

**АО «БТА Банк»**

**Отдельная финансовая отчётность**

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

## СОДЕРЖАНИЕ

Отчёт о финансовом положении.....	1
Отчёт о прибылях и убытках.....	2
Отчёт о совокупном доходе.....	3
Отчёт об изменениях в капитале.....	4
Отчёт о движении денежных средств.....	5

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Основная деятельность .....	6
2. Принципы непрерывной деятельности.....	6
3. Основы подготовки финансовой отчётности.....	7
4. Обзор существенных аспектов учётной политики .....	9
5. Существенные учётные суждения и оценки.....	22
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	23
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	24
8. Средства в финансовых учреждениях .....	24
9. Производные финансовые инструменты .....	25
10. Инвестиционные ценные бумаги .....	25
11. Займы клиентам .....	25
12. Облигации АО «Самрук-Қазына».....	28
13. Инвестиции в ассоциированные и в дочерние организации.....	28
14. Прочее обеспечение и резервы .....	29
15. Налогообложение.....	29
16. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан.....	30
17. Средства кредитных учреждений.....	31
18. Средства клиентов.....	31
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	33
20. Прочие активы и прочие обязательства .....	33
21. Капитал .....	34
22. Финансовые и условные обязательства.....	35
23. Комиссионные и сборы .....	36
24. Чистый доход от торговых операций.....	36
25. Отчисления на обеспечение инвестиций .....	37
26. Зарплата и прочие операционные расходы.....	37
27. Доход на акцию .....	37
28. Управление рисками.....	38
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	49
30. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения .....	52
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	53
32. Анализ по сегментам .....	54
33. Сделки со связанными сторонами.....	56
34. Достаточность капитала.....	63
35. Реструктуризация финансовых обязательств .....	64
36. События после отчётной даты .....	66

## ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «БТА Банк»

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности АО «БТА Банк» (далее по тексту - «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, 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 отдельной финансовой отчетности**

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

### **Ответственность аудиторов**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной отдельной 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 отдельной финансовой отчетности.

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

### **Основание для мнения с оговоркой**

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность не включает сравнительных данных в отчетах о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств, как это требуется согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

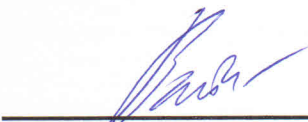
**Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для мнения с оговоркой», отдельная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



**Консолидированная финансовая отчетность представлена отдельно**

Не изменяя нашего мнения, мы обращаем внимание на примечание 3 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрывается тот факт, что Банк является материнской компанией Группы, и консолидированная финансовая отчетность Группы БТА, подготовленная в соответствии с МСФО, была выпущена отдельно. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы БТА на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, и выразили немодифицированное мнение о ней в своем аудиторском заключении, датированном 15 марта 2013 года.

*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

8 апреля 2013 года

**ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 31 декабря 2012 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2012	2011
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	44.885	47.934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	42.201	43.956
Средства в финансовых учреждениях	8	26.226	38.863
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	3.525	271
Займы клиентам	11	607.974	601.065
Облигации АО «Самрук-Қазына»	12	107.103	144.080
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	12	545.768	392.625
Инвестиции в ассоциированные организации	13	26.248	26.695
Инвестиции в дочерние компании	13	45.640	44.873
Основные средства		5.225	4.675
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	15	2.554	2.924
Прочие активы	20	65.753	53.844
<b>Итого активов</b>		<b>1.523.102</b>	<b>1.401.805</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	16	496.496	431.055
Заем от АО «Самрук-Қазына»	35	105.748	—
Средства кредитных учреждений	17	61.894	89.912
Производные финансовые обязательства	9	—	4.540
Средства клиентов	18	547.746	748.821
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	64.250	680.087
Резервы	14	2.922	5.850
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	15	—	953
Прочие обязательства	20	26.116	24.936
<b>Итого обязательств</b>		<b>1.305.172</b>	<b>1.986.154</b>
<b>Капитал</b>			
Выпущенный капитал: простые акции	21	1.366.771	1.187.023
Дополнительный оплаченный капитал	21	117.295	(130.029)
Собственные выкупленные акции		(1.789)	(1.519)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		849	(331)
Резерв переоценки основных средств		1.516	—
Аккумулятивный убыток		(1.266.712)	(1.639.493)
<b>Итого капитала</b>		<b>217.930</b>	<b>(584.349)</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>1.523.102</b>	<b>1.401.805</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Е.Ж. Балапанов

Председатель Правления

А.Н. Бейсенбаев

Первый заместитель Председателя Правления

К.И. Турсунова

И.О. Главного бухгалтера

8 апреля 2013 года

Прилагаемые примечания на страницах 6-66 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

**ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ****За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(В миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2012</i>
<b>Процентный доход</b>		
Займы клиентам		90.680
Облигации АО «Самрук-Қазына»		32.095
Инвестиционные ценные бумаги		41
Средства в финансовых учреждениях		2.897
		<u>125.713</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1.540
		<u>127.253</u>
<b>Процентный расход</b>		
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан		(29.180)
Заем от АО «Самрук Қазына»		(454)
Средства кредитных учреждений		(5.091)
Средства клиентов		(48.641)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(58.788)
		<u>(142.154)</u>
<b>Чистый процентный расход до обеспечения</b>		(14.901)
Отчисления на обеспечение активов, приносящих процентные доходы	8, 11	(9.389)
<b>Чистый процентный расход</b>		<u>(24.290)</u>
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	23	4.099
Доход от выкупленных собственных облигаций		10.458
Чистый доход от торговых операций	24	4.376
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой:		
- диллинг		5.453
- курсовые разницы		(19.157)
Прочие доходы		3.486
<b>Непроцентный доход</b>		<u>8.715</u>
Расходы на персонал	26	(12.563)
Прочие операционные расходы	26	(30.342)
Износ и амортизация		(2.108)
Налоги, помимо подоходного налога		(4.743)
Отчисления на обеспечение инвестиций	25	(811)
Прочее обеспечение и резервы	14	2.693
Расходы от признания облигаций на восстановление по базовой сумме	19	(633.103)
Обязательное страхование депозитов физических лиц		(4.022)
Прочие расходы		(1.676)
<b>Непроцентный расход</b>		<u>(686.675)</u>
Доход от реструктуризации	35	1.073.982
<b>Прибыль до учёта льготы по корпоративному подоходному налогу</b>		<u>371.732</u>
Льгота по корпоративному подоходному налогу	15	1.049
<b>Чистая прибыль после учёта льготы по корпоративному подоходному налогу</b>		<u>372.781</u>
<b>Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)</b>	27	7,17

Прилагаемые примечания на страницах 6-66 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчётности.

**ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(В миллионах тенге)*

	<u>Прим.</u>	<u>2012</u>
<b>Чистая прибыль</b>		<b>372.781</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>		
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1.166
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переклассифицированное в отчёт о прибылях и убытках	10	14
Изменение справедливой стоимости основных средств		1.895
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		<u>(379)</u>
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<u><b>2.696</b></u>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<u><b>375.477</b></u>

**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В миллионах тенге)

	<i>Выпущенный капитал – простые акции</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, имею- щихся в наличии для продажи</i>	<i>Резерв пере- оценки основных средств</i>	<i>Аккумуля- рованный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
<b>1 января 2012 года</b>	<b>1.187.023</b>	<b>(130.029)</b>	<b>(1.519)</b>	<b>(331)</b>	–	<b>(1.639.493)</b>	<b>(584.349)</b>
Чистый доход за год	–	–	–	–	–	372.781	372.781
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	1.180	1.516	–	2.696
Итого совокупный доход за год	–	–	–	1.180	1.516	372.781	375.477
Выпуск простых акций (Примечание 21)	179.748	–	–	–	–	–	179.748
Дополнительный оплаченный капитал (Примечание 21)	–	247.324	–	–	–	–	247.324
Выкуп собственных акций	–	–	(270)	–	–	–	(270)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>1.366.771</b>	<b>117.295</b>	<b>(1.789)</b>	<b>849</b>	<b>1.516</b>	<b>(1.266.712)</b>	<b>217.930</b>

Прилагаемые примечания на страницах 6-66 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчётности.



**ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2012</i>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные		76.007
Проценты уплаченные		(82.331)
Доходы полученные по операциям с иностранной валютой		5.452
Доходы, полученные в результате сделок с ценными бумагами		166
Комиссионные и сборы полученные		17.346
Комиссионные и сборы уплаченные		(7.478)
Средства, выплаченные работникам		(11.508)
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов		(4.061)
Операционные расходы уплаченные		(33.519)
<b>Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(39.926)</b>
<b>Чистое увеличение/уменьшение в денежных средствах от операционных активов и обязательств:</b>		
Чистое уменьшение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6.237
Чистое уменьшение средств в финансовых учреждениях		15.233
Чистое уменьшение в займах клиентам		7.800
Чистое уменьшение в прочих активах		1.518
Чистое увеличение в средствах Правительства и Национального Банка Республики Казахстан		63.871
Чистое уменьшение в производных финансовых обязательствах		(4.042)
Чистое уменьшение в средствах кредитных учреждений		(25.439)
Чистое уменьшение в средствах клиентов		(24.649)
Чистое уменьшение в прочих обязательствах		(267)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога</b>		<b>336</b>
Подоходный налог уплаченный		-
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>336</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		67
Дивиденды, полученные от дочерних организаций		439
Приобретение основных средств		(968)
Поступления от выбытия основных средств		425
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(37)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(243.487)
Поступление по займу от АО «Самрук-Қазына»		239.771
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(3.716)</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		368
<b>Чистое уменьшение в денежных средствах и их эквивалентах</b>		<b>(3.049)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	47.934
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	6	<b>44.885</b>
<b>Неденежные сделки:</b>		
Обеспечение, полученное в счёт погашения займов клиентам		15.908
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, полученные в счёт погашения займов клиентам		2.239
Инвестиции в дочерние организации, полученные в счёт погашения займов клиентам		767
Зачет по корпоративному подоходному налогу		370
Инвестиции в ассоциированные компании, полученные в счёт погашения займов клиентам		350
Приобретение собственных акций		270

Прилагаемые примечания на страницах 6-66 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

(В миллионах тенге)

## 1. Основная деятельность

АО «БТА Банк» (далее по тексту – «Банк») предоставляет розничные и корпоративные банковские, и прочие финансовые виды услуг в Казахстане. Банк зарегистрирован и имеет постоянное место нахождения в Республике Казахстан. В Примечании 3 предоставлен перечень дочерних и ассоциированных организаций Банка.

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

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

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

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

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

## 2. Принцип непрерывной деятельности

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

30 марта 2012 года Банк подписал Дополнительное Соглашение о внесении изменений и дополнений в Соглашение о возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию от 25 августа 2010 года (RSTFF), на основании которого платеж, срок погашения которого наступал 30 марта, был отсрочен до 30 июня 2012 года. Однако 30 июня 2012 года Банком данный платеж не был произведен.

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

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

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

(В миллионах тенге)

## 2. Принцип непрерывной деятельности (продолжение)

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

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

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

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

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

## 3. Основы подготовки финансовой отчётности

### Заявление о соответствии

Данная отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

### Общие положения

Данная отдельная финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), за исключением сумм на акцию, и если не указано иное. Тенге был выбран валютой отчётности потому, что акционеры, руководители, регулирующие органы оценивают деятельность Банка в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Банка. 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 Банка. Операции в иных валютах считаются операциями с иностранной валютой.

Данная отдельная финансовая отчётность подготовлена на основании требования Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК»). В соответствии с данным Постановлением финансовые организации, в том числе банки второго уровня, с 1 января 2013 года обязаны предоставлять отдельную финансовую отчётность, подтвержденную аудиторской организацией.

В данной финансовой отчётности представлена информация о Банке как об отдельной организации, а не о ее Группе. Консолидированная финансовая отчётность Группы БТА за год, закончившийся 31 декабря 2012 года доступна для заинтересованных пользователей.

Отдельная финансовая отчётность 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, учитываемые в составе основных средств, оценивались по справедливой стоимости.

АО «БТА Банк»

(В миллионах тенге)

### 3. Основы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

На 31 декабря 2012 и 2011 годов на балансе Банка учтены инвестиции в следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 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	16.07.04
АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.07.99	Страхование жизни	26.09.06
«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»	99,39%	99,39%	Казахстан	20.11.97	Общее страхование	20.12.06
«BTA Finance Luxembourg S.A. affiliated company of JSC BTA Bank»	100,00%	86,11%	Люксембург	05.01.06	Рынки капитала	06.03.06
АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»	99,45%	98,68%	Казахстан	08.09.98	Общее страхование	21.12.06
«TemirCapital B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	29.05.01	Операции на рынках капитала	04.02.08
ЗАО «БТА Банк»	99,71%	99,71%	Белоруссия	25.04.02	Банковская деятельность	30.10.08
АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт»	92,38%	92,38%	Казахстан	23.01.98	Пенсионный фонд	13.01.10
ТОО «Титан-Инкассация»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.02	Инкассация	05.01.10
АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу»	100,00%	100,00%	Казахстан	05.03.98	Инвестиционное управление пенсионными активами	14.01.10
ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «АлемКард»	100,00%	100,00%	Казахстан	28.06.02	Процессинговый центр	03.10.11
АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust»	100,00%	–	Казахстан	17.06.08	Инвестиции в недвижимость	29.12.12

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

В декабре 2012 года в рамках возврата задолженности проблемных заемщиков Банком обращено взыскание на 100% долю в уставном капитале АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust» (далее – «AREIT»).

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

#### Ассоциированные организации

Следующие ассоциированные организации включены в состав инвестиций в ассоциированные организации:

Ассоциированная организация	Доля участия, %		Страна	Деятельность
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года		
ПАО «БТА Банк»	49,99%	49,99%	Украина	Банк
АО «БТА Банк»	49,00%	49,00%	Грузия	Банк
ЗАО «БТА Банк»	48,93%	48,93%	Армения	Банк
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	47,33%	47,33%	Россия	Банк
АО «СК Лизинг»	45,00%	45,00%	Казахстан	Лизинг
АО «Темірлизинг»	44,96%	35,35%	Казахстан	Лизинг
НАСК «Оранта»	35,17%	35,17%	Украина	Страхование
ООО «АМТ Банк»	22,26%	22,26%	Россия	Банк

\*21 июля 2011 года Центральный Банк Российской Федерации отозвал лицензию на осуществление банковских операций ООО «АМТ Банк».

В сентябре 2012 года доля Банка в уставном капитале АО «Темірлизинг» (далее – «Темірлизинг») была увеличена с 35,35% до 44,96% в результате обращения взыскания на простые акции Темірлизинг в количестве 150.000 штук в счёт частичного погашения задолженности клиента перед Банком.

(В миллионах тенге)

## 4. Обзор существенных аспектов учётной политики

### Изменения в учетной политике

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

#### *Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»*

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

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

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

### Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации

Дочерние организации – это организации, в том числе неинкорпорированные организации, такие как товарищество, которые контролируются Банком.

Ассоциированные организации – это организации, в которых Банку, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Банк имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Банка или под совместным контролем Банка и других сторон. Вложения в дочерние и ассоциированные организации учитываются по себестоимости, за вычетом обесценения.

### Финансовые активы

#### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

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

#### *Дата признания*

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

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Финансовые активы (продолжение)

###### *«Доходы первого дня»*

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

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

###### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен 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 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 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 обесценена, а в этот момент совокупный доход или убыток, ранее отраженный в прочем совокупном доходе, переклассифицируется в отчёт о прибылях и убытках. Однако, вознаграждение, рассчитанное с использованием метода эффективной процентной ставки, признаётся в отчёте о прибылях и убытках.

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Финансовые активы (продолжение)

###### *Определение справедливой стоимости*

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

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

###### *Взаимозачёт*

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

###### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк 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 Банк 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 Банка классификация инвестиционных ценных бумаг как удерживаемых до погашения является нецелесообразной, Банк переклассифицирует их в категорию имеющихся в наличии для продажи и пересчитывает по справедливой стоимости. Разница между текущей и справедливой стоимостью признаётся в прочем совокупном доходе до выбытия или прекращения признания. После данной переклассификации Банк 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 Банк 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 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 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.

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Соглашения репо и обратного репо и заёмные операции с ценными бумагами

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

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в 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 Банк осуществляет операции с различными производными финансовыми инструментами, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы, на валютных рынках и рынках капитала. Такие финансовые инструменты в основном удерживаются для торговых целей и первоначально признаются в соответствии с политикой признания финансовых инструментов, а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе зарегистрированной биржевой цены или ценовых моделей, которые принимают во внимание текущие рыночные и контрактные цены соответствующих инструментов и другие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы (нереализованный доход), когда справедливая стоимость является положительной, и как обязательства (нереализованный убыток), когда справедливая стоимость является отрицательной. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в прилагаемом 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 – Банк в качестве арендодателя*

Банк 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 – Банк 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.



(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Аренда (продолжение)

###### *iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

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

##### Налогообложение

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

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 обязательства 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 Банка. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо подоходного налога.

##### Обесценение финансовых активов

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

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Резервы на обесценение финансовых активов

###### *Средства в финансовых учреждениях и займы клиентам*

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

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведённой стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в 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 Банку. 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 отчёту о прибылях и убытках.

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

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

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесённых Банком 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, Банк, 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 отчёте о прибылях и убытках) исключаются из прочего совокупного дохода и признаются в отчёте о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчёт о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся непосредственно в прочем совокупном доходе.

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

*Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)*

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Будущие процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, применённой для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в 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 отчёте о прибылях и убытках.

*Реструктуризация займов*

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

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

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

##### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

*Финансовые активы*

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком 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 Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка 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 Банку.

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

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

###### *Финансовые обязательства*

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

Тогда, когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заёмодателя 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 отчёте о прибылях и убытках.

