребования
Прочие активы	135	195	-	-	136	18	74	-
Минус – резерв по обесценению	-	-	-	-	-	-	(74)	-
Прочие активы, нетто	135	195	-	-	136	18	-	-
Прочие обязательства	-	1.666	-	1.116	-	50	-	1.095

(В миллионах тенге)

31. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

	2013			2012				
	Акционеры	Компании под общим контролем	Государственные учреждения	Прочие связанные стороны	Акционеры	Компании под общим контролем	Государственные учреждения	Прочие связанные стороны
Обязательства и гарантии выданные	-	-	-	-	-	81	-	-
Процентные ставки	-	-	-	-	-	-	-	-
Сроки погашения	-	-	-	-	-	2013	-	-
Обязательства и гарантии полученные	612.750	-	-	-	612.750	-	-	-
Расходы в виде комиссионных и сборов	(804)	-	-	-	(1.847)	-	-	-
Процентные ставки	0,125%	-	-	-	0,125%	-	-	-
Сроки погашения	2014	-	-	-	2013	-	-	-
Доходы в виде комиссионных и сборов	75	-	-	470	-	-	-	-
Прочие доходы	-	2.321	-	-	-	1.498	-	-
Прочие расходы	-	-	(4.379)	-	-	-	(4.022)	-

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за 2013 год составили 295 миллионов тенге (в 2012 году – 427 миллионов тенге).

В вышеприведенную таблицу включены следующие сделки со связанными сторонами, непогашенные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 годов:

- Сделки с акционерами, включая: займы выданные, в том числе вопросы создания резервов, размещённые вклады, вклады привлечённые, 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 размещённые) в Группе, привлечение средств кредитных учреждений и средств клиентов (займы полученные и вклады привлечённые), выпуск гарантий, а также операции по долговому ценным бумагам;
- Сделки с ассоциированными организациями, включая: размещение средств в финансовых учреждениях (займы выданные и вклады размещённые), привлечение средств кредитных учреждений (займы полученные), а также выпуск гарантий и акreditивов 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 привлечённые средства Правительства и НБРК;
- Сделки с ключевым руководящим персоналом / членами Совета директоров, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, вклады привлечённые, общее вознаграждение, выплачиваемое в течение периода.

(В миллионах тенге)

32. 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 учётом следующих требований:

- принципы и коэффициенты, установленные Базельским соглашением о достаточности капитала 2004 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 РСТГФ от 25 Августа 2010 года с учётом 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 2004 года.

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.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением о достаточности капитала 2004 года

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Капитал 1 уровня	267.326	252.426
Капитал 2 уровня	(5.325)	(11.993)
Итого капитал	262.001	240.433
Активы, взвешенные с учётом риска	1.111.217	1.098.596
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	24,1%	23,0%
Коэффициент достаточности капитала 1-го и 2-го уровня	23,6%	21,9%

* С 2013 года Банк раскрывает в отчётности достаточность капитала в соответствии с Базельским соглашением о достаточности капитала 2004 года, сравнительные данные на 31 декабря 2012 года были пересчитаны с учётом Базельского соглашения о достаточности капитала 2004 года.

Коэффициент достаточности капитала первого уровня и коэффициент достаточности капитала первого и второго уровней равны отношению капитала первого уровня и всего капитала соответственно к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учётом кредитного, рыночного и операционного рисков.

33. События после отчётной даты

14 января 2014 года Советом директоров Банка принято решение о добровольной ликвидации АО «АИФН «Alan Real Estate Investment Trust» и утвержден план мероприятий по его добровольной ликвидации.

23 января 2014 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings оставило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валюте Банка «ССС» в списке Rating Watch «Позитивный». В списке Rating Watch «Позитивный» оставлены также краткосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте «С», рейтинг приоритетного необеспеченного долга «ССС», что отражает потенциальные преимущества от запланированного приобретения Банка АО «Казкоммерцбаню» (далее – «Казкоммерцбаню») и слияния с ним.

(В миллионах тенге)

33. События после отчётной даты (продолжение)

4 февраля 2014 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочные депозитные рейтинги Банка в национальной и иностранной валюте с «Саа1» до «В3». Прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам Банка пересмотрен с «развивающегося» на «позитивный». Также агентство Moody's повысило базовую оценку кредитоспособности (BCA) Банка с «саа3» до «саа2», подтвердило индивидуальный рейтинг финансовой устойчивости (BFSR) Банка на уровне «Е» с прогнозом «стабильный» и краткосрочные рейтинги на уровне «Not Prime».

5 февраля 2014 года Казкоммерцбанк и бизнесмен Кенес Ракишев достигли окончательной договоренности по приобретению по 46,5% акций Банка каждый у АО «Самрук-Казына». Сделка одобрена Советом директоров Казкоммерцбанк 5 февраля 2014 года и утверждена общим собранием акционеров Казкоммерцбанк 21 февраля 2014 года.

В ходе состоявшегося 14 февраля 2014 года внеочередного общего собрания акционеров Банка было принято решение досрочно прекратить полномочия Елены Бахмутовой и Миры Кошкимбаевой в Совете директоров Банка и избрать в качестве членов данного органа управления Кенеса Ракишева и Нину Жусупову. В новый состав Совета директоров Банка входят: Кенес Ракишев, Нина Жусупова, представители АО «Самрук-Казына» Кадыржан Дамитов и Райхан Имамбаева, независимые директора Юрий Войцеховский и Константин Корищенко. 14 февраля 2014 года состоялось очное заседание Совета директоров Банка в новом составе, на котором было принято решение избрать Кенеса Ракишева Председателем Совета директоров Банка.

11 февраля 2014 года произошла девальвация казахстанского тенге относительно доллара США и других ключевых валют примерно на 20%.

14 февраля 2014 года Советом директоров Банка утвержден состав ликвидационной комиссии АО «АИФН «Alan Real Estate Investment Trust», к которой перешли полномочия по управлению имуществом и делами АО «АИФН «Alan Real Estate Investment Trust».

18 февраля 2014 года были проданы простые акции Темірлизинг, в количестве 31.565 штук, из состава активов ЗПИФРИ «Вектор», что составляло 2,02% от общего объема размещённых акций Темірлизинг. 25 февраля 2014 года были проданы простые акции Темірлизинг, в количестве 2.696 штук, из собственного портфеля АО «БТА Секьюритис», что составляло 0,17% от общего объема размещённых акций Темірлизинг. Данные сделки были осуществлены в рамках предложения АО «Темірбанк» миноритариям Темірлизинг о продаже принадлежащих им акций Темірлизинг.

25 февраля 2014 года Совет директоров Банка принял решение о досрочном прекращении с 26 февраля 2014 года полномочий Председателя Правления Банка Кадыржана Дамитова и о назначении Магжана Ауэзова Председателем Правления Банка.