

АО «БТА Банк» и дочерние организации
Пояснительная записка к неаудированной промежуточной
сокращенной консолидированной финансовой отчетности

31 марта 2014 года

(В миллионах тенге)

1. Основная деятельность

АО «БТА Банк» и его дочерние организации (далее по тексту – «Группа») предоставляют розничные и корпоративные банковские, страховые, лизинговые и прочие финансовые виды услуг в Казахстане, Белоруссии и Российской Федерации. Родительской организацией Группы является АО «БТА Банк» (далее по тексту – «Банк»). Банк зарегистрирован и имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан. В Примечании 2 предоставлен перечень дочерних и ассоциированных организаций Банка.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Республика Казахстан 050051, 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 Группы включены в основной листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту – «КФБ»). Некоторые ценные бумаги Группы включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и приняты к вторичному обращению на КФБ. Головной офис Банка находится в г. Алматы, Республика Казахстан. На 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк имел 19 региональных филиалов и 174 отделения, расположенных в Казахстане, и представительства в Шанхае (Китай), Москве (Россия), Лондоне (Великобритания).

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

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

	<i>31 марта 2014 (неаудировано), %</i>	<i>31 декабря 2013 года, %</i>
Акционеры		
Простые акции:		
АО Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Қазына»	97,26	97,26
Прочие	2,74	2,74
	100,00	100,00

2. Основы подготовки финансовой отчетности**Общие положения**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за первый квартал, завершившийся 31 марта 2014 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах тенге, за исключением дохода на одну акцию и если не указано иное. Тенге используется, так как акционеры, руководители и регулирующие органы оценивают деятельность Группы в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. Операции в иных валютах считаются операциями с иностранной валютой.

(В миллионах тенге)

2. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)**Консолидированные дочерние организации**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	31 марта 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года				
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритиз»	100,00%	100,00%	Казахстан	17.10.97	Операции с ценными бумагами и управление активами	13.12.97
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека»	100,00%	100,00%	Казахстан	20.11.00	Потребительское ипотечное кредитование	20.11.00
АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.07.99	Страхование жизни	30.03.01
TuranAlem Finance B.V.	100,00%	100,00%	Нидерланды	22.05.01	Рынки капитала	22.05.01
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100,00%	100,00%	Россия	22.06.04	Рынки капитала	28.09.04
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Страховая компания Лондон – Алматы»	100,00%	100,00%	Казахстан	20.11.97	Общее страхование	05.08.04
АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»	99,45%	99,45%	Казахстан	08.09.98	Общее страхование	21.12.06
TemirCapital B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	29.05.01	Рынки капитала	29.12.06
ЗАО «БТА Банк»	99,71%	99,71%	Белоруссия	25.04.02	Банковская деятельность	30.10.08
АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт»	92,38%	92,38%	Казахстан	23.01.98	Пенсионный фонд	13.01.10
ТОО «Тиган-Инкассация»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.02	Инкассация	05.01.10
АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу»	100,00%	100,00%	Казахстан	05.03.98	Инвестиционное управление пенсионными активами	14.01.10
ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «АлемКард»	100,00%	100,00%	Казахстан	28.06.02	Процессинговый центр	03.10.11
АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trus»	100,00%	100,00%	Казахстан	17.06.08	Инвестиции в недвижимость	29.12.12
АО «СК Лизинг»	55,00%	55,00%	Казахстан	30.08.00	Лизинг	24.06.13
ЗПИФРИ «Вектор»	100,00%	100,00%	Казахстан	21.06.05	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Гамма»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.08	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Дельта»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.08	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ИПИФ «Фонд облигаций»	100,00%	100,00%	Казахстан	31.01.07	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «БТА Инвестиционный»	100,00%	100,00%	Казахстан	11.02.05	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ИПИФ «Индексный»	98,02%	98,02%	Казахстан	09.09.05	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Новые проекты»	58,27%	58,27%	Казахстан	21.06.05	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
АО «Темірлизинг»	–	56,72%	Казахстан	05.03.01	Лизинг	15.04.13
Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации	–	–	Нидерланды	08.12.05	Секьюритизация финансовых активов	–
Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации	–	–	Нидерланды	25.09.07	Секьюритизация финансовых активов	–

Несмотря на то, что Группа не владела акциями Первой Казахстанской Компании по Секьюритизации и Второй Казахстанской Компании по Секьюритизации, они рассматриваются как дочерние организации по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», так как на эту дату Группа контролировала их операции.

7 февраля 2014 года в соответствии с договором купли-продажи акций от 23 декабря 2013 года Банк завершил сделку по продаже АО «Темірбанк» принадлежащих ему 850.600 штук простых акций Темірлизинг по цене 1.616 миллионов тенге.