###### **Финансовые гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка 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 отчёте о прибылях и убытках. Полученная комиссия признаётся в отчёте о прибылях и убытках на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

###### **Основные средства**

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

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

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

Балансовая стоимость основных средств анализируется если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о том, что балансовая стоимость, вероятно, не будет возмещена, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчётную 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>2012</u>	<u>2011</u>
	<u>Годы</u>	
Здания	<b>10-100</b>	40
Мебель и принадлежности	<b>3-20</b>	4-10
Компьютеры	<b>2,5-10</b>	4
Офисное оборудование	<b>2,5-10</b>	8
Земля	—	—
Незавершённое строительство	—	—

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

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

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

**Средства Правительства, национальных банков, кредитных учреждений и клиентов**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк 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 отчётах о прибылях и убытках за период заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Банк приобретает своё собственное обязательство, то оно исключается из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке отражается в отчёте о прибылях и убытках.

**Резервы**

Резервы признаются, если Банк 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 надёжности.

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### **Пенсионные и прочие обязательства по выплатам**

У Банка 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 отчёте о прибылях и убытках. Банка производил отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Банк 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 собственных акций, 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 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 финансовой отчётности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

##### **Деятельность по управлению активами**

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

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Признание доходов и расходов

Выручка признается в той степени, в которой существует вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности 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, имеющих 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 расчёте 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 Банком 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 отчётности 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*

Банк 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.

##### Сегментная отчётность

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

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Изменение учётной политики в будущем

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

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

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

##### *МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»*

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

##### *МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»*

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

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

Стандарт применяется в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт не окажет влияния на финансовое положение Банка или его результаты деятельности в отдельной финансовой отчетности.

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

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



(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

*Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

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

*Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» – «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 Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты.

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

##### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

###### *Усовершенствования МСФО*

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

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчётность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчётность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчётный период.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчётности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчётности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчётности.

#### 5. Существенные учётные суждения и оценки

##### Суждения

###### **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, 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 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.

(В миллионах тенге)

## 5. Существенные учётные суждения и оценки

### Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

#### *Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности*

Банк регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заёмщиках. Банк 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, Банк использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

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

Резервы на обесценение займов и дебиторской задолженности в финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических условий. Банк 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.

#### *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 Банк 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.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Средства в кассе	37.515	42.519
Текущие счета в других финансовых учреждениях	4.978	2.569
Средства, размещенные в НБРК	2.392	2.846
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>44.885</b>	<b>47.934</b>

(В миллионах тенге)

## 6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2012 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила 16,42% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2011 года – 11,09%). 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 2012 года нормативы минимальных резервных требований были установлены в размере 2,5% и 0% по внутренним краткосрочным и долгосрочным обязательствам соответственно, и 6,0% и 2,5% по внешним краткосрочным и долгосрочным обязательствам соответственно (на 31 декабря 2011 года – 2,5% по внутренним и 4,5%, по иным обязательствам).

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

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

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

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	12.946	17.204
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	3.740	3.691
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1.246	1.286
Облигации казахстанских финансовых учреждений	989	2.285
	<u>18.921</u>	<u>24.466</u>
Долевые ценные бумаги	23.280	19.490
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>42.201</u></b>	<b><u>43.956</u></b>
По соглашениям репо	1.161	1.182

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

## 8. Средства в финансовых учреждениях

На 31 декабря 2012 года средства в финансовых учреждениях включают:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Займы	78.221	86.280
Депозиты	13.142	18.038
<b>Средства в финансовых учреждениях, брутто</b>	<b><u>91.363</u></b>	<b><u>104.318</u></b>
Минус – резерв под обесценение	(65.137)	(65.455)
<b>Средства в финансовых учреждениях</b>	<b><u>26.226</u></b>	<b><u>38.863</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в десяти крупных финансовых учреждениях составляли 99,90% от общей суммы средств в финансовых учреждениях (на 31 декабря 2011 года – 99,55%).

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

(В миллионах тенге)

**8. Средства в финансовых учреждениях (продолжение)**

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

	<u>2012</u>
<b>На 1 января</b>	<b>65.455</b>
Отчисления на обесценение	(3.492)
Переоценка	3.174
<b>На 31 декабря</b>	<b>65.137</b>

**9. Производные финансовые инструменты**

На 31 декабря 2011 года в отчёте о финансовом положении Банка отражен беспоставочный валютный форвард по справедливой стоимости в размере 4.540 миллионов тенге, заключенный с НБРК с датой валютирования 27 января 2012 года. Условная сумма беспоставочного форвардного контракта составляла 44.000 миллиона тенге.

**10. Инвестиционные ценные бумаги**

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Долевые ценные бумаги	2.059	271
Паи	1.447	–
Корпоративные облигации	19	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>3.525</b>	<b>271</b>

В 2012 году Банк признал убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 14 миллионов тенге (Примечание 25).

В декабре 2012 года в рамках возврата задолженности проблемных заемщиков Банком обращено взыскание на паи ЗПИФРИ «Сигма», ЗПИФРИ «Фокстрот», ИПИФ «Бонусный», ЗПИФРИ «Вектор», ЗПИФРИ «Гамма», ЗПИФРИ «Дельта», ЗПИФРИ «Спутник», ЗПИФРИ «БТА Стратегический», ИПИФ «Фонд облигаций», ЗПИФРИ «Фортуна», ЗПИФРИ «Омега», ИПИФ «Индексный», ЗПИФРИ «Новые проекты» и ЗПИФРИ «БТА Инвестиционный».

**11. Займы клиентам**

На 31 декабря займы клиентам включают:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Коммерческое кредитование	2.058.316	2.039.516
Кредитование физических лиц	208.844	184.124
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	160.425	168.362
<b>Займы клиентам, брутто</b>	<b>2.427.585</b>	<b>2.392.002</b>
Минус – резерв под обесценение	(1.819.611)	(1.790.937)
<b>Займы клиентам</b>	<b>607.974</b>	<b>601.065</b>

Займы были предоставлены следующим типам клиентов:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Частные компании	2.217.763	2.205.350
Физические лица	208.844	184.124
Государственные организации	967	2.508
Прочие	11	20
<b>Займы клиентам, брутто</b>	<b>2.427.585</b>	<b>2.392.002</b>

(В миллионах тенге)

**11. Займы клиентам (продолжение)***Резерв под обесценение займов клиентам*

Далее представлена сверка резерва под обесценение займов клиентам по классам:

	2012			Итого
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Кредитование физических лиц	
<b>На 1 января 2012 года</b>	1.722.238	46.104	22.595	1.790.937
Отчисления на обесценение	10.076	(6.008)	8.813	12.881
Списанные суммы	(9.757)	(248)	(653)	(10.658)
Восстановления	5.526	251	584	6.361
Переоценка	19.708	69	313	20.090
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>1.747.791</b>	<b>40.168</b>	<b>31.652</b>	<b>1.819.611</b>
Обесценение на индивидуальной основе	1.744.088	30.848	26.895	1.801.831
Обесценение на совокупной основе	3.703	9.320	4.757	17.780
	<b>1.747.791</b>	<b>40.168</b>	<b>31.652</b>	<b>1.819.611</b>
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<b>2.012.359</b>	<b>53.618</b>	<b>65.267</b>	<b>2.131.244</b>

*Займы, обесцененные на индивидуальной основе*

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

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

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

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

Процентный доход, начисленный по займам, обесцененным на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 330.440 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 288.709 миллионов тенге). На 31 декабря 2012 года по указанным начисленным процентам были признаны резервы в размере 248.931 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 221.820 миллионов тенге)

(В миллионах тенге)

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

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

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

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

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

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

На 31 декабря 2012 года общая расчётная стоимость залогов, права владения которыми перешли Банку, составила 40.878 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 24.671 миллионов тенге). Банк имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения непоплаченных претензий по займам клиентам. В целом, Банк не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

*Концентрация займов клиентам*

На 31 декабря 2012 года концентрация займов Банка, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 464.272 миллиона тенге или 19,12% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2011 года – 459.110 миллионов тенге, 19,19%). На 31 декабря 2012 года по указанным займам были признаны резервы в размере 421.042 миллиона тенге (на 31 декабря 2011 года – 421.329 миллионов тенге).

На 31 декабря 2012 года Банка имел займы клиентам на сумму 400.455 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 409.635 миллионов тенге), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. На 31 декабря 2012 года по указанным займам были признаны резервы в размере 357.172 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 351.076 миллионов тенге).

Займы представлены следующим секторам экономики:

	<i>2012</i>	<i>%</i>	<i>2011</i>	<i>%</i>
Инвестиции в недвижимость	437.477	18,0%	434.346	18,2%
Жилищное строительство	383.397	15,8%	437.604	18,3%
Нефтегазовая промышленность	330.805	13,6%	330.323	13,8%
Оптовая торговля	233.699	9,6%	239.510	10,0%
Строительство дорог и промышленных зданий	232.469	9,6%	186.413	7,8%
Физические лица	208.844	8,6%	184.124	7,7%
Сельское хозяйство	169.159	7,0%	153.597	6,4%
Химическая промышленность	64.899	2,7%	65.635	2,7%
Энергетика	55.900	2,3%	55.494	2,3%
Транспорт	43.173	1,8%	42.176	1,8%
Телекоммуникации	41.474	1,7%	40.443	1,7%
Пищевая промышленность	39.045	1,6%	40.195	1,7%
Металлургическая промышленность	32.040	1,3%	28.636	1,2%
Розничная торговля	30.552	1,3%	31.391	1,3%
Горнодобывающая промышленность	22.037	0,9%	21.734	0,9%
Прочее	102.615	4,2%	100.381	4,2%
	<b>2.427.585</b>	<b>100,0%</b>	<b>2.392.002</b>	<b>100,0%</b>

(В миллионах тенге)

## 11. Займы клиентам (продолжение)

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Потребительские кредиты	115.446	100.082
Ипотечные займы	93.398	84.042
	<u>208.844</u>	<u>184.124</u>

## 12. Облигации АО «Самрук-Қазына»

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

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

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

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

## 13. Инвестиции в ассоциированные и в дочерние организации

Изменение в инвестициях в ассоциированные организации представлено следующим образом:

	<u>2012</u>
<b>Инвестиции в ассоциированные организации на 1 января</b>	26.695
Стоимость приобретения	350
Отчисление на обесценение	(797)
<b>Инвестиции в ассоциированные организации на 31 декабря</b>	<u>26.248</u>

Изменение в инвестициях в дочерние организации представлено следующим образом

	<u>2012</u>
<b>Инвестиции в дочерние организации на 1 января</b>	44.873
Стоимость приобретения	767
<b>Инвестиции в дочерние организации на 31 декабря</b>	<u>45.640</u>



(В миллионах тенге)

**14. Прочее обесценение и резервы**

Изменения в прочих резервах представлены следующим образом:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2012 года</b>	3.782	5.850	9.632
Отчисления на обесценение/(восстановление обесценения)	269	(2.962)	(2.693)
Переоценка иностранной валюты	–	34	34
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>4.051</b>	<b>2.922</b>	<b>6.973</b>

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

**15. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<u>2012</u>
Корректировка в отношении текущего корпоративного подоходного налога предыдущего года	283
Льгота по отсроченному корпоративному подоходному налогу	<u>(1.332)</u>
<b>Льгота по корпоративному подоходному налогу</b>	<b><u>(1.049)</u></b>

Ставка налога для Банка по доходам составляла 20% в 2012 и 2011 годы.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имел активы по текущему корпоративному подоходному налогу в сумме 2.554 миллиона тенге и 2.924 миллиона тенге, соответственно.

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

	<u>2012</u>
<b>Прибыль до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>371.732</b>
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	<u>20%</u>
<b>Расчётные расходы по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке налога</b>	<b>74.346</b>
Не относимое на вычет начисленное обесценение	7.725
Не относимые на вычет расходы от признания облигаций на восстановление по базовой сумме	126.621
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(155)
Необлагаемый налогом доход от реструктуризации	(214.796)
Изменение в непризнанных активах по отсроченному налогу	3.121
Не относимый на вычет убыток от обесценения инвестиций	162
Не относимые на вычет операционные расходы	1.654
Прочие постоянные разницы	273
<b>Льгота по корпоративному подоходному налогу</b>	<b><u>(1.049)</u></b>

(В миллионах тенге)

**15. Налогообложение (продолжение)**

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за 2012 год, 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>2011</i>			<i>2012</i>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>				
Резервы под обесценение займов	97.217	(97.217)	–	–
Налоговые убытки к переносу	247.747	96.794	–	<b>344.541</b>
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	895	(749)	–	<b>146</b>
Вознаграждение, списанное за баланс	41.945	(6.672)	–	<b>35.273</b>
Основные средства	360	19	(379)	–
Пени, штрафы присужденные судом	32.856	11.875	–	<b>44.731</b>
Прочее	3.138	(550)	–	<b>2.588</b>
<b>Общая сумма активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>424.158</b>	<b>3.500</b>	<b>(379)</b>	<b>427.279</b>
Непризнанные активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(424.158)	(3.121)	–	<b>(427.279)</b>
<b>Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>–</b>	<b>379</b>	<b>(379)</b>	<b>–</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>				
Прочее	(953)	953	–	–
<b>Обязательство по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(953)</b>	<b>953</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

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.

**16. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан**

Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан включают:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Займы, предоставленные НБРК	<b>496.437</b>	430.928
Средства Правительства	<b>59</b>	127
<b>Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан</b>	<b>496.496</b>	<b>431.055</b>

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

(В миллионах тенге)

**17. Средства кредитных учреждений**

Средства кредитных учреждений включают:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Возобновляемая гарантированная кредитная линия по торговому финансированию	<b>34.722</b>	49.700
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	<b>22.085</b>	30.662
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	<b>4.433</b>	6.545
Счета «лоро»	<b>327</b>	655
Процентные вклады казахстанских банков	<b>327</b>	2.331
Процентные вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	–	19
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>61.894</b>	89.912
По соглашениям репо	<b>1.000</b>	1.000

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

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

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

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

**18. Средства клиентов**

Средства клиентов представлены следующим образом:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Срочные вклады	<b>391.410</b>	588.125
Текущие счета	<b>148.729</b>	152.637
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	<b>7.607</b>	8.059
<b>Средства клиентов</b>	<b>547.746</b>	748.821

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

На 31 декабря 2012 года на десять крупнейших клиентов Банка приходилось приблизительно 30,27% всех средств клиентов (на 31 декабря 2011 года – 46,42%).

(В миллионах тенге)

## 18. Средства клиентов (продолжение)

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

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
<b>Срочные вклады:</b>		
Коммерческие предприятия	18.073	12.611
Физические лица	246.732	262.197
Государственные организации	126.465	312.784
Некоммерческие предприятия	140	533
<b>Текущие счета:</b>		
Коммерческие предприятия	91.989	94.996
Физические лица	43.700	38.279
Государственные организации	11.395	11.862
Некоммерческие предприятия	1.645	7.500
<b>Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:</b>		
Коммерческие предприятия	4.578	4.633
Физические лица	2.940	3.307
Государственные организации	86	118
Некоммерческие предприятия	3	1
<b>Средства клиентов</b>	<b>547.746</b>	<b>748.821</b>

На 31 декабря 2012 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 246.732 миллионов тенге (на 31 декабря 2011 года – 262.197 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан 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:

	<i>2012</i>	<i>%</i>	<i>2011</i>	<i>%</i>
Физические лица	293.372	53,6%	303.783	40,6%
Средства АО «Самрук Қазына»	126.097	23,0%	296.507	39,6%
Некредитные финансовые учреждения	20.734	3,8%	12.243	1,6%
Строительство	19.649	3,6%	28.171	3,8%
Оптовая торговля	14.638	2,7%	20.662	2,8%
Органы государственного управления	8.867	1,6%	7.053	0,9%
Производство машин и оборудования	8.603	1,6%	5.383	0,7%
Розничная торговля	6.643	1,2%	5.603	0,7%
Добыча нефти и газа	5.793	1,1%	7.208	1,0%
НИОКР	3.000	0,5%	4.011	0,5%
Сельское хозяйство	2.908	0,5%	4.329	0,6%
Транспортные услуги	2.552	0,5%	2.900	0,4%
Пищевая промышленность	2.549	0,5%	889	0,1%
Образование	2.353	0,4%	9.931	1,3%
Энергетическая промышленность	1.992	0,3%	980	0,1%
Некоммерческие организации	1.828	0,3%	8.034	1,1%
Связь	1.764	0,3%	1.760	0,2%
Химическое обогащение	1.582	0,3%	2.032	0,3%
Текстильная и кожевенная промышленность	1.519	0,3%	1.484	0,2%
Горнодобывающая промышленность	1.077	0,2%	2.066	0,3%
Металлургия	616	0,1%	1.131	0,2%
Отдых и развлечения	419	0,1%	807	0,1%
Гостиничный бизнес	253	0,0%	317	0,0%
Прочее	18.938	3,5%	21.537	2,9%
	<b>547.746</b>	<b>100,0%</b>	<b>748.821</b>	<b>100,0%</b>

(В миллионах тенге)

**19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Новые облигации в долларах США	113.245	–
Старшие облигации в долларах США	–	325.634
Облигации на восстановление	–	121.331
Облигации с дисконтом в Евро	–	84.469
Субординированные облигации в долларах США	–	76.353
Облигации с дисконтом в долларах США	–	57.646
Субординированные облигации в тенге с фиксированной ставкой	–	36.930
Старшие облигации в тенге	–	35.009
Субординированные облигации в Евро	–	5.596
	<b>113.245</b>	<b>742.968</b>
Плюс неамортизированная премия	–	17.977
Минус неамортизированный дисконт	<b>(48.995)</b>	<b>(80.858)</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>64.250</b>	<b>680.087</b>

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

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

Согласно Договору доверительного управления от 21 декабря 2012 года, Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня не ниже 10,0%, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. На 31 декабря 2012 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также коэффициенты достаточности капитала, установленные КФН для банков второго уровня.

**20. Прочие активы и прочие обязательства**

Прочие активы на 31 декабря 2012 и 2011 годов включали:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Товарно-материальные запасы	41.268	25.116
Предоплата	20.508	23.475
Дебиторская задолженность	2.962	3.385
Комиссии к получению	2.316	2.972
Нематериальные активы	936	749
Прочие активы	1.814	1.929
Минус: резерв на обесценение (Примечание 14)	<b>(4.051)</b>	<b>(3.782)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>65.753</b>	<b>53.844</b>

Прочие обязательства на 31 декабря 2012 и 2011 годов включали:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Кредиторская задолженность	11.617	11.431
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	6.436	4.408
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	4.751	5.407
Обязательства по обязательным взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	1.080	1.037
Прочие обязательства	2.232	2.653
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>26.116</b>	<b>24.936</b>

(В миллионах тенге)

## 21. Капитал

На 31 декабря 2012 года и 2011 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 2010 года	55.258.029.745	44.209.411.924	1.187.023	100.000	–
На 31 декабря 2011 года	55.258.029.745	44.209.411.924	1.187.023	100.000	–
Изменение уставного капитала	<b>586.242.659.210</b>	<b>597.157.968.054</b>	<b>179.748</b>	–	–
На 31 декабря 2012 года	<b>641.500.688.955</b>	<b>641.367.379.978</b>	<b>1.366.771</b>	<b>100.000</b>	–

### *Дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям*

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов конвертируемые привилегированные акции (далее по тексту – «КПА») не были выпущены в обращение. Соответственно, дивиденды по КПА в 2012 и 2011 годах не начислялись и не выплачивались.

### *Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи*

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

### *Резерв переоценки основных средств*

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости основных средств.

### *Дополнительный оплаченный капитал*

Изменения в дополнительном оплаченном капитале представлены следующим образом:

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

(В миллионах тенге)

**21. Капитал (продолжение)***Собственные выкупленные акции*

Изменения в собственных выкупленных акциях представлены следующим образом:

	<i>Количество акций</i>	<i>Сумма (млн. тенге)</i>
<b>На 1 января 2012 года</b>	<b>279.935.443</b>	<b>1.519</b>
Переводы кредиторам их акций на открытые ими счета - списание со счёта выкупленных акций	<b>(10.321.748)</b>	–
Приобретение собственных выкупленных акций в счёт частичного погашения задолженности клиента	<b>133.824.703</b>	<b>270</b>
Продажа собственных акций по поручению кредитора, в соответствии с Планом реструктуризации 2010 года - списание со счёта выкупленных акций	<b>(849.899)</b>	–
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>402.588.499</b>	<b>1.789</b>

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

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

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

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

**Судебные иски и требования**

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

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности 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 финансовой отчётности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

*БТА Банк (Кыргызстан)*

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

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

(В миллионах тенге)

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

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Обязательства по невыбранным займам	76.104	140.802
Гарантии	36.129	24.821
Коммерческие аккредитивы	101	2.152
	<u>112.334</u>	<u>167.775</u>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	997	1.852
Более 1 года, но менее 5 лет	1.544	1.981
Более 5 лет	439	801
	<u>2.980</u>	<u>4.634</u>
Минус – залог денежных средств (Примечание 18)	(7.607)	(8.059)
Минус – резервы (Примечание 14)	(2.922)	(5.850)
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<u><b>104.785</b></u>	<u><b>158.500</b></u>

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

**23. Комиссионные и сборы**

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

	<u>2012</u>
Расчётные и кассовые операции	7.887
Переводные операции	6.389
Аккредитивы и гарантии	1.246
Торговля иностранной валютой	847
Прочие	321
<b>Доход в виде комиссионных и сборов</b>	<u><b>16.690</b></u>
Аккредитивы и гарантии	(11.852)
Переводные операции	(590)
Брокерские услуги	(56)
Торговля иностранной валютой	(48)
Кастодиальная деятельность	(3)
Прочие	(42)
<b>Расходы в виде комиссионных и сборов</b>	<u><b>(12.591)</b></u>
<b>Чистый доход в виде комиссионных и сборов</b>	<u><b>4.099</b></u>

**24. Чистый доход от торговых операций**

Чистый доход от торговых операций за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включал влияние покупки и продажи, а также изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



(В миллионах тенге)

**25. Отчисления на обесценение инвестиций**

Отчисления на обесценение представлены ниже:

	<u>2012</u>
Отчисление на обесценение инвестиций в ассоциированные организации (Примечание 13)	(797)
Отчисления на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (Примечание 10)	(14)
	<u>(811)</u>

**26. Зарплата и прочие операционные расходы**

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

	<u>2012</u>
Заработная плата и бонусы	(11.299)
Отчисления на социальное обеспечение	(1.097)
Прочие выплаты	(167)
<b>Зарплата и другие выплаты работникам</b>	<u>(12.563)</u>
Юридические и консультационные услуги	(21.927)
Аренда	(2.576)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(1.310)
Охрана	(840)
Инкассация	(762)
Связь	(581)
Маркетинг и реклама	(413)
Обработка данных	(411)
Пластиковые карты	(407)
Командировочные расходы	(253)
Транспортные расходы	(249)
Штрафы	(207)
Расходы на страхование	(183)
Канцелярские принадлежности	(148)
Почтовые и курьерские расходы	(67)
Агентские услуги	-
Прочее	(8)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<u>(30.342)</u>

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

**27. Доход на акцию**

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

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

	<u>2012</u>
Чистый доход, относимый на держателей простых акций для расчёта базового дохода на акцию, представляющего собой чистый доход за вычетом дивидендов, объявленных по невыкупаемым конвертируемым привилегированным акциям	372.781
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базового дохода и разводненного дохода на акцию	51.990.878.101
Базовый и разводнённый доход на акцию (в тенге)	<u>7,17</u>

(В миллионах тенге)

## 27. Доход на акцию (продолжение)

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

Вид акций	2012			2011		
	Количество акций в обращении	Чистые активы, ман. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы, ман. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	640.964.791.479	216.994	0,34	43.929.476.481	(585.098)	(13,32)

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

## 28. Управление рисками

### Введение

Банк подвержен 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 Банка.

Банк 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 Банка.

### 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 Банка 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 структуру Банка 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 Банка. Результаты представляются на рассмотрение Совету директоров, который принимает соответствующие решения для устранения недостатков.

#### Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка 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. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

(В миллионах тенге)

## 28. 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 отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

#### **Снижение риска**

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

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

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк 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. Банк разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, с учетом требований казахстанского законодательства. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

(В миллионах тенге)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Структура кредитных комитетов*

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

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

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

В 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 превышает лимиты и полномочия Кредитного комитета розничного бизнеса, Центра принятия решения, Кредитных комитетов филиалов;
- Кредитный Комитет Головного Банка – кредитный комитет, уполномоченный рассматривать вопросы, связанные с Процессом кредитования корпоративного блока и международного блока, а также вопросы по Кредитным проектам Лимит кредитования по которым превышает лимит Кредитного комитета филиальной сети. В состав комитета входят не менее восьми членов, включая Председателя правления, который возглавляет комитет, и шесть управляющих директоров-членов правления и один управляющий директор;
- Правление. Кредитные заявки выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, 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. 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.

(В миллионах тенге)

**28. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Производные финансовые инструменты*

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

*Обязательства кредитного характера*

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

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

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

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

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

	Прим.	2012			Итого
		Не просрочен- ные и не обесцененные	Просрочен- ные, но не обесцененные	Обесценен- ные на индивидуаль- ной основе	
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	6	7.370	—	—	7.370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	18.921	—	—	18.921
Средства в финансовых учреждениях	8	16.840	—	74.523	91.363
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	15	—	4	19
Займы клиентам	11				
Коммерческое кредитование		20.880	25.077	2.012.359	2.058.316
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		102.703	4.104	53.618	160.425
Кредитование физических лиц		142.267	1.310	65.267	208.844
Облигации АО «Самрук-Қазына»	12	107.103	—	—	107.103
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	12	545.768	—	—	545.768
<b>Итого</b>		<b>961.867</b>	<b>30.491</b>	<b>2.205.771</b>	<b>3.198.129</b>

(В миллионах тенге)

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

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

	Прим.	2011			Итого
		Не просрочен- ные и не обесцененные	Просрочен- ные, но не обесцененные	Обесценен- ные на индивидуаль- ной основе	
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	6	5.415	–	–	5.415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	24.466	–	–	24.466
Средства в финансовых учреждениях	8	35.688	–	68.630	104.318
Займы клиентам	11				
Коммерческое кредитование		21.503	21.914	1.996.099	2.039.516
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		114.641	2.979	50.742	168.362
Кредитование физических лиц		127.915	1.619	54.590	184.124
Облигации АО «Самрук-Қазына»	12	144.080	–	–	144.080
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	12	392.625	–	–	392.625
<b>Итого</b>		<b>866.333</b>	<b>26.512</b>	<b>2.170.061</b>	<b>3.062.906</b>

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

	2012				Итого
	Менее 30 дней	31-90 дней	91-365 дней	Более 365 дней	
Займы клиентам					
Коммерческое кредитование	22	–	7.458	17.597	25.077
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	225	594	825	2.460	4.104
Кредитование физических лиц	92	169	1.049	–	1.310
<b>Итого</b>	<b>339</b>	<b>763</b>	<b>9.332</b>	<b>20.057</b>	<b>30.491</b>

	2011				Итого
	Менее 30 дней	31-90 дней	91-365 дней	Более 365 дней	
Займы клиентам					
Коммерческое кредитование	402	287	20.311	914	21.914
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	354	442	2.045	138	2.979
Кредитование физических лиц	147	235	1.210	27	1.619
<b>Итого</b>	<b>903</b>	<b>964</b>	<b>23.566</b>	<b>1.079</b>	<b>26.512</b>

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

(В миллионах тенге)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *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. Банк 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*

Банк 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 отчётную дату, если только непредвиденные обстоятельства не требуют более пристального внимания. В Примечаниях 4 и 11 детально рассматривается влияние таких обстоятельств.

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

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

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

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

(В миллионах тенге)

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

Географическая концентрация денежных активов и обязательства Банка представлена далее:

	2012			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	39.914	3.303	1.668	44.885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18.921	–	–	18.921
Средства в финансовых учреждениях	12.192	1.157	12.877	26.226
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19	–	–	19
Займы клиентам	565.311	217	42.446	607.974
Облигации АО «Самрук-Қазына»	107.103	–	–	107.103
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	545.768	–	–	545.768
Прочие активы	2.450	6	468	2.924
	<b>1.291.678</b>	<b>4.683</b>	<b>57.459</b>	<b>1.353.820</b>
<b>Обязательства:</b>				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	496.496	–	–	496.496
Заем от АО «Самрук-Қазына»	105.748	–	–	105.748
Средства кредитных учреждений	23.323	29.834	8.737	61.894
Средства клиентов	547.746	–	–	547.746
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	64.250	–	64.250
Резервы	2.136	–	786	2.922
Прочие обязательства	1.485	5.954	12.005	19.444
	<b>1.176.934</b>	<b>100.038</b>	<b>21.528</b>	<b>1.298.500</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>114.744</b>	<b>(95.355)</b>	<b>35.931</b>	<b>55.320</b>
<b>Условные обязательства: обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы</b>				
	<b>102.525</b>	<b>22</b>	<b>9.787</b>	<b>112.334</b>



(В миллионах тенге)

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

	<i>2011</i>			<i>Итого</i>
	<i>Казахстан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны СНГ и прочие страны</i>	
<b>Активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	45.390	1.868	676	47.934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24.466	–	–	24.466
Средства в финансовых учреждениях	20.741	1.091	17.031	38.863
Займы клиентам	559.871	1.609	39.585	601.065
Облигации АО «Самрук-Қазына»	144.080	–	–	144.080
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	392.625	–	–	392.625
Прочие активы	202	4	592	798
	<u>1.187.375</u>	<u>4.572</u>	<u>57.884</u>	<u>1.249.831</u>
<b>Обязательства:</b>				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	431.055	–	–	431.055
Средства кредитных учреждений	34.283	42.607	13.022	89.912
Производные финансовые обязательства	4.540	–	–	4.540
Средства клиентов	748.821	–	–	748.821
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	680.087	–	680.087
Резервы	2.750	1	3.099	5.850
Прочие обязательства	1.864	892	14.652	17.408
	<u>1.223.313</u>	<u>723.587</u>	<u>30.773</u>	<u>1.977.673</u>
<b>Чистая позиция</b>	<u>(35.938)</u>	<u>(719.015)</u>	<u>27.111</u>	<u>(727.842)</u>
<b>Условные обязательства: обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы</b>	<u>155.877</u>	<u>248</u>	<u>11.650</u>	<u>167.775</u>

**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.

(В миллионах тенге)

**28. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками Банка 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 расчёте 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.

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 Банка с целью обеспечения информационной поддержки.

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

<i>2012</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	500.699	28	500.727
Заем от АО «Самрук Қазына»	5.142	350.066	355.208
Средства кредитных учреждений	21.636	49.135	70.771
Средства клиентов	369.172	310.895	680.067
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.408	168.877	175.285
Резервы	615	2.307	2.922
Прочие обязательства	24.317	1	24.318
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>927.989</b>	<b>881.309</b>	<b>1.809.298</b>

(В миллионах тенге)

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

<b>2011</b>	<b>В течение одного года</b>	<b>Более одного года</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	434.897	219	435.116
Средства кредитных учреждений	55.370	43.544	98.914
Производные финансовые инструменты	4.540	–	4.540
Средства клиентов	341.798	815.164	1.156.962
Выпущенные долговые ценные бумаги	109.710	995.388	1.105.098
Резервы	3.413	2.437	5.850
Прочие обязательства	20.752	108	20.860
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>970.480</b>	<b>1.856.860</b>	<b>2.827.340</b>

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

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

	<b>В течение одного года</b>	<b>Более одного года</b>	<b>Итого</b>
<b>2012</b>	<b>27.025</b>	<b>85.309</b>	<b>112.334</b>
<b>2011</b>	<b>34.741</b>	<b>133.034</b>	<b>167.775</b>

**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 отчёта о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными.

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

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в базисных пунктах</b>	<b>2012</b>	
		<b>Чувствительность прибыли до налогообложения</b>	<b>Чувствительность капитала</b>
Доллары США	-136/131	249/(239)	–
Тенге	-136/131	413/(396)	–
Евро	-136/131	(53)/51	–

(В миллионах тенге)

**28. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***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 Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2012 года по денежным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о прибылях и убытках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное уменьшение в отчёте о прибылях и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2012</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллары США	-1,8/1,8	1.012/(1.012)
Евро	-12,24/12,24	(3.216)/3.216
Российские рубли	-12,43/12,43	(104)/104
Швейцарские франки	-13,93/13,93	(1)/1
Японские йены	-11,21/11,21	(6)/6
Английские фунты стерлингов	-9,81/9,81	(149)/149

*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 2012 года) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции, с использованием модели определения стоимости капитальных активов; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<i>Рыночный индекс</i>	<i>2012</i>		
	<i>Повышение индексов, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>
KASE	-23,36/23,36	(33)/46	52/76
FTSE	-13,62/13,62	(2.220)/2.273	(4)/4

**Риск досрочного погашения**

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк 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.

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

(В миллионах тенге)

**28. Управление рисками (продолжение)****Риск досрочного погашения (продолжение)**

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

	<b>Влияние на чистый процентный расход</b>
<b>2012</b>	<b>831</b>
<b>2011</b>	<b>4.850</b>

**Операционный риск**

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

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

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

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

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

**29. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

**29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

	2012		2011	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42.201	–	43.956	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3.525	–	271	–
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	–	–	–	4.540

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

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком 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 расчёты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

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

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

*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении*

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

(В миллионах тенге)

**29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

	<i>2012</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	44.885	44.885	–
Средства в финансовых учреждениях	26.226	29.031	2.805
Займы клиентам	607.974	674.614	66.640
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	2.924	2.924	–
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	496.496	496.496	–
Заем от АО «Самрук Қазына»	105.748	120.969	(15.221)
Средства кредитных учреждений	61.894	62.472	(578)
Средства клиентов	547.746	595.017	(47.271)
Выпущенные долговые ценные бумаги	64.250	70.355	(6.105)
Резервы	2.922	2.922	–
Прочие обязательства	19.444	19.444	–
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>1.305</b>
	<i>2011</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	47.934	47.934	–
Средства в финансовых учреждениях	38.863	42.946	4.083
Займы клиентам	601.065	647.776	46.711
Облигации АО «Самрук-Қазына»	144.080	155.819	11.739
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	392.625	424.638	32.013
Прочие активы	798	798	–
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	431.055	431.055	–
Средства кредитных учреждений	89.912	90.164	(252)
Средства клиентов	748.821	775.856	(27.035)
Выпущенные долговые ценные бумаги	680.087	231.420	448.667
Резервы	5.850	5.850	–
Прочие обязательства	17.408	17.408	–
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>515.926</b>

(В миллионах тенге)

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

*Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

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

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

*Ипотечные кредиты*

Банк периодически продает часть своего ипотечного портфеля Казахстанской ипотечной компании (далее по тексту – «КИК») с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному займу. Банк определил, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы КИК. Таким образом, Банк продолжает признавать эти займы как актив в своем отчете о финансовом положении, при этом, соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от кредитных учреждений. На 31 декабря 2012 года такие займы составляли 332 миллиона тенге (на 31 декабря 2011 года – 1.231 миллион тенге).

*Договоры «репо»*

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

*Активы, удерживаемые в качестве обеспечения#*

На 31 декабря 2012 года Банк удерживает 7.607 миллионов тенге (31 декабря 2011 года – 8.059 миллиона тенге), включенных в состав «Средств клиентов» в качестве обеспечения по гарантиям и прочим обязательствам клиентов (Примечание 18). Банк обязан вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих договоров.



(В миллионах тенге)

### 31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	2012			2011		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	44.885	–	44.885	47.934	–	47.934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42.201	–	42.201	43.956	–	43.956
Средства в финансовых учреждениях	6.956	19.270	26.226	12.275	26.588	38.863
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	3.525	3.525	–	271	271
Займы клиентам	308.231	299.743	607.974	474.847	126.218	601.065
Облигации АО «Самрук-Қазына»	1.303	105.800	107.103	2.007	142.073	144.080
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	6.568	539.200	545.768	5.470	387.155	392.625
Инвестиции в ассоциированные организации	–	26.248	26.248	–	26.695	26.695
Инвестиции в дочерние организации	–	45.640	45.640	–	44.873	44.873
Основные средства	–	5.225	5.225	–	4.675	4.675
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	2.554	–	2.554	2.924	–	2.924
Прочие активы	64.833	920	65.753	50.479	3.365	53.844
<b>Итого активы</b>	<b>477.531</b>	<b>1.045.571</b>	<b>1.523.102</b>	<b>639.892</b>	<b>761.913</b>	<b>1.401.805</b>
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	496.468	28	496.496	430.943	112	431.055
Заем от АО «Самрук Қазына»	346	105.402	105.748	–	–	–
Средства кредитных учреждений	16.978	44.916	61.894	52.431	37.481	89.912
Производные финансовые обязательства	–	–	–	4.540	–	4.540
Средства клиентов	348.375	199.371	547.746	291.616	457.205	748.821
Выпущенные долговые ценные бумаги	190	64.060	64.250	79.865	600.222	680.087
Резервы	615	2.307	2.922	3.413	2.437	5.850
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	953	953
Прочие обязательства	26.112	4	26.116	24.935	1	24.936
<b>Итого обязательства</b>	<b>889.084</b>	<b>416.088</b>	<b>1.305.172</b>	<b>887.743</b>	<b>1.098.411</b>	<b>1.986.154</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>(411.553)</b>	<b>629.483</b>	<b>217.930</b>	<b>(247.851)</b>	<b>(336.498)</b>	<b>(584.349)</b>
<b>Накопленное расхождение</b>	<b>(411.553)</b>	<b>217.930</b>		<b>(247.851)</b>	<b>(584.349)</b>	

(В миллионах тенге)

## 32. Анализ по сегментам

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

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

Малый и средний бизнес – открытие и ведение текущих счётов 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 отчётных сегментов, указанных выше, объединения операционных сегментов не производилось.

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

АО «БТА Банк»

(В миллионах тенге)

### 32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по сегментам для основных отчётных деловых сегментов Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлена далее:

<i>2012</i>	<i>Корпоратив- ные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестици- онная деятельность</i>	<i>Нераспреде- ленные суммы</i>	<i>Элиминиро- вание</i>	<i>Итого</i>
Внешний процентный доход	48.001	18.022	26.809	34.421	–	–	127.253
Внутренний процентный доход	5.247	2.478	24.934	239.985	–	(272.644)	–
Внешний процентный расход	(5.243)	(2.376)	(21.108)	(113.427)	–	–	(142.154)
Внутренний процентный расход	(201.347)	(9.458)	(12.243)	(49.596)	–	272.644	–
<b>Чистый процентный (расход)/доход до обесценения</b>	<b>(153.342)</b>	<b>8.666</b>	<b>18.392</b>	<b>111.383</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(14.901)</b>
Отчисления на обесценение	(6.585)	6.009	(8.813)	–	–	–	(9.389)
<b>Чистый процентный (расход)/доход</b>	<b>(159.927)</b>	<b>14.675</b>	<b>9.579</b>	<b>111.383</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(24.290)</b>
Непроцентный доход/(расход)	760	8.727	9.949	(10.482)	(239)	–	8.715
Непроцентные расходы	(24.247)	(7.135)	(16.135)	(6.953)	1.124	–	(53.346)
Износ и амортизация	(140)	(530)	(1.385)	(53)	–	–	(2.108)
Отчисления на обесценение инвестиций	–	–	–	(811)	–	–	(811)
Прочее обесценение и резервы	3.244	(551)	(1)	(1)	2	–	2.693
Расходы от признания облигаций на восстановление по базовой сумме	–	–	–	(633.103)	–	–	(633.103)
Доход от реструктуризации	–	–	–	1.073.982	–	–	1.073.982
<b>Прибыль до учёта льготы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(180.310)</b>	<b>15.186</b>	<b>2.007</b>	<b>533.962</b>	<b>887</b>	<b>–</b>	<b>371.732</b>
Льгота по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	1.049	–	1.049
<b>Чистая прибыль после учёта льготы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(180.310)</b>	<b>15.186</b>	<b>2.007</b>	<b>533.962</b>	<b>1.936</b>	<b>–</b>	<b>372.781</b>
<b>Итого активов</b>	<b>349.468</b>	<b>120.959</b>	<b>192.851</b>	<b>859.824</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1.523.102</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>47.318</b>	<b>125.334</b>	<b>309.792</b>	<b>822.728</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1.305.172</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	26.248	–	–	26.248
Капитальные затраты	54	192	815	21	–	–	1.082

(В миллионах тенге)

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

Ниже в таблицах отражена информация о распределении выручки Банка от сделок с внешними клиентами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и долгосрочных активов на основании местоположения клиентов или активов на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Страны, не являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
<b>2012</b>				
Долгосрочные активы	78.049	–	–	78.049
Выручка	133.014	1.017	9.912	143.943
<b>2011</b>				
Долгосрочные активы	76.992	–	–	76.992

Долгосрочные активы представлены основными средствами, нематериальными активами и инвестициями в дочерние и ассоциированные компании. Выручка включает процентные доходы и комиссионный доход.

**33. Сделки со связанными сторонами**

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

*Операции с предприятиями, связанными с государством*

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

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 Банка 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:

### 33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2012 года						31 декабря 2011 года						
	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	
Денежные средства и их эквиваленты													
Средства на 1 января	-	-	-	6	2.846	-	-	1	-	1	25.218	-	-
Средства, размещённые в течение периода	-	8.857	16	40	1.351.340	-	-	54.517	1.177	2.822	3.310.983	-	-
Средства, изъятые в течение периода	-	(8.857)	(15)	(45)	(1.351.794)	-	-	(54.518)	(1.177)	(2.817)	(3.333.355)	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	-	-	1	1	2.392	-	-	-	-	6	2.846	-	-
Процентные ставки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сроки погашения	-	До востребования	-	До востребования	До востребования	-	-	До востребования	-	До востребования	До востребования	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток													
Сальдо на 1 января	-	19.990	-	-	4.977	-	-	27.397	-	-	6.666	-	-
Финансовые активы, приобретённые в течение периода	-	52.304	-	-	493	-	-	57.286	-	-	1.642	-	-
Финансовые активы, проданные в течение периода	-	(49.519)	-	-	(484)	-	-	(64.693)	-	-	(3.331)	-	-
Финансовые активы на 31 декабря	-	22.775	-	-	4.986	-	-	19.990	-	-	4.977	-	-
Процентные ставки	-	6%-7%	-	5%-8%	-	-	-	6%-7%	-	-	5%-8%	-	-
Сроки погашения	-	До востребования	-	До востребования	-	-	-	До востребования	-	До востребования	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях (депозиты)													
Депозиты на 1 января	-	-	-	4.390	-	-	-	-	-	3.997	-	-	-
Депозиты, размещённые в течение периода	-	-	-	955	-	-	-	-	-	871	-	-	-
Депозиты, изъятые в течение периода	-	-	-	(504)	-	-	-	-	-	(478)	-	-	-

### 33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2012 года						31 декабря 2011 года					
	Компании под общим Аktionеры контролем	Дочерние компании	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Компании под общим Аktionеры контролем	Дочерние компании	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в финансовых учреждениях (депозиты) на 31 декабря, брутто	-	-	4.841	-	-	-	-	-	4.390	-	-	-
Минус: резерв на обесценение	-	-	(1.467)	-	-	-	-	-	(219)	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях (депозиты) на 31 декабря, нетто	-	-	3.374	-	-	-	-	-	4.171	-	-	-
Процентные ставки	-	-	10%-12%	-	-	-	-	-	10%-12%	-	-	-
Сроки погашения	-	-	2014	-	-	-	-	-	2012-2014	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях (займы)	-	-	38.739	6.624	-	-	-	-	43.024	3.200	-	-
Займы на 1 января	-	-	38.739	6.624	-	-	-	-	43.024	3.200	-	-
Займы, выданные в течение периода	-	-	14.212	1.667	-	-	-	-	14.456	5.654	-	-
Займы, погашенные в течение периода	-	-	(21.923)	(2.918)	-	-	-	-	(18.741)	(2.230)	-	-
Средства в финансовых учреждениях (займы) на 31 декабря, брутто	-	-	31.028	5.373	-	-	-	-	38.739	6.624	-	-
Минус: резерв на обесценение	-	-	(15.972)	(4.805)	-	-	-	-	(16.387)	(1.893)	-	-
Средства в финансовых учреждениях (займы) на 31 декабря, нетто	-	-	15.056	568	-	-	-	-	22.352	4.731	-	-
Процентные ставки	-	-	7%-12%	7%-11%	-	-	-	-	7%-12%	7%-11%	-	-
Сроки погашения	-	-	2015-2029	2013-2016	-	-	-	-	2015-2029	2012-2016	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги на 1 января	-	207	-	-	-	-	-	285	-	-	-	-
Ценные бумаги, приобретённые в течение периода	-	2.520	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, проданные в течение периода	-	(868)	(4)	-	-	-	-	(78)	-	-	-	-

### 33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2012 года							31 декабря 2011 года						
	Компании под общим Аktionеры контролем	Дочерние компании	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря	-	1.859	4	-	-	-	-	-	207	-	-	-	-	-
Процентные ставки	-	-	7%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сроки погашения	-	-	2013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы клиентам														
Займы клиентам на 1 января	-	1.164	-	-	2.508	5	-	659	-	-	778	53	10	
Займы, выданные в течение периода	-	1.340	-	-	2.056	36	-	1.902	-	-	3.215	15	-	
Займы, погашенные в течение периода	-	(1.636)	-	-	(3.597)	(19)	-	(1.397)	-	-	(1.485)	(63)	(10)	
Займы клиентам на конец периода, брутто	-	868	-	-	967	22	-	1.164	-	-	2.508	5	-	
Минус резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Займы клиентам на 31 декабря, нетто	-	868	-	-	967	22	-	1.164	-	-	2.508	5	-	
Процентные ставки	-	8%	-	-	8%-19%	11%-13%	-	-	8%-12%	-	-	12%-16%	12%-13%	-
Сроки погашения	-	2013-2016	-	-	2013-2016	2014-2026	-	-	2013-2015	-	-	2012-2015	2014	-

### 33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2012 года							31 декабря 2011 года						
	Аktionеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Облигации АО «Самрук-Казына»	107.103	-	-	-	-	-	-	144.080	-	-	-	-	-	-
Облигации АО «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	545.768	-	-	-	-	-	-	392.625	-	-	-	-	-	-
Эффективная процентная ставка	6%	-	-	-	-	-	-	6%	-	-	-	-	-	-
Сроки погашения	2024	-	-	-	-	-	-	2024	-	-	-	-	-	-
Средства Правительства и НБРК														
Средства на 1 января	-	-	-	-	431.055	-	-	-	-	-	-	450.025	-	-
Средства, полученные в течение периода	-	-	-	-	5.587.850	-	-	-	-	-	-	4.919.359	-	-
Средства, погашенные в течение периода	-	-	-	-	(5.522.409)	-	-	-	-	-	-	(4.938.329)	-	-
Средства Правительства и НБРК на 31 декабря	-	-	-	-	496.496	-	-	-	-	-	-	431.055	-	-
Процентные ставки	-	-	-	-	3%-6%	-	-	-	-	-	-	8%	-	-
Сроки погашения	-	-	-	-	2013	-	-	-	-	-	-	2012	-	-
Средства кредитных учреждений														
Средства кредитных учреждений на 1 января	-	28.282	-	1.225	1.231	-	-	-	35.061	-	1.862	1.561	-	-
Средства, полученные в течение периода	-	1.887	-	5.629	425	-	-	-	3.162	-	10.413	87	-	-
Средства, погашенные в течение периода	-	(9.738)	-	(6.814)	(1.324)	-	-	-	(9.941)	-	(11.050)	(417)	-	-
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	-	20.431	-	40	332	-	-	-	28.282	-	1.225	1.231	-	-



### 33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	2012							2011						
	Аktionеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные ставки	-	6%-9%	-	1%-3%	10%-15%	-	-	-	6%-9%	-	1%-8%	10%-15%	-	-
Сроки погашения	-	2014-2016	-	2013	2014-2028	-	-	-	2014-2016	-	2012-2013	2014-2028	-	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.540	-	-
Сроки погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2012	-	-
Займ от АО «Самрук Қазына»	105.748	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные ставки	4%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сроки погашения	2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов на 31 декабря	126.097	7.956	19.920	-	13.208	32	6	296.507	5.712	2.974	-	23.299	25	1
Процентные ставки	7%	3%-6%	1%-7%	-	1%-6%	-	-	7%-11%	1%-11%	3%-5%	-	1%-7%	-	-
Сроки погашения	2024-2029	2013	2013	-	До востребования	-	-	2013-2029	2012-2017	2012	-	До востребования	-	-
Обязательства и гарантии выданные, брутто	-	81	-	-	-	-	-	-	80	-	-	-	-	-
Минус резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства и гарантии выданные, нетто	-	81	-	-	-	-	-	-	80	-	-	-	-	-
Сроки погашения	-	2013	-	-	-	-	-	-	2012	-	-	-	-	-
Обязательства по невыбранным займам	-	-	4.711	-	-	-	-	-	-	26.144	-	-	-	-
Сроки погашения	-	-	2015	-	-	-	-	-	-	2015-2029	-	-	-	-
Обязательства и гарантии полученные	612.750	-	-	-	-	-	-	612.750	-	-	-	-	-	-
Процентные ставки	0,125%	-	-	-	-	-	-	2,0%	-	-	-	-	-	-
Сроки погашения	2013	-	-	-	-	-	-	2012	-	-	-	-	-	-

### 33. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	2012						
	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	37	–	–	490	–	–
Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях (вклады)	–	–	–	371	–	–	–
Отчисления на обесценение по средствам в финансовых учреждениях (вклады)	–	–	–	(1.243)	–	–	–
Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях (займы)	–	–	2.167	338	–	–	–
Доход от восстановления провизий/ (отчисления на обесценение) по средствам в финансовых учреждениях (займы)	–	–	1.576	(2.753)	–	–	–
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	–	1	–	–	–
Процентный доход по займам клиентам	–	96	–	–	204	3	–
Процентный доход по облигациям АО «Самрук-Казына»	32.095	–	–	–	–	–	–
Процентный расход по средствам Правительства и НБРК	–	–	–	–	(29.180)	–	–
Процентный расход по займу от АО «Самрук-Казына»	(454)	–	–	–	–	–	–
Процентный расход по средствам кредитных учреждений	–	(1.887)	–	(2)	–	–	–
Процентный расход по средствам клиентов	(28.530)	(15)	(34)	–	(81)	(2)	–
Доходы в виде комиссионных и сборов	–	–	61	–	–	–	–
Расходы в виде комиссионных и сборов	(11.847)	–	(108)	–	–	–	–
Прочие операционные расходы	–	–	(955)	–	–	–	–

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за 2012 год составили 427 миллионов тенге.

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

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

(В миллионах тенге)

### 34. Достаточность капитала

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

Достаточность капитала Банка контролируется с учетом следующих требований:

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

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

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

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

#### *Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН*

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

#### *Расчёты коэффициентов достаточности капитала*

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

(В миллионах тенге)

### 34. Достаточность капитала (продолжение)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Капитал 1 уровня	213.208	262.076
Капитал 2 уровня	4.423	91.343
Минус: вычеты из капитала	–	(50.560)
<b>Итого капитал</b>	<b>217.631</b>	<b>302.859</b>
Итого активов	1.526.397	1.996.336
Активы, взвешенные с учетом риска	919.571	1.902.633
Коэффициент достаточности собственного капитала (к1-1)	14,0%	11,5%
Коэффициент достаточности собственного капитала (к1-2)	23,2%	11,8%
Коэффициент достаточности собственного капитала к2	23,7%	15,9%

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

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

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

### 35. Реструктуризация финансовых обязательств

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

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

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

(В миллионах тенге)

### 35. Реструктуризация финансовых обязательств (продолжение)

#### Доход от реструктуризации

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

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

#### (а) Обязательства, конвертированные в капитал

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

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

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

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

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

#### *Выпущенные долговые ценные бумаги*

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

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

#### *Возобновляемая гарантированная кредитная линия по торговому финансированию*

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

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

(В миллионах тенге)

### 35. Реструктуризация финансовых обязательств (продолжение)

#### (в) Другие мероприятия, направленные на поддержку реструктуризации Банка

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

##### *Заем от Родительской организации*

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

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

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

	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Заем от АО «Самрук-Қазына»	239.771	105.293

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

##### *Пересмотр условий выпуска облигаций АО «Самрук-Қазына»*

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

##### *Пересмотр условий по гарантии Родительской организации*

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

### 36. События после отчетной даты

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

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

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