

АО «БТА Банк»

Отдельная финансовая отчётность

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

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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. Основы подготовки финансовой отчётности	6
3. Обзор существенных аспектов учётной политики	8
4. Существенные учётные суждения и оценки	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
7. Средства в финансовых учреждениях	23
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23
9. Займы клиентам	24
10. Инвестиции в ассоциированные и в дочерние организации	26
11. Прочее обесценение и резервы	27
12. Налогообложение	28
13. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	30
14. Средства кредитных учреждений	30
15. Средства клиентов	30
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
17. Прочие активы и прочие обязательства	32
18. Капитал	32
19. Финансовые и условные обязательства	34
20. Комиссионные и сборы	35
21. Чистый расход от торговых операций	35
22. Отчисления на обесценение инвестиций	35
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	36
24. Прибыль на акцию	36
25. Управление рисками	37
26. Оценка справедливой стоимости	48
27. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	52
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	53
29. Анализ по сегментам	54
30. Сделки со связанными сторонами	57
31. Достаточность капитала	65
32. 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 2013 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.

Мнение

По нашему мнению отдельная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2013 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 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрывается тот факт, что Банк является материнской компанией Группы БТА, 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 2013 года и за год, закончившийся на эту дату, и выразили немодифицированное мнение о ней в своем аудиторском заключении, датированном 31 марта 2014 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

21 апреля 2014 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2013 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	48.302	44.885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	33.876	42.201
Активы, предназначенные для продажи	2	1.616	—
Средства в финансовых учреждениях	7	28.834	26.226
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	4.137	3.525
Займы клиентам	9	579.921	607.974
Облигации АО «Самрук-Қазына»		147.981	107.103
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО		508.235	545.768
Инвестиции в ассоциированные организации	10	17.170	26.248
Инвестиции в дочерние организации	10	44.708	45.640
Основные средства		4.992	5.225
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		2.554	2.554
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	12	8.695	—
Прочие активы	17	67.544	65.753
Итого активов		1.498.565	1.523.102
Обязательства			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	13	475.439	496.496
Средства кредитных учреждений	14	40.418	61.894
Средства клиентов	15	554.626	547.746
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	67.904	64.250
Заем от АО «Самрук-Қазына»		114.537	105.748
Резервы	11	756	2.922
Прочие обязательства	17	22.804	26.116
Итого обязательств		1.276.484	1.305.172
Капитал			
Выпущенный капитал: простые акции	18	1.366.771	1.366.771
Дополнительный оплаченный капитал		117.295	117.295
Собственные выкупленные акции	18	(1.789)	(1.789)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1.243	849
Резерв переоценки основных средств		1.795	1.516
Аккумуляированный убыток		(1.263.234)	(1.266.712)
Итого капитал		222.081	217.930
Итого обязательств и капитала		1.498.565	1.523.102

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

М.М. Ауэзов



Президент Правления

З.Б. Альбосинова

И.о. Главного бухгалтера

21 апреля 2014 года

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

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

	<i>Прим.</i>	2013	2012
Процентный доход			
Займы клиентам		85.572	90.680
Облигации АО «Самрук-Қазына»		38.700	32.095
Инвестиционные ценные бумаги		5	41
Средства в финансовых учреждениях		2.410	2.897
		126.687	125.713
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1.283	1.540
		127.970	127.253
Процентный расход			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан		(25.857)	(29.180)
Заем от АО «СамрукҚазына»		(14.491)	(454)
Средства кредитных учреждений		(5.357)	(5.091)
Средства клиентов		(28.703)	(48.641)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(8.828)	(58.788)
		(83.236)	(142.154)
Чистый процентный доход/(расход) до обесценения		44.734	(14.901)
Отчисления на обесценение активов, приносящих процентные доходы	7, 9	(22.848)	(9.389)
Чистый процентный доход/(расход)		21.886	(24.290)
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	20	13.809	4.099
Чистый (расход)/доход от торговых операций	21	(4.163)	4.376
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		3.927	5.453
- курсовые разницы		977	(19.157)
Доходы по дивидендам		6.612	1.958
Доход от выкупленных собственных облигаций		—	10.458
Прочие доходы		4.664	1.435
		25.826	8.622
Непроцентный доход			
Расходы на персонал	23	(11.031)	(12.563)
Прочие операционные расходы	23	(19.126)	(30.342)
Износ и амортизация		(1.412)	(2.108)
Налоги, помимо подоходного налога		(2.770)	(4.743)
Отчисления на обесценение инвестиций	22	(9.484)	(811)
Прочее обесценение и резервы	11	1.991	2.693
(Убыток от) / восстановление снижения стоимости залогового имущества		(5.447)	93
Обязательное страхование депозитов физических лиц		(4.379)	(4.022)
Расходы от признания облигаций на восстановление по базовой сумме		—	(633.103)
Прочие расходы		(1.407)	(1.676)
		(53.065)	(686.582)
Непроцентный расход			
Доход от реструктуризации		—	1.073.982
(Убыток)/прибыль до учёта льготы по корпоративному подоходному налогу		(5.353)	371.732
Льгота по корпоративному подоходному налогу	12	8.778	1.049
Чистая прибыль		3.425	372.781
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	24	0,01	7,17

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

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(В миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	2013	2012
Чистая прибыль		3.425	372.781
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в отчёт о прибылях и убытках в отчётном или в будущем периодах:			
Нереализованная переоценка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(207)	1.166
Реализованная переоценка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированная в отчёт о прибылях и убытках		32	—
Обеспечение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированное в отчёт о прибылях и убытках	8	<u>569</u>	<u>14</u>
		<u>394</u>	<u>1.180</u>
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в отчёт о прибылях и убытках в отчётном или в будущем периодах:			
Изменение справедливой стоимости основных средств		415	1.895
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(83)	(379)
		<u>332</u>	<u>1.516</u>
Прочий совокупный доход за год		<u>726</u>	<u>2.696</u>
Итого совокупный доход за год		<u>4.151</u>	<u>375.477</u>

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В миллионах тенге)

	Выпущенный капитал – простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Аккумулятивный убыток	Итого капитал
1 января 2012 года	1.187.023	(130.029)	(1.519)	(331)	–	(1.639.493)	(584.349)
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	179.748	–	–	–	–	–	179.748
Дополнительный оплаченный капитал	–	247.324	–	–	–	–	247.324
Выкуп собственных акций (Примечание 18)	–	–	(270)	–	–	–	(270)
31 декабря 2013 года	1.366.771	117.295	(1.789)	849	1.516	(1.266.712)	217.930
Чистый доход за год	–	–	–	–	–	3.425	3.425
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	394	332	–	726
Итого совокупный доход за год	–	–	–	394	332	3.425	4.151
Списание резерва переоценки основных средств	–	–	–	–	(53)	53	–
31 декабря 2013 года	1.366.771	117.295	(1.789)	1.243	1.795	(1.263.234)	222.081

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

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	2013	2012
Движение денежных средств от операционной деятельности		83.047	76.007
Проценты полученные		(68.916)	(82.331)
Проценты уплаченные		3.927	5.452
Доходы полученные по операциям с иностранной валютой (Расходы уплаченные) / доходы, полученные в результате сделок с ценными бумагами		(147)	166
Комиссионные и сборы полученные		15.549	17.346
Комиссионные и сборы уплаченные		(1.874)	(7.478)
Средства, выплаченные работникам		(8.357)	(11.508)
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов		(4.343)	(4.061)
Операционные расходы уплаченные		(29.022)	(33.519)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(10.136)	(39.926)
Чистое изменение в операционных активах и обязательствах:			
Чистое уменьшение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4.247	6.237
Чистое уменьшение средств в финансовых учреждениях		11.038	15.233
Чистое уменьшение в займах клиентам		28.727	7.800
Чистое уменьшение в прочих активах		3.904	1.518
Чистое (уменьшение)/увеличение в средствах Правительства и Национального Банка Республики Казахстан		(21.737)	63.871
Чистое изменение в производных финансовых обязательствах		41	(4.042)
Чистое уменьшение в средствах кредитных учреждений		(25.974)	(25.439)
Чистое увеличение/(уменьшение) в средствах клиентов		5.867	(24.649)
Чистое уменьшение в прочих обязательствах		(1.268)	(267)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств в/от операционной деятельности до подоходного налога		(5.291)	336
Корпоративный подоходный налог уплаченный		-	-
Чистое (расходование)/поступление денежных средств в/от операционной деятельности		(5.291)	336
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		670	67
Дивиденды полученные		6.612	439
Приобретение основных средств		(742)	(968)
Поступления от выбытия основных средств		250	425
Поступления от продажи дочерней организации	2	1.616	-
Приобретение дочерней организации		(332)	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/в инвестиционной деятельности		8.074	(37)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		-	(243.487)
Поступление по займу от АО «Самрук-Қазына»		-	239.771
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		-	(3.716)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		634	368
Чистое увеличение/(уменьшение) в денежных средствах и их эквивалентах		3.417	(3.049)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	44.885	47.934
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	48.302	44.885
Неденежные сделки:			
Обеспечение, полученное в счёт погашения займов клиентам		16.328	15.908
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, полученные в счёт погашения займов клиентам		1.581	2.239
Инвестиции в дочерние организации, полученные в счёт погашения займов клиентам		190	767
Зачёт 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 Примечаниях 2 и 10 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 2013 года Банк имел 19 региональных филиала и 174 отделения (на 31 декабря 2012 года – 22 региональных филиала и 204 отделения), расположенных в Казахстане, и представительства в Шанхае (Китай), Москве (Россия), Лондоне (Великобритания).

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

В таблице ниже приведен список основных акционеров Банка по состоянию на 31 декабря:

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

2. 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 2013 года доступна для заинтересованных пользователей.

Отдельная финансовая отчётность подготовлена по методу первоначальной стоимости за исключением отмеченного в разделе «Обзор существенных аспектов учётной политики». Например, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и здания, учитываемые в составе основных средств, оценивались по справедливой стоимости.

АО «БТА Банк»

(В миллионах тенге)

2. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Общие положения (продолжение)

На 31 декабря 2013 и 2012 годов на балансе Банка учтены инвестиции в следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года				
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»	100,00%	100,00%	Казахстан	17 октября 1997 года	Операции с ценными бумагами и управление активами Потребительское	13 декабря 1997 года
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека»	100,00%	100,00%	Казахстан	20 ноября 2000 года	ипотечное кредитование	16 июля 2004 года
АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь»	100,00%	100,00%	Казахстан	22 июля 1999 года	Страхование жизни	26 сентября 2006 года
«TuranAlemFinance B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	22 мая 2001 года	Рынки капитала	22 мая 2001 года
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлемФинанс»	100,00%	100,00%	Россия	22 июня 2004 года	Рынки капитала	28 сентября 2004 года
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Страховая компания Лондон – Алматы»	99,39%	99,39%	Казахстан	20 ноября 1997 года	Общее страхование	20 декабря 2006 года
АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»	99,45%	99,45%	Казахстан	8 сентября 1998 года	Общее страхование	21 декабря 2006 года
«TemirCapital B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	29 мая 2001 года	Операции на рынках капитала	4 февраля 2008 года
ЗАО «БТА Банк»	99,71%	99,71%	Белоруссия	25 апреля 2002 года	Банковская деятельность	30 октября 2008 года
АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт»	92,38%	92,38%	Казахстан	23 января 1998 года	Пенсионный фонд	13 января 2010 года
ТОО «Титан-Инкассация»	100,00%	100,00%	Казахстан	22 августа 2002 года	Инкассация	5 января 2010 года
АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу»	100,00%	100,00%	Казахстан	5 марта 1998 года	Инвестиционное управление пенсионными активами	14 января 2010 года
ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «АлемКард»	100,00%	100,00%	Казахстан	28 июня 2002 года	Процессинговый центр	3 октября 2011 года
АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust»	100,00%	100,00%	Казахстан	17 июня 2008 года	Инвестиции в недвижимость	29 декабря 2012 года
АО «СК Лизинг»	55,00%	—	Казахстан	30 августа 2000 года	Лизинг	24 июня 2013 года
АО «Темірлизинг»	54,53%	—	Казахстан	5 марта 2001 года	Лизинг	15 апреля 2013 года
«BTA Finance Luxembourg S.A. affiliated company of JSC BTA Bank»	—	100,00%	Люксембург	5 января 2006 года	Рынки капитала	6 марта 2006 года

15 апреля 2013 года в рамках возврата активов на баланс Банка были приняты простые акции АО «Темірлизинг» (далее – «Темірлизинг») в количестве 149.187 штук простых акций, в результате чего доля Банка от общего количества размещенных акций Темірлизинг увеличилась с 47,16% до 54,53%. 23 декабря 2013 года между Банком и АО «Темірбанк» (далее – «Темірбанк») был заключен договор купли-продажи акций Темірлизинг в количестве 850.600 штук простых акций общей стоимостью 1.616 миллионов тенге. 7 февраля 2014 года в соответствии с договором купли-продажи акций от 23 декабря 2013 года Банк завершил сделку по продаже принадлежащих ему акций Темірлизинг. На 31 декабря 2013 года инвестиции в капитал Темірлизинга были классифицированы в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи в размере 1.616 миллионов тенге.

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

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

3. Обзор существенных аспектов учётной политики

Изменения в учётной политике

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком. МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной финансовой отчетности. Банк раскрыл такую информацию в Примечании 26.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

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

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

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

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

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачёта и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачёте на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закреплённого генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачёту согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации

Дочерние организации – это организация, в том числе неинкорпорированная организация, такая как товарищество, которая контролируется 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 обеспечения.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как здания, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 26.

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

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

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание финансовых инструментов

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в 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. на дату расчётов. 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.

«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.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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.

Займы и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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 категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов (продолжение)

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 признается 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.

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 производные инструменты в основном удерживаются для торговых целей и первоначально признаются в соответствии с политикой признания финансовых инструментов, а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе зарегистрированной биржевой цены или ценовых моделей, которые принимают во внимание текущие рыночные и контрактные цены соответствующих инструментов и другие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы (нереализованный доход), когда справедливая стоимость является положительной, и как обязательства (нереализованный убыток), когда справедливая стоимость является отрицательной. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в прилагаемом 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.

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

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.

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 и филиалы 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 обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

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.

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, оценённому 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 оценённых 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 оценённых 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 учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платёжном 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.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Резервы на обесценение финансовых активов (продолжение)

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, классифицированных 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 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. Учёт 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 отчётном 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 ему 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 объёме 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.

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 учёте 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.

Финансовые обязательства

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

Тогда, когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признаётся в 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 учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту возникновения, если они отвечают критериям признания.

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.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

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

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

Балансовая стоимость основных средств анализируется если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о том, что балансовая стоимость, вероятно, не будет возмещена, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую 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.

	2013	2012
	Годы	
Здания	10-100	10-100
Мебель и принадлежности	3-20	3-20
Компьютеры	2,5-10	2,5-10
Офисное оборудование	2,5-10	2,5-10
Земля	—	—
Незавершённое строительство	—	—

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

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

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в 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.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Заёмные средства

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 надежности.

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. Банк 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 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.

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Деятельность по управлению активами

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

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.

Пересчёт иностранной валюты

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

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранной валюты (продолжение)

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов рыночные курсы обмена составляли 154,06 тенге и 150,74 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Сегментная отчётность

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

Изменение учётной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

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

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

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Суждения

Основные источники неопределённости оценок

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

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв на обесценение займов и дебиторской задолженности

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.

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Налогообложение

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

Руководство считает, что 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Средства в кассе	34.459	37.515
Текущие счета в других финансовых учреждениях	13.289	4.978
Средства, размещённые в НБРК	554	2.392
Денежные средства и их эквиваленты	48.302	44.885

На 31 декабря 2013 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила 28,66% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2012 года – 16,42%). В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться Банком в форме наличных денег в своей кассе в национальной валюте и денег на корреспондентских счетах в НБРК в национальной валюте. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов нормативы минимальных резервных требований были установлены в размере 2,5% и 0% по внутренним краткосрочным и долгосрочным обязательствам, соответственно, и 6,0% и 2,5% по внешним краткосрочным и долгосрочным обязательствам, соответственно.

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

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

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

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

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	12.249	12.946
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1.245	1.246
Облигации казахстанских финансовых учреждений	932	989
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	—	3.740
	14.426	18.921
Долевые ценные бумаги	19.450	23.280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33.876	42.201
По соглашениям репо	1.165	1.161

(В миллионах тенге)

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

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

7. Средства в финансовых учреждениях

На 31 декабря 2013 года средства в финансовых учреждениях включают:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Займы	73.375	78.221
Депозиты	11.170	13.142
Средства в финансовых учреждениях, брутто	84.545	91.363
Минус – резерв под обесценение	(55.711)	(65.137)
Средства в финансовых учреждениях	28.834	26.226

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в десяти крупных финансовых учреждениях составляли 99,96% от общей суммы средств в финансовых учреждениях (на 31 декабря 2012 года – 99,90%).

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

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

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
На 1 января	65.137	65.455
Сторнирование обесценения	(12.597)	(3.492)
Восстановление	7.026	–
Перевод в прочие активы (Примечание 11)	(2.742)	–
Переоценка	(1.113)	3.174
На 31 декабря	55.711	65.137

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Долевые ценные бумаги	2.456	2.059
Паи	1.681	1.447
Корпоративные облигации	–	19
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4.137	3.525

В 2013 году Банк признал убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 569 миллионов тенге (в 2012 году – 14 миллионов тенге), и доход от сторнирования убытка от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 1 миллион тенге (в 2012 году – 0 тенге) (Примечание 22).

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».

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

9. Займы клиентам

На 31 декабря займы клиентам включают:

	2013	2012
Коммерческое кредитование	2.479.214	2.058.316
Кредитование физических лиц	214.422	208.844
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	150.229	160.425
Займы клиентам, брутто	2.843.865	2.427.585
Минус – резерв под обесценение	(2.263.944)	(1.819.611)
Займы клиентам	579.921	607.974

Займы были предоставлены следующим типам клиентов:

	2013	2012
Частные компании	2.628.129	2.217.763
Физические лица	214.422	208.844
Государственные организации	1.304	967
Прочие	10	11
Займы клиентам, брутто	2.843.865	2.427.585

Резерв под обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва под обесценение займов клиентам по классам:

	2013			
	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	1.747.791	40.168	31.652	1.819.611
Отчисления на обесценение	27.600	(217)	8.062	35.445
Списанные суммы	(303)	(30)	(96)	(429)
Восстановления	370.761	2.888	6.434	380.083
Переоценка	28.608	100	526	29.234
На 31 декабря 2013 года	2.174.457	42.909	46.578	2.263.944
Обесценение на индивидуальной основе	2.172.477	38.501	42.943	2.253.921
Обесценение на совокупной основе	1.980	4408	3.635	10.023
	2.174.457	42.909	46.578	2.263.944
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2.440.166	63.573	86.643	2.590.382
	2012			
	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 года	1.722.238	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
На 31 декабря 2012 года	1.747.791	40.168	31.652	1.819.611
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
	1.747.791	40.168	31.652	1.819.611
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2.012.359	53.618	65.267	2.131.244

(В миллионах тенге)

9. Займы клиентам (продолжение)

Резерв под обеспечение займов клиентам (продолжение)

В связи с исключением с 1 декабря 2013 года счёта 7130 «Долги, списанные в убыток» согласно постановлению Правления НБРК № 63 от 25 февраля 2013 года из Типового плана счетов НБРК, осуществлено восстановление на баланс Банка займов клиентам, ранее списанных за счёт сформированных провизий. Среди проектов, задолженность по которым была вынесена на забалансовые счета, числились как проекты, по которым продолжается работа по возврату задолженности, так и проекты, по которым не планируется возврат. Задолженность была восстановлена до окончательного проведения мероприятий по возврату, а также по списанию безнадёжной задолженности в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Займы, обесцененные на индивидуальной основе

В 2013 году на качество кредитного портфеля Банка продолжали влиять события и следующие факторы:

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

В 2013 году Банк осуществлял работу по возврату проблемных долгов по всем бизнес-направлениям. Возврат проблемных долгов осуществлялся как в наличной форме, так и путем принятия залогового имущества на баланс Банка.

Процентный доход, начисленный по займам, обесцененным на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 380.327 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 330.440 миллионов тенге). На 31 декабря 2013 года по указанным начисленным процентам были признаны резервы в размере 284.455 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 248.931 миллион тенге).

Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог 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 2013 года общая расчётная стоимость залогов, права владения которыми перешли Банку, составила 48.590 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 40.878 миллионов тенге). Банк имеет чётко 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 2013 года концентрация займов Банка, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 479.512 миллиона тенге или 16,9% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2012 года – 464.272 миллиона тенге, 19,12%). На 31 декабря 2013 года по указанным займам были признаны резервы в размере 450.175 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 421.042 миллиона тенге).

На 31 декабря 2013 года Банка имел займы клиентам на сумму 569.385 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 400.455 миллионов тенге), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. На 31 декабря 2013 года по указанным займам были признаны резервы в размере 520.161 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 357.172 миллиона тенге).

АО «БТА Банку»

(В миллионах тенге)

9. Займы клиентам (продолжение)

Концентрация займов клиентам (продолжение)

Займы представлены следующим секторам экономики:

	2013	%	2012	%
Инвестиции в недвижимость	452.952	15,9%	437.477	18,0%
Жилищное строительство	408.385	14,4%	383.397	15,8%
Строительство дорог и промышленных зданий	390.758	13,7%	232.469	9,6%
Нефтегазовая промышленность	354.834	12,5%	330.805	13,6%
Оптовая торговля	334.189	11,8%	233.699	9,6%
Физические лица	214.422	7,5%	208.844	8,6%
Сельское хозяйство	197.459	6,9%	169.159	7,0%
Энергетика	70.859	2,5%	55.900	2,3%
Химическая промышленность	66.619	2,3%	64.899	2,7%
Транспорт	46.605	1,6%	43.173	1,8%
Пищевая промышленность	44.047	1,6%	39.045	1,6%
Телекоммуникации	42.986	1,5%	41.474	1,7%
Металлургическая промышленность	36.275	1,3%	32.040	1,3%
Горнодобывающая промышленность	24.874	0,9%	22.037	0,9%
Розничная торговля	16.627	0,6%	30.552	1,3%
Прочее	141.974	5,0%	102.615	4,2%
	2.843.865	100,0%	2.427.585	100,0%

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	2013	2012
Потребительские кредиты	120.816	115.446
Ипотечные займы	93.606	93.398
	214.422	208.844

10. Инвестиции в ассоциированные и в дочерние организации

Следующие ассоциированные организации включены в состав инвестиций в ассоциированные организации:

Ассоциированная организация	Доля участия, %		Страна	Деятельность
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года		
ПАО «БТА Банку»	49,99%	49,99%	Украина	Банк
АО «БТА Банку»	49,00%	49,00%	Грузия	Банк
ЗАО «БТА Банку»	48,93%	48,93%	Армения	Банк
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	47,33%	47,33%	Россия	Банк
АО «СК Лизинг»	—	45,00%	Казахстан	Лизинг
АО «Темірлизинг»	—	44,96%	Казахстан	Лизинг
НАСК «Оранта»	35,17%	35,17%	Украина	Страхование
ООО «АМТ Банку»	22,26%	22,26%	Россия	Банк
Итого				

(В миллионах тенге)

10. Инвестиции в ассоциированные и в дочерние организации (продолжение)

Изменение в инвестициях в ассоциированные организации представлено следующим образом:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Инвестиции в ассоциированные организации на 1 января	26.248	26.695
Стоимость приобретения	522	350
Переклассификации в инвестиции в дочерние организации в результате приобретения контроля	(917)	–
Переклассификация инвестиций в актив, предназначенный для продажи	(1.616)	–
Отчисления на обесценение	(7.067)	(797)
Инвестиции в ассоциированные организации на 31 декабря	17.170	26.248

Изменение в инвестициях в дочерние организации представлено следующим образом:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Инвестиции в дочерние организации на 1 января	45.640	44.873
Переклассификации из инвестиций в ассоциированные организации в результате приобретения контроля	917	–
Отчисления на обесценение	(1.849)	–
Стоимость приобретения	–	767
Инвестиции в дочерние организации на 31 декабря	44.708	45.640

11. Прочее обесценение и резервы

Изменения в прочих резервах представлены следующим образом:

	<u>Прочие активы</u>	<u>Гарантии и аккредитивы</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2012 года	3.782	5.850	9.632
Отчисления на обесценение/(сторнирование обесценения)	269	(2.962)	(2.693)
Переоценка иностранной валюты	–	34	34
На 1 января 2013 года	4.051	2.922	6.973
Отчисления на обесценение/(сторнирование обесценения)	190	(2.181)	(1.991)
Списания	(23)	–	(23)
Возврат ранее списанных сумм	14.178	–	14.178
Перевод со средств в финансовых учреждениях (Примечание 7)	2.742	–	2.742
Переоценка иностранной валюты	100	15	115
На 31 декабря 2013 года	21.238	756	21.994

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

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

(В миллионах тенге)

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Льгота по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(8.778)	(1.332)
Корректировка в отношении текущего корпоративного подоходного налога предыдущего года	-	283
Льгота по корпоративному подоходному налогу	(8.778)	(1.049)

Ставка налога для Банка по доходам составляла 20% в 2013 и 2012 годы.

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

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
(Убыток)/прибыль до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(5.353)	371.732
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Расчётные расходы по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке налога	(1.071)	74.346
Не относимое на вычет начисленное обесценение	4.155	7.725
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(7.418)	(155)
Изменение в непризнанных активах по отсроченному налогу	(87.268)	3.121
Не относимый на вычет убыток от обесценения инвестиций	1.897	162
Не относимые на вычет операционные расходы	4.864	1.654
Не относимое на вычет списанное вознаграждение	35.273	-
Непризнанные пени, штрафы присужденные судом	41.951	-
Не относимые на вычет расходы от признания облигаций на восстановление по базовой сумме	-	126.621
Необлагаемый налогом доход от реструктуризации	-	(214.796)
Прочие постоянные разницы	(1.161)	273
Льгота по корпоративному подоходному налогу	(8.778)	(1.049)

(В миллионах тенге)

12. Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за 2013 год, включают в себя следующие позиции:

	2011			2012			2013
	Возникновение и сторнирование временных разниц в отчёте о прибылях и убытках	Возникновение и сторнирование временных разниц в капитале		Возникновение и сторнирование временных разниц в отчёте о прибылях и убытках	Возникновение и сторнирование временных разниц в капитале		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Резервы под обесценение займов	97.217	(97.217)	—	—	—	—	—
Налоговые убытки к переносу	247.747	96.794	—	344.541	(22.538)	—	322.003
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	895	(749)	—	146	902	—	1.048
Вознаграждение, списанное за баланс	41.945	(6.672)	—	35.273	(35.273)	—	—
Основные средства	360	19	(379)	—	83	(83)	—
Пени, штрафы присужденные судом	32.856	11.875	—	44.731	(20.542)	—	24.189
Прочее	3.138	(550)	—	2.588	(1.122)	—	1.466
Общая сумма активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу	424.158	3.500	(379)	427.279	(78.490)	(83)	348.706
Непризнанные активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(424.158)	(3.121)	—	(427.279)	87.268	—	(340.011)
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	379	(379)	—	8.778	(83)	8.695
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Прочее	(953)	953	—	—	—	—	—
Обязательство по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(953)	953	—	—	—	—	—

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.

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

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

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

(В миллионах тенге)

13. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан

Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан включают:

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

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

14. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Возобновляемая гарантированная кредитная линия по торговому финансированию	22.349	34.722
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	14.396	22.085
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	2.265	4.433
Процентные вклады казахстанских банков и финансовых учреждений	1.004	327
Счета «лоро»	404	327
Средства кредитных учреждений	40.418	61.894
По соглашениям репо	1.000	1.000

На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо, составляет 1.165 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 1.161 миллион тенге) (Примечание 6).

Согласно Договору доверительного управления от 21 декабря 2012 года и Соглашению о Возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию (далее – «RCTFF») от 25 августа 2010 года с учётом внесенных изменений и дополнений, Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня не ниже 10,0%, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. На 31 декабря 2013 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также коэффициенты достаточности капитала, установленные Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК (далее – «КФН») для банков второго уровня.

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

15. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Срочные вклады	416.699	391.410
Текущие счета	131.307	148.729
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	6.620	7.607
Средства клиентов	554.626	547.746

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

На 31 декабря 2013 года на десять крупнейших клиентов Банка приходилось приблизительно 27,23% всех средств клиентов (на 31 декабря 2012 года – 30,27%).

(В миллионах тенге)

15. Средства клиентов (продолжение)

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

	2013	2012
Срочные вклады:		
Коммерческие предприятия	33.683	18.073
Физические лица	253.026	246.732
Государственные организации	129.530	126.465
Некоммерческие предприятия	460	140
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	77.583	91.989
Физические лица	43.633	43.700
Государственные организации	7.052	11.395
Некоммерческие предприятия	3.039	1.645
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	4.761	4.578
Физические лица	1.645	2.940
Государственные организации	213	86
Некоммерческие предприятия	1	3
Средства клиентов	554.626	547.746

На 31 декабря 2013 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 253.026 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 246.732 миллиона 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:

	2013	%	2012	%
Физические лица	298.304	53,8%	293.372	53,6%
Средства АО «СамрукҚазына»	128.915	23,2%	126.097	23,0%
Строительство	20.091	3,6%	19.649	3,6%
Некредитные финансовые учреждения	17.003	3,1%	20.734	3,8%
Оптовая торговля	13.925	2,5%	14.638	2,7%
Органы государственного управления	8.867	1,6%	8.867	1,6%
Добыча нефти и газа	6.250	1,1%	5.793	1,1%
НИОКР	4.513	0,8%	3.000	0,5%
Металлургия	4.440	0,8%	616	0,1%
Розничная торговля	4.396	0,8%	6.643	1,2%
Пищевая промышленность	3.647	0,7%	2.549	0,5%
Некоммерческие организации	3.523	0,6%	1.828	0,3%
Образование	3.474	0,6%	2.353	0,4%
Транспортные услуги	3.416	0,6%	2.552	0,5%
Химическое обогащение	3.003	0,5%	1.582	0,3%
Сельское хозяйство	2.832	0,5%	2.908	0,5%
Производство машин и оборудования	2.550	0,5%	8.603	1,6%
Текстильная и кожевенная промышленность	1.397	0,3%	1.519	0,3%
Энергетическая промышленность	1.263	0,2%	1.992	0,3%
Горнодобывающая промышленность	1.031	0,2%	1.077	0,2%
Связь	639	0,1%	1.764	0,3%
Отдых и развлечения	541	0,1%	419	0,1%
Гостиничный бизнес	399	0,1%	253	0,0%
Прочее	20.207	3,7%	18.938	3,5%
	554.626	100,0%	547.746	100,0%

(В миллионах тенге)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Новые облигации в долларах США	115.545	113.245
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Банком	(306)	–
Минус неамортизированный дисконт	(47.335)	(48.995)
Выпущенные долговые ценные бумаги	67.904	64.250

Согласно Договору доверительного управления от 21 декабря 2012 года, Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня не ниже 10,0%, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. На 31 декабря 2013 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также коэффициенты достаточности капитала, установленные КФН для банков второго уровня.

17. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы на 31 декабря 2013 и 2012 годов включали:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Товарно-материальные запасы	48.950	41.268
Комиссии к получению	15.901	2.316
Предоплата	14.627	20.508
Нематериальные активы	730	936
Дебиторская задолженность	312	2.962
Прочие активы	8.262	1.814
	88.782	69.804
Минус – резерв под обесценение (Примечание 11)	(21.238)	(4.051)
Итого прочие активы	67.544	65.753

Прочие обязательства на 31 декабря 2013 и 2012 годов включали:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Кредиторская задолженность	11.863	11.617
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	3.758	6.436
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1.582	4.751
Обязательства по обязательным взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	1.116	1.080
Прочие обязательства	4.485	2.232
Итого прочие обязательства	22.804	26.116

18. Капитал

На 31 декабря 2013 и 2012 годов уставный капитал включал:

	<i>Простые акции</i>			<i>Невыкупаемые конвертируемые привилегированные акции</i>	
	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>	<i>Стоимость размещения в миллионах тенге</i>	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>
На 31 декабря 2011 года	55.258.029.745	44.209.411.924	1.187.023	100.000	–
Изменение уставного капитала	586.242.659.210	597.157.968.054	179.748	–	–
На 31 декабря 2012 года	641.500.688.955	641.367.379.978	1.366.771	100.000	–
Изменение уставного капитала	–	128.639.895	–	–	–
На 31 декабря 2013 года	641.500.688.955	641.496.019.873	1.366.771	100.000	–

(В миллионах тенге)

18. Капитал (продолжение)

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

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

Дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов конвертируемые привилегированные акции (далее по тексту – «КПА») не были выпущены в обращение. Соответственно, дивиденды по КПА в 2013 и 2012 годах не начислялись и не выплачивались.

Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

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

Резерв переоценки основных средств

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости основных средств.

Собственные выкупленные акции

Изменения в собственных выкупленных акциях представлены следующим образом:

	<i>Количество акций</i>	<i>Сумма (млн. тенге)</i>
На 1 января 2012 года	279.935.443	1.519
Переводы акций кредиторам на открытые ими счета – списание со счёта выкупленных акций	(10.321.748)	–
Приобретение собственных выкупленных акций в счёт частичного погашения задолженности клиента	133.824.703	270
Продажа собственных акций по поручению кредитора, в соответствии с Планом реструктуризации 2010 года – списание со счёта выкупленных акций	(849.899)	–
На 31 декабря 2012 года	402.588.499	1.789
Зачисление акций, полученных в результате аннулирования депозитарных расписок, для дальнейшего перевода акций кредиторам в рамках реструктуризации 2012 года	9.241.000	–
Зачисление акций, неистребованных кредиторами, в рамках реструктуризации 2010 года	43.568.500	–
Приобретение собственных акций в счёт частичного погашения задолженности клиента	81.430	–
Переводы акций кредиторов на открытые ими счета	(9.207.764)	–
Продажа акций по поручению кредитора (списание) в рамках реструктуризации 2010 года	(17.553.839)	–
На 31 декабря 2013 года	428.717.826	1.789

19. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

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 отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных ниже условных обязательств.

БТА Банк (Кыргызстан)

В 2009 году Банк подвергся рейдерским действиям в результате которых с Банка на основании решения суда взыскана сумма в размере 30.418.143 фунтов стерлингов или 7.751 миллион тенге, а также в 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 результате проведенных мероприятий решение о взыскании отменено.

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

Финансовые и условные обязательства

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

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Обязательства по невыбранным займам	74.880	76.104
Гарантии	14.409	36.129
Коммерческие аккредитивы	452	101
	<u>89.741</u>	<u>112.334</u>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	293	997
Более 1 года, но менее 5 лет	873	1.544
Более 5 лет	303	439
	<u>1.469</u>	<u>2.980</u>
Минус – залог денежных средств (Примечание 15)	(6.620)	(7.607)
Минус – резервы (Примечание 11)	(756)	(2.922)
Финансовые и условные обязательства	<u>83.834</u>	<u>104.785</u>

(В миллионах тенге)

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

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.

20. Комиссионные и сборы

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

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Расчётные и кассовые операции	7.305	7.887
Переводные операции	6.340	6.389
Аккредитивы и гарантии	992	1.246
Торговля иностранной валютой	719	847
Кастодиальная деятельность	3	—
Прочие	327	321
Доход в виде комиссионных и сборов	15.686	16.690
Аккредитивы и гарантии	(809)	(11.852)
Переводные операции	(645)	(590)
Брокерские услуги	(29)	(56)
Торговля иностранной валютой	(13)	(48)
Кастодиальная деятельность	(2)	(3)
Прочие	(379)	(42)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(1.877)	(12.591)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	13.809	4.099

21. Чистый расход от торговых операций

Чистый доход от торговых операций за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, включал влияние покупки и продажи, а также изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

22. Отчисления на обесценение инвестиций

Отчисления на обесценение за представлены ниже:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Отчисление на обесценение инвестиций в ассоциированные организации (Примечание 10)	(7.067)	(797)
Отчисления на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8)	(568)	(14)
Отчисление на обесценение инвестиций в дочерние организации (Примечание 10)	(1.849)	—
	(9.484)	(811)

(В миллионах тенге)

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Заработная плата и бонусы	(9.905)	(11.299)
Отчисления на социальное обеспечение	(969)	(1.097)
Прочие выплаты	(157)	(167)
Расходы на персонал	(11.031)	(12.563)
Юридические и консультационные услуги	(11.982)	(21.927)
Аренда	(2.158)	(2.576)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(1.090)	(1.310)
Охрана	(740)	(840)
Инкассация	(663)	(762)
Связь	(552)	(581)
Обработка данных	(447)	(411)
Маркетинг и реклама	(301)	(413)
Пластиковые карты	(258)	(407)
Транспортные расходы	(227)	(249)
Командировочные расходы	(179)	(253)
Канцелярские принадлежности	(139)	(148)
Штрафы	(134)	(207)
Расходы на страхование	(106)	(183)
Почтовые и курьерские расходы	(60)	(67)
Агентские услуги	(49)	-
Прочее	(41)	(8)
Прочие операционные расходы	(19.126)	(30.342)

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

24. Прибыль на акцию

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

Ниже приводятся данные о прибыли или убытке и акциях, использованных при расчёте базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Чистая прибыль, относимая на держателей простых акций для расчёта базовой прибыли на акцию, представляющую собой чистую прибыль за вычетом дивидендов, объявленных по невыкупаемым конвертируемым привилегированным акциям	3.425	372.781
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базовой и разводненной прибыли на акцию	641.083.819.353	51.990.878.101
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	0,01	7,17

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

Вид акций	2013		2012	
	Количество акций в обращении	Чистые активы, млн. тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы, млн. тенге
Простые	641.067.302.047	221.351	640.964.791.479	216.994
		0,35		0,34

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

25. 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 подотчётен 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 подотчётны 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 учётом 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.

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

(В миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

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 разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, с учётом требований казахстанского законодательства. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

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 своевременный мониторинг кредитного риска.

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

(В миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Структура кредитных комитетов (продолжение)

В настоящее время Банк имеет следующие кредитные комитеты:

- Кредитные комитеты филиалов – кредитные комитеты, уполномоченные рассматривать вопросы, связанные с Процессом кредитования малого и среднего бизнеса и розничного бизнеса в пределах максимального Лимита кредитования установленного решением Правления Банка;
- Кредитный комитет розничного бизнеса – кредитный комитет уполномоченный рассматривать вопросы, связанные с Процессом кредитования розничного бизнеса в пределах максимального Лимита кредитования – до 150.000.000 (сто пятьдесят миллионов) тенге включительно, а также вопросы по Кредитным проектам Лимит кредитования и полномочия по которым превышает лимиты Центров принятия решения, Кредитных комитетов филиалов;
- Кредитный Комитет филиальной сети – кредитный комитет, уполномоченный рассматривать вопросы, связанные с Процессом кредитования малого и среднего бизнеса и розничного бизнеса, а также вопросы по Кредитным проектам Лимит кредитования по которым превышают лимиты и полномочия Кредитного комитета розничного бизнеса, Центра принятия решения, Кредитных комитетов филиалов;
- Кредитный Комитет Головного Банка – кредитный комитет, уполномоченный рассматривать вопросы, связанные с Процессом кредитования корпоративного блока и международного блока, а также вопросы по Кредитным проектам Лимит кредитования по которым превышает лимит Кредитного комитета филиальной сети. В состав комитета входят не менее восьми членов, включая Председателя правления, который возглавляет комитет, и шесть управляющих директоров-членов правления и один управляющий директор;
- Правление – кредитные заявки выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, Кредитного комитета филиальной сети, Кредитного комитета розничного бизнеса, или превышающие определенные лимиты Кредитного комитета Головного Банка, Кредитного комитета филиальной сети, Кредитного комитета розничного бизнеса, рассматриваются на Правлении Банка.
- Комитет, созданный при Совете Директоров Банка, реализует внутреннюю кредитную политику Банка, осуществляет контроль за качеством кредитного портфеля и дает предварительное разрешение на выдачу займов, превышающих размер 5% (пять процентов) от собственного капитала Банка, в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.
- Совет директоров Банка рассматривает вопросы о кредитовании в случаях, когда планируется заключение:
 - 1) сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями и/или в заключении которых имеется заинтересованность;
 - 2) сделок, условия которых отличаются от рыночных условий;
 - 3) сделок, размер которых превышает 5% (пять процентов) собственного капитала Банка;
 - 4) сделок, отнесенных к компетенции Совета Директоров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в 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 9.

(В миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***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.	2013			Итого
		Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные на индивидуальной основе	
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	5	13.843	—	—	13.843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	14.426	—	—	14.426
Средства в финансовых учреждениях	7	3.884	—	80.661	84.545
Займы клиентам	9	30.274	8.774	2.440.166	2.479.214
Коммерческое кредитование		83.746	2.910	63.573	150.229
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		127.057	722	86.643	214.422
Кредитование физических лиц		147.981	—	—	147.981
Облигации АО «Самрук-Қазына»		508.235	—	—	508.235
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО		929.446	12.406	2.671.043	3.612.895
Итого		929.446	12.406	2.671.043	3.612.895

	Прим.	2012			Итого
		Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные на индивидуальной основе	
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	5	7.370	—	—	7.370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	18.921	—	—	18.921
Средства в финансовых учреждениях	7	16.840	—	74.523	91.363
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	15	—	4	19
Займы клиентам	9	20.880	25.077	2.012.359	2.058.316
Коммерческое кредитование		102.703	4.104	53.618	160.425
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		142.267	1.310	65.267	208.844
Кредитование физических лиц		107.103	—	—	107.103
Облигации АО «Самрук-Қазына»		545.768	—	—	545.768
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО		961.867	30.491	2.205.771	3.198.129
Итого		961.867	30.491	2.205.771	3.198.129

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

	2013				
	Менее 30 дней	31-90 дней	91-365 дней	Более 365 дней	Итого
Займы клиентам					
Коммерческое кредитование	–	104	447	8.223	8.774
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	206	360	1.174	1.170	2.910
Кредитование физических лиц	162	79	393	88	722
Итого	368	543	2.014	9.481	12.406

	2012				
	Менее 30 дней	31-90 дней	91-365 дней	Более 365 дней	Итого
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
Итого	339	763	9.332	20.057	30.491

Смотрите «Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск» в Примечании 9 относительно подробной информации по видам имеющихся залогов, а также в отношении резерва на обесценение займов клиентам.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты основного долга и процентов более чем на 30 дней; известно ли о затруднениях контрагентов в отношении движения денежных средств, нарушениях первоначальных условий договора. 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 отчетную дату, если только непредвиденные обстоятельства не требуют более пристального внимания. В Примечаниях 4 и 9 детально рассматривается влияние таких обстоятельств.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

(В миллионах тенге)

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

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

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

Географическая концентрация денежных активов и обязательства Банка представлена далее:

	2013			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	35.042	9.982	3.278	48.302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.426	—	—	14.426
Средства в финансовых учреждениях	11.376	1.168	16.290	28.834
Займы клиентам	524.990	7.605	47.326	579.921
Облигации АО «Самрук-Қазына»	147.981	—	—	147.981
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	508.235	—	—	508.235
Прочие активы	2.666	4	767	3.437
	1.244.716	18.759	67.661	1.331.136
Обязательства:				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	475.439	—	—	475.439
Средства кредитных учреждений	15.827	19.178	5.413	40.418
Средства клиентов	554.626	—	—	554.626
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	67.904	—	67.904
Заем от АО «Самрук-Қазына»	114.537	—	—	114.537
Резервы	450	1	305	756
Прочие обязательства	3.683	1.632	12.381	17.696
	1.164.562	88.715	18.099	1.271.376
Чистая позиция	80.154	(69.956)	49.562	59.760
Условные обязательства:				
обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	83.473	57	6.211	89.741

АО «БТА Банк»

(В миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

	2012			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	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
	1.291.678	4.683	57.459	1.353.820
Обязательства:				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	496.496	—	—	496.496
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
Заем от АО «Самрук-Қазына»	105.748	—	—	105.748
Резервы	2.136	—	786	2.922
Прочие обязательства	1.485	5.954	12.005	19.444
	1.176.934	100.038	21.528	1.298.500
Чистая позиция	114.744	(95.355)	35.931	55.320
Условные обязательства: обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	102.525	22	9.787	112.334

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)

25. 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.

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

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако 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:

2013	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	476.532	28	476.560
Средства кредитных учреждений	24.077	20.475	44.552
Средства клиентов	381.281	297.084	678.365
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.339	165.785	172.124
Заем от АО «Самрук-Қазына»	9.591	340.475	350.066
Резервы	346	410	756
Прочие обязательства	19.331	2	19.333
Итого недисконтированных финансовых обязательств	917.497	824.259	1.741.756

(В миллионах тенге)

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

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

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 15*).

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

	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
<i>2013</i>	28.881	60.860	89.741
<i>2012</i>	27.025	85.309	112.334

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

(В миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения процентной ставки (продолжение)*

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в базисных пунктах</i>	<i>2013</i>	
		<i>Чувствительность прибыли до налогообложения</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
Доллары США	-101/105	128/(133)	–
Тенге	-101/105	225/(234)	–
<i>Валюта</i>	<i>Изменение в базисных пунктах</i>	<i>2012</i>	
		<i>Чувствительность прибыли до налогообложения</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
Доллары США	-136/131	249/(239)	–
Тенге	-136/131	413/(396)	–
Евро	-136/131	(53)/51	–

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 2013 и 2012 годов 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>2013</i>		<i>2012</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллары США	10/22,2	3.946/8.745	-1,8/1,8	1.012/(1.012)
Евро	10/21,6	2.664/5.750	-12,24/12,24	(3.216)/3.216
Российские рубли	10/14,0	37/51	-12,43/12,43	(104)/104
Швейцарские франки	10/21,3	4/9	-13,93/13,93	(1)/1
Японские йены	10/26,5	2/4	-11,21/11,21	(6)/6
Английские фунты стерлингов	10/22,9	86/197	-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.

(В миллионах тенге)

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

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 2013 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>2013</i>			<i>2012</i>		
	<i>Повышение индексов, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Повышение индексов, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>
KASE	-7,16/7,16	(12)/13	(78)/80	-23,36/23,36	(33)/46	52/76
FTSE	-6,48/6,48	(782)/863	-	-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.

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:

	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>
2013	801
2012	831

Операционный риск

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

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

25. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

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

- **База данных по убыткам операционного риска (SAS OpRisk)** – в настоящее время в Банке применяется система управления операционными рисками на базе решения SAS OpRisk Monitor, ведущего мирового поставщика решений по риск-менеджменту, позволяющая адекватно оценить подверженность Банка операционному риску, а также разработать соответствующие меры для контроля (снижения) операционного риска;
- **Самооценка рисков (RSA – Risk Self-Assessment)** – оценка операционной и иной деятельности Банка с использованием перечня контрольных вопросов для выявления уязвимости к потенциальному операционному риску и (или) проведение рабочих встреч для выявления сильных и слабых сторон в управлении операционным риском;
- **Идентификация операционных рисков (Operational Risk Assessment Process)** – процесс идентификации операционных рисков в существующих и новых продуктах при их внедрении либо внесении изменений;
- **Карта рисков (Risk Map)** – описание видов и уровня рисков, присущих различным бизнес-процессам и/или структурным подразделениям Банка для выявления слабых сторон и ранжирования по приоритетности последующих действий по управлению рисками;
- **Ключевые индикаторы риска (Key Risk Indicators)** – количественные показатели, характеризующие степень подверженности Банка операционному риску, на основе которых выявляется степень приближения Банка к критическому уровню риска, при котором Группой принимаются меры по его минимизации рисков.

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

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

26. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

(В миллионах тенге)

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

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

	2013		
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33.876	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4.137	–	–
Активы, предназначенные для продажи	–	–	1.616
Основные средства – здания	–	–	3.539
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:			
Денежные средства и их эквиваленты	–	48.302	–
Средства в финансовых учреждениях	–	36.254	–
Займы клиентам	–	609.286	–
Облигации АО «Самрук-Қазына»	–	151.925	–
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	–	521.766	–
Прочие активы	–	–	3.437
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	–	475.439	–
Средства кредитных учреждений	–	41.139	–
Средства клиентов	–	582.749	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	85.308	–	–
Заем от АО «Самрук-Қазына»	–	152.758	–
Резервы	–	–	756
Прочие обязательства	–	–	17.696

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

	2012	
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42.201	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3.525	–

В 2013 и 2012 годах переводов между уровнями иерархии источников справедливой стоимости не было.

(В миллионах тенге)

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

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 отчете о финансовом положении

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

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

	2013		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(убыток)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	48.302	48.302	–
Средства в финансовых учреждениях	28.834	36.254	7.420
Займы клиентам	579.921	609.286	29.365
Облигации АО «Самрук-Қазына»	147.981	151.925	3.944
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	508.235	521.766	13.531
Прочие активы	3.437	3.437	–
Финансовые обязательства			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	475.439	475.439	–
Средства кредитных учреждений	40.418	41.139	(721)
Средства клиентов	554.626	582.749	(28.123)
Выпущенные долговые ценные бумаги	67.904	85.308	(17.404)
Заем от АО «Самрук-Қазына»	114.537	152.758	(38.221)
Резервы	756	756	–
Прочие обязательства	17.696	17.696	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(30.209)

(В миллионах тенге)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)***Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении (продолжение)*

	2012		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
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	—
Финансовые обязательства			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	496.496	496.496	—
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)
Заем от АО «СамрукҚазына»	105.748	120.969	(15.221)
Резервы	2.922	2.922	—
Прочие обязательства	19.444	19.444	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			1.305

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае, когда финансовые активы и финансовые обязательства, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх 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 учётом оставшегося периода времени до погашения.

Основные средства — здания

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

(В миллионах тенге)

27. 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 отчёте о финансовом положении, при этом, соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от кредитных учреждений. На 31 декабря 2013 года такие займы составляли 266 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 332 миллиона тенге).

Договоры «репо»

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо и займам от НБРК, составила 508.235 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 545.768 миллионов тенге). НБРК имеет право продавать или перезакладывать данные долговые ценные бумаги в течение срока действия соглашений репо. Справедливая стоимость данных долговых ценных бумаг, являющихся обеспечением по соглашениям репо и по займам от НБРК, на 31 декабря 2013 года составила 521.766 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 546.633 миллиона тенге).

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

На 31 декабря 2013 года Банку держивает 6.620 миллионов тенге (31 декабря 2012 года – 7.607 миллионов тенге), включенных в состав «Средств клиентов» в качестве обеспечения по гарантиям и прочим обязательствам клиентов (*Примечание 15*). Банк обязан вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих договоров.

(В миллионах тенге)

28. 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 25.

	2013			2012		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	48.302	—	48.302	44.885	—	44.885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33.876	—	33.876	42.201	—	42.201
Активы, предназначенные для продажи	1.616	—	1.616	—	—	—
Средства в финансовых учреждениях	5.207	23.627	28.834	6.956	19.270	26.226
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	4.137	4.137	—	3.525	3.525
Займы клиентам	300.096	279.825	579.921	308.231	299.743	607.974
Облигации АО «Самрук-Қазына»	2.481	145.500	147.981	1.303	105.800	107.103
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	8.735	499.500	508.235	6.568	539.200	545.768
Инвестиции в ассоциированные организации	—	17.170	17.170	—	26.248	26.248
Инвестиции в дочерние организации	—	44.708	44.708	—	45.640	45.640
Основные средства	—	4.992	4.992	—	5.225	5.225
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	2.554	—	2.554	2.554	—	2.554
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	8.695	8.695	—	—	—
Прочие активы	66.357	1.187	67.544	64.833	920	65.753
Итого активы	469.224	1.029.341	1.498.565	477.531	1.045.571	1.523.102
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	475.411	28	475.439	496.468	28	496.496
Средства кредитных учреждений	20.856	19.562	40.418	16.978	44.916	61.894
Средства клиентов	363.504	191.122	554.626	348.375	199.371	547.746
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	67.904	67.904	190	64.060	64.250
Заем от АО «СамрукҚазына»	4.236	110.301	114.537	346	105.402	105.748
Резервы	346	410	756	615	2.307	2.922
Прочие обязательства	22.803	1	22.804	26.112	4	26.116
Итого обязательства	887.156	389.328	1.276.484	889.084	416.088	1.305.172
Нетто-позиция	(417.932)	640.013	222.081	(411.553)	629.483	217.930
Накопленное расхождение	(417.932)	222.081		(411.553)	217.930	

(В миллионах тенге)

29. 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, 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.

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

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

АО «БТА Банк»

(В миллионах тенге)

29. Анализ по сегментам (продолжение)

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

2013	Корпоративные					Итого
	банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные суммы	
Внешний процентный доход	42.391	16.652	28.102	40.825	-	127.970
Внутренний процентный доход	409	1.938	24.835	32.740	-	(59.922)
Внешний процентный расхода	(1.353)	(1.743)	(20.490)	(59.650)	-	(83.236)
Внутренний процентный расхода	(31.745)	(3.745)	(14.811)	(9.621)	-	59.922
Чистый процентный доход до обесценения	9.702	13.102	17.636	4.294	-	44.734
(Отчисления на обесценение)/ сторнирование обесценения	(20.107)	222	(8.062)	5.099	-	(22.848)
Чистый процентный (расход)/доход	(10.405)	13.324	9.574	9.393	-	21.886
Непроцентный доход	2.186	7.760	8.854	7.026	-	25.826
Непроцентные расходы	(13.967)	(6.355)	(15.649)	(2.742)	-	(38.713)
Износ и амортизация	(87)	(304)	(982)	(39)	-	(1.412)
Отчисления на обесценение инвестиций	-	-	-	(9.484)	-	(9.484)
Прочее обесценение и резервы	155	2.064	(20)	(208)	-	1.991
Убыток от снижения стоимости залогового имущества	(5.447)	-	-	-	-	(5.447)
(Убыток)/прибыль до учёта льготы по корпоративному подоходному налогу	(27.565)	16.489	1.777	3.946	-	(5.353)
Льгота по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	8.778	8.778
Чистый (убыток)/прибыль	(27.565)	16.489	1.777	3.946	8.778	3.425
Итого активов	341.471	108.254	182.409	865.627	804	1.498.565
Итого обязательств	38.072	123.902	312.877	801.633	-	1.276.484
Прочая информация по сегментам	-	-	-	17.170	-	17.170
Инвестиции в ассоциированные организации	23	102	364	9	-	498
Капитальные затраты	-	-	-	-	-	-

(В миллионах тенге)

29. Анализ по сегментам (продолжение)

2012	Корпоратив- ные банковские услуги		Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Инвестици- онная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	Элиминиро- вание	Итого
	услуги	услуги						
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 расхода	(5.243)	(2.376)	(21.108)	(113.427)	—	—	—	(142.154)
Внутренний процентный расхода	(201.347)	(9.458)	(12.243)	(49.596)	—	—	272.644	—
Чистый процентный (расход)/доход до обесценения	(153.342)	8.666	18.392	111.383	—	—	—	(14.901)
Отчисления на обесценение	(6.585)	6.009	(8.813)	—	—	—	—	(9.389)
Чистый процентный (расход)/доход	(159.927)	14.675	9.579	111.383	—	—	—	(24.290)
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
(Убыток)/прибыль до учёта льготы по корпоративному подоходному налогу	(180.310)	15.186	2.007	533.962	887	—	—	371.732
Льгота по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	1.049	—	—	1.049
Чистый (убыток)/прибыль	(180.310)	15.186	2.007	533.962	1.936	—	—	372.781
Итого активов	349.468	120.959	192.851	859.824	—	—	—	1.523.102
Итого обязательств	47.318	125.334	309.792	822.728	—	—	—	1.305.172
Прочая информация по сегментам	—	—	—	26.248	—	—	—	26.248
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	—	—	—	—	—	—
Капитальные затраты	54	192	815	21	—	—	—	1.082

(В миллионах тенге)

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

Ниже в таблицах отражена информация о распределении выручки Банка от сделок с внешними клиентами за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, и долгосрочных активов на основании местоположения клиентов или активов на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Страны, не являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
2013				
Долгосрочные активы	5.722	—	—	5.722
Выручка	134.716	1.017	7.923	143.656
2012				
Долгосрочные активы	78.049	—	—	78.049
Выручка	133.014	1.017	9.912	143.943

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

30. 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.

(В миллионах тенге)

30. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

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

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года							
	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ассоциативные компании	Государственные учреждения	Акционеры	Дочерние компании	Ассоциативные компании	Государственные учреждения	Ключевой персонал	Ключевой персонал	Прочие связанные стороны	
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	-	-	-	554	-	-	-	-	1	1	2.392	-
Процентные ставки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сроки погашения	-	-	-	До востребования	-	-	-	-	До востребования	До востребования	До востребования	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря	-	-	-	2.177	-	-	-	-	22.775	-	4.986	-
Процентные ставки	-	-	-	4%-6% До востребования	-	-	-	-	6%-7% До востребования	-	5%-8% До востребования	-
Сроки погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях (депозиты)	-	-	-	4.841	-	-	-	-	4.390	-	-	-
Депозиты на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты, размещённые в течение периода	-	-	-	1.004	-	-	-	-	955	-	-	-
Депозиты, изъятые в течение периода	-	-	-	(616)	-	-	-	-	(504)	-	-	-

(В миллионах тенге)

30. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Компании под контролем акционеров	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Компании под контролем акционеров	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Государственные учреждения
Средства в финансовых учреждениях (депозиты) на 31 декабря, брутто	-	-	5.229	-	-	-	4.841	-
Минус – резерв под обесценение	-	-	(1.850)	-	-	-	(1.467)	-
Средства в финансовых учреждениях (депозиты) на 31 декабря, нетто	-	-	3.379	-	-	-	3.374	-
Процентные ставки	-	-	10%-12%	-	-	-	10%-12%	-
Сроки погашения	-	-	2014	-	-	-	2014	-
Средства в финансовых учреждениях (займы)	-	31.028	5.373	-	-	38.739	6.624	-
Займы на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы, восстановленные в течение периода	-	-	2.499	-	-	-	-	-
Займы, выданные в течение периода	-	8.265	1.338	-	-	14.212	1.667	-
Займы, погашенные в течение периода	-	(11.662)	(1.338)	-	-	(21.923)	(2.918)	-
Средства в финансовых учреждениях (займы) на 31 декабря, брутто	-	27.631	7.872	-	-	31.028	5.373	-
Минус – резерв по обесценению	-	(14.365)	(4.723)	-	-	(15.972)	(4.805)	-
Средства в финансовых учреждениях (займы) на 31 декабря, нетто	-	13.266	3.149	-	-	15.056	568	-
Процентные ставки	-	7%-12%	6%-11%	-	-	7%-12%	7%-11%	-
Сроки погашения	-	2015-2019	2014-2017	-	-	2015-2019	2013-2016	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1.859	4	-	-	207	-	-
Ценные бумаги на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, приобретенные в течение периода	-	5.136	3	-	-	2.520	8	-
Ценные бумаги, проданные в течение периода	-	(5.064)	(7)	-	-	(868)	(4)	-

(В миллионах тенге)

30. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года						
	Компани под общим контролем	Дочерние компани	Ассоци- рованные компани	Государст- венные учреж- дения	Компани под общим контролем	Дочерние компани	Ассоци- рованные компани	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные сторони
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря	-	1.931	-	7	-	1.859	4	-	-	-	-
Процентные ставки	-	-	7%	-	-	-	7%	-	-	-	-
Сроки погашения	-	-	2015	До востребо- вания	-	-	2013	-	-	-	-
Займы клиентам	-	868	-	967	-	1.164	-	-	2.508	5	-
Займы, выданные в течение периода	-	145	-	3.128	-	1.340	-	-	2.056	36	-
Займы, погашенные в течение периода	-	(1.013)	-	(2.792)	-	(1.636)	-	-	(3.597)	(19)	-
Займы клиентам на конец периода, брутто	-	-	-	1.303	-	868	-	-	967	22	-
Минус резерв по обесценению	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы клиентам на 31 декабря, нетто	-	-	-	1.303	-	868	-	-	967	22	-
Процентные ставки	-	8%	-	12%-19%	-	8%	-	-	8%-19%	11%-13%	-
Сроки погашения	-	2013	-	2014-2018	-	2013-2016	-	-	2013-2016	2014-2026	-

(В миллионах тенге)

30. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года					
	Компани под общим контролем	Дочерние компании	Ассоци- рованные компании	Государст- венные учре- ждения	Компани под общим контролем	Дочерние компании	Ассоци- рованные компании	Государст- венные учре- ждения	Ключевой руководя- щий персон и персонал сторон	Ключевой руководя- щий персон и персонал сторон
Облигации АО «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации АО «Самрук-Казына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Эффективная процентная ставка	6%	-	-	-	6%	-	-	-	-	-
Сроки погашения	2024	-	-	-	2024	-	-	-	-	-
Средства Правительств и НБРК	-	-	-	496.496	-	-	-	431.055	-	-
Средства, полученные в течение периода	-	-	-	5.992.045	-	-	-	5.587.850	-	-
Средства, погашенные в течение периода	-	-	-	(6.013.102)	-	-	-	(5.522.409)	-	-
Средства Правительств и НБРК на 31 декабря	-	-	-	475.439	-	-	-	496.496	-	-
Процентные ставки	-	-	-	6%	-	-	-	3%-6%	-	-
Сроки погашения	-	-	-	2014	-	-	-	2013	-	-
Средства кредитных учреждений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных учреждений на 1 января	20.431	-	40	332	-	-	28.282	1.225	1.231	-
Средства, полученные в течение периода	464	15.848	3.612	5.073	3	-	1.887	5.629	425	-
Средства, погашенные в течение периода	(2.997)	(15.312)	(3.589)	(8.776)	-	-	(9.738)	(6.814)	(1.324)	-
Перевод в государственные учреждения	(17.799)	-	-	17.799	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	99	536	63	14.428	3	-	20.431	40	332	-

(В миллионах тенге)

30. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

	2013					2012				
	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Компании под общим контролем	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал
Процентные ставки	-	1%	5,5% До востребования	10%-13%	-	-	6%-9%	1%-3%	10%-15%	-
Сроки погашения	-	2014	2014-2028	2014-2028	-	2014-2016	2013	2014-2028	-	-
Займ от АО «Самрук-Қазына»	114.537	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные ставки	4%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сроки погашения	2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов на 31 декабря	128.915	5.098	15.975	15.749	8	7.956	19.920	13.208	32	6
Процентные ставки	7%	1%-6%	0,01%-1%	0%-6%	-	7%	1%-7%	1%-6%	До востребования	-
Сроки погашения	2024-2029	2014-2030	2014-2016	2014-2016	-	2013	2013	-	-	-
Прочие активы	134	10	103	-	-	18	8	74	-	-
Минус – резерв под обесценение	-	-	(74)	-	-	-	-	(74)	-	-
Прочие активы, нетто	134	10	29	-	-	18	8	-	-	-
Прочие обязательства	-	1.653	14	1.116	-	50	19	1.080	-	-
Обязательства и гарантии выданные, брутто	-	-	-	-	-	81	-	-	-	-
Минус резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства и гарантии выданные, нетто	-	-	-	-	-	81	-	-	-	-
Сроки погашения	-	-	-	-	-	2013	-	-	-	-
Обязательства по невыбранным займам	-	-	-	-	-	-	4.711	-	-	-
Сроки погашения	-	-	-	-	-	-	2015	-	-	-
Обязательства и гарантии полученные	612.750	-	-	-	-	612.750	-	-	-	-
Процентные ставки	0,125%	-	-	-	-	0,125%	-	-	-	-
Сроки погашения	2014	-	-	-	-	2013	-	-	-	-

(В миллионах тенге)

30. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

	2013					2012				
	Компани Акционе- ры	Дочерние компани	Ассоци- рованные компани	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руковод- щий персона	Компани под общим контролем	Дочерние компани	Ассоци- рованные компани	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руковод- щий персона
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	179	-	37	-	-	490	-
Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях (вклады)	-	-	431	-	-	-	371	-	-	-
Отчисления на обесценение по средствам в финансовых учреждениях (вклады)	-	-	(324)	-	-	-	(1.243)	-	-	-
Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях (займы)	-	1.299	153	-	-	-	2.167	338	-	-
Доход от восстановления провизий / отчисления на обесценение по средствам в финансовых учреждениях (займы)	-	2.433	741	-	-	-	1.576	(2.753)	-	-
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-
Процентный доход по займам клиентам	33	-	-	138	-	96	-	-	204	3
Процентный доход по облигациям АО «Самрук-Казына»	38.700	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентный расход по средствам Правительству и НБРК	-	-	-	(25.857)	-	-	-	-	(29.180)	-
Процентный расход по займу от АО «Самрук-Казына»	(14.491)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентный расход по средствам кредитных учреждений	(365)	(7)	(4)	(879)	-	(1.887)	-	(2)	-	-
Процентный расход по средствам клиентов	(8.811)	(74)	-	(112)	(2)	(15)	(34)	-	(81)	(2)
Доходы в виде комиссионных и сборов	-	-	62	-	-	-	61	-	-	-
Расходы в виде комиссионных и сборов	(804)	-	(260)	-	-	-	(108)	-	-	-
Прочие операционные расходы	-	-	(933)	-	-	-	(955)	-	-	-
Прочие доходы	-	2.321	316	-	-	1.498	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	(40)	(4.379)	-	-	-	-	(4.022)	-

(В миллионах тенге)

30. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предпринимателями, связанными с государством (продолжение)

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

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

- Сделки с акционерами, включая: займы выданные, в том числе вопросы создания резервов, размещённые вклады, вклады привлеченные, долговые ценные бумаги, приобретённые у Родительской организации, а также гарантии Родительской организации;
- Сделки с компаниями под общим контролем, включая: предоставление средств в финансовых учреждениях (вклады размещённые) 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 размещённые), 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)

31. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его 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 учётом следующих требований:

- принципы и коэффициенты, установленные Базельским соглашением о достаточности капитала 2004 года;
- коэффициенты, установленные КФН при осуществлении надзора за деятельностью Банка;
- внешние требования к капиталу, отраженные в Договоре Доверительного Управления от 21 декабря 2012 года и Соглашении RCTFF от 25 августа 2010 года с учётом дополнений, в соответствии с которыми Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала 1-го уровня не ниже 10,0%, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору 2004 года.

В процессе реализации задач в области управления капиталом 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.

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

	<u>2013*</u>
Капитал 1 уровня	187.373
Капитал 2 уровня	(27.900)
Итого капитал	159.473
Активы, взвешенные с учётом риска	793.316
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	23,6%
Коэффициент достаточности капитала 1-го и 2-го уровня	20,1%

* С 2013 года Банк раскрывает в отчётности достаточность капитала в соответствии с Базельским соглашением о достаточности капитала 2004 года.

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

(В миллионах тенге)

32. События после отчётной даты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 апреля 2014 года решением Совета Директоров Банка на должность Управляющего директора - члена Правления АО «БТА Банк» был избран Набиев Аскарбек Рамазанулы.