(В миллионах тенге)

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

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

Ассоциированная организация	Доля участия		Страна	Деятельность
	31 марта 2014 года (неаудиро вано)	31 декабря 2013		
ПАО «БТА Банк»	49,99%	49,99%	Украина	Банк
АО «БТА Банк»	49,00%	49,00%	Грузия	Банк
ЗАО «БТА Банк»	48,93%	48,93%	Армения	Банк
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	47,33%	47,33%	Россия	Банк
НАСК «Оранта»	35,17%	35,17%	Украина	Страхование
АО «Фонд Высоких Технологий «Арекет»	27,00%	27,00%	Казахстан	Инвестиционный фонд
АО «РОСА»	29,94%	29,94%	Казахстан	Производство и реализация напитков
ООО «АМТ Банк»	22,26%	22,26%	Россия	Банк

3. Обзор существенных аспектов учётной политики

Учетная политика, применяемая при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует той, которая использовалась при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, за исключением применения новых стандартов и интерпретаций, описанных в параграфе «Изменения в учетной политике» ниже.

Изменения в учетной политике*Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»*

Поправки вступили в силу для годовых отчетных 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 оказали влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Банка не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

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

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

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

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

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 марта 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Средства в кассе	40.988	35.126
Текущие счета в других финансовых учреждениях	14.239	19.613
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	10.378	2.571
Средства, размещенные в НБРК	1.578	554
Текущие счета в национальных банках	372	1.937
Срочные займы с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	218	105
Срочные вклады в других финансовых учреждениях с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	–	751
Денежные средства и их эквиваленты	67.773	60.657

Группа заключила соглашения обратного репо на КФБ. Объектом данных соглашений являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан. Справедливая стоимость обеспечения на 31 марта 2014 года составила 11.015 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 2.739 миллионов тенге).

На 31 марта 2014 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила 23,13% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2013 года – 35,04%).

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться Банком в форме наличных денег в своей кассе в национальной валюте и денег на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан в национальной валюте. По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года нормативы минимальных резервных требований были установлены в размере 2,5% и 0% по внутренним краткосрочным и долгосрочным обязательствам соответственно, и 6,0% и 2,5% по внешним краткосрочным и долгосрочным обязательствам соответственно.

По состоянию на 31 марта 2014 года Банком соблюдались нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня в размере 10.516 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 11.149 миллионов тенге). Данные средства могут быть использованы Банком для текущих целей.

(В миллионах тенге)

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

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

	<i>31 марта 2014</i> года (неаудировано)	<i>31 декабря</i> 2013 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	17.258	16.792
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2.120	2.041
Облигации казахстанских финансовых учреждений	1.382	1.215
Облигации казахстанских государственных учреждений	982	988
Корпоративные облигации эмитентов иностранных государств	529	423
Казначейские векселя Министерства финансов Канады	412	
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	324	317
Казначейские векселя Министерства финансов США	231	200
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	129	106
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	126	123
	<u>23.493</u>	<u>22.205</u>
Долевые ценные бумаги	40.244	37.748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63.737	59.953
По соглашениям репо	1.314	1.165

Контрагенты Группы по соглашениям репо не имели права продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года.

6. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях включают:

	<i>31 марта 2014</i> года (неаудировано)	<i>31 декабря</i> 2013 года
Займы	64.839	58.464
Депозиты	32.668	29.829
Средства в финансовых учреждениях, брутто	97.507	88.293
Минус – резерв на обесценение	(61.809)	(54.062)
Средства в финансовых учреждениях	35.698	34.231

По состоянию на 31 марта 2014 года средства в десяти крупных финансовых учреждениях составляли 75,57% от общей суммы средств в финансовых учреждениях (на 31 декабря 2013 года – 78,02%).

По состоянию на 31 марта 2014 года сумма средств на счетах в финансовых учреждениях, ограниченных в использовании, составила 1.385 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 1.167 миллионов тенге).

Движения в резерве на обесценение средств в финансовых учреждениях представлено следующим образом:

1 января 2013 года	64.491
Отчисления на обесценение (неаудировано)	52
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	3.138
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(643)
31 марта 2013 года (неаудировано)	67.038
Сторнирование обесценения (неаудировано)	(13.517)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	3.888
Перевод в прочие активы (неаудировано)	(2.742)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(605)
31 декабря 2013 года	54.062
Отчисления на обесценение (неаудировано)	297
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	7.450
31 марта 2014 года (неаудировано)	61.809

(В миллионах тенге)

7. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отражённых в консолидированной финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отражённые брутто, представляют собой сумму базового актива производного инструмента и являются основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года и не являются показателями ни рыночного, ни кредитного риска.

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2013 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Активы</i>	<i>Обязатель- ства</i>		<i>Активы</i>	<i>Обязатель- ства</i>
Валютные свопы – иностранные контракты	1.974	1.407	–	2.815	1.464	–
Форварды и фьючерсы – внутренние контракты	9.409	–	(9.629)	9.439	–	(8.343)
Опционы	1.527	355	–	1.090	190	–
Итого производных финансовых активов/ (обязательств)		1.762	(9.629)		1.654	(8.343)

Свопы

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

Форварды и фьючерсы

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

В 2012 году Группой был заключен договор с Родительской организацией на продажу оставшихся акций Шекербанк, по стоимости, зафиксированной на определенную дату. На 31 марта 2014 разница между справедливой стоимостью данных акций и стоимостью продажи, согласно условиям договора, была признана в качестве обязательства по форварду в размере 9.629 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 8.343 миллиона тенге).

Опционы

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

(В миллионах тенге)

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	14.347	17.660
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.422	12.248
Корпоративные облигации эмитентов иностранных государств	3.231	2.875
Облигации казахстанских государственных учреждений	2.259	2.251
Казначейские векселя Министерства финансов США	975	843
Облигации казахстанских финансовых учреждений	712	649
Государственные облигации стран-членов ОЭСР	440	368
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	406	335
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	201	419
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	151	149
	<u>32.144</u>	<u>37.797</u>
Долевые ценные бумаги	3.637	3.694
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35.781	41.491

За три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года, Группа признала убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 1.700 миллионов тенге (31 марта 2013 года – доход от восстановления убытка в сумме 77 миллионов тенге).

9. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Коммерческое кредитование	2.823.956	2.479.284
Кредитование физических лиц	253.771	242.845
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	159.189	161.210
Займы клиентам, брутто	3.236.916	2.883.339
Минус – резерв на обесценение	(2.585.322)	(2.266.900)
Займы клиентам	651.594	616.439

Общая сумма займов была предоставлена следующим типам клиентов:

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Частные компании	2.981.847	2.639.179
Физические лица	253.771	242.845
Государственные организации	1.287	1.304
Прочие	11	11
Займы клиентам, брутто	3.236.916	2.883.339

(В миллионах тенге)

10. Прочее обесценение и резервы

Изменения в отчислениях на прочие убытки и в прочих резервах представлены следующим образом:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Прочие оценочные обязательства</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	4.418	2.922	27	7.367
Отчисления на обесценение/ (сторнирование обесценения) (неаудировано)	62	(912)	—	(850)
Списания (неаудировано)	(1)	—	—	(1)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	9	—	—	9
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	—	2	—	2
На 31 марта 2013 года (неаудировано)	4.488	2.012	27	6.527
Отчисления на обесценение/ (сторнирование обесценения) (неаудировано)	333	(1.269)	(27)	(963)
Списания (неаудировано)	(380)	—	—	(380)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	14.169	—	—	14.169
Перевод со средств в финансовых учреждениях (неаудировано)	2.742	—	—	2.742
Суммы, возникающие при объединении бизнеса (неаудировано)	(73)	—	—	(73)
Суммы, относящиеся к активам, предназначенным для продажи (неаудировано)	(7)	—	—	(7)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	100	13	—	113
На 31 декабря 2013 года	21.372	756	—	22.128
Отчисления на обесценение (неаудировано)	164	236	—	400
Списания (неаудировано)	(8)	—	—	(8)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	2.870	174	—	3.044
На 31 марта 2014 года (неаудировано)	24.398	1.166	—	25.564

Резервы на обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

11. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта</i>	
	<i>2014 года (неаудировано)</i>	<i>2013 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Льгота)/ расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	428	116
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(14)	156
	414	272

(В миллионах тенге)

11. Налогообложение (продолжение)

Сальдо актива по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года составляло:

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Активы по отсроченному налогу, за вычетом обязательств по отсроченному налогу	348.452	348.754
Непризнанный актив по отсроченному налогу	(339.709)	(340.025)
Чистый актив по отсроченному налогу	8.743	8.729

По состоянию на 31 марта 2014 года Группа имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу в сумме 3.174 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 – 3.438 миллионов тенге).

В соответствии с МСФО 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 марта 2014 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;
- обязательство по индивидуальному подоходному налогу у источника выплаты по ставке 10% по физическим лицам заемщикам-резидентам РК, за исключением случаев, предусмотренных Налоговым Кодексом 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.

12. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан

Средства Правительства и Национального Банка включают:

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Займы, предоставленные НБРК	519.108	475.411
Средства Правительства	28	28
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	519.136	475.439

Займы от НБРК представляют собой соглашения об обратной покупке по залому долговых ценных бумаг Родительской организации. На 31 марта 2014 года справедливая стоимость долговых ценных бумаг Родительской организации, являющихся обеспечением по соглашениям репо составляла 557.528 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 521.766 миллионов тенге).

(В миллионах тенге)

13. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>31 марта 2014 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013</i> <i>года</i>
Возобновляемая кредитная линия по торговому финансированию	21.661	22.349
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	14.369	16.815
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	2.591	2.370
Процентные вклады казахстанских банков	666	471
Счета «лоро»	414	405
Процентные вклады банков, не являющихся членами ОЭСР	370	—
Средства кредитных учреждений	40.071	42.410

По соглашениям репо	1.088	1.000
---------------------	-------	-------

На 31 марта 2014 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо, составляет 1.314 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 1.165 миллионов тенге) (Примечание 5).

Согласно Договора доверительного управления от 21 декабря 2012 года и Соглашению о Возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию от 25 августа 2010 года с учетом внесенных изменений и дополнений, Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня не ниже 10,0%, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. На 31 марта 2014 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 2014 года Банк погасил очередной транш по RCTFF в размере 29.800 тысяч долларов США, что эквивалентно 5.425 миллионам тенге, в соответствии с новым графиком погашения, указанным во Втором Дополнительном Соглашении об изменениях и дополнениях в Соглашение RCTFF. Это обстоятельство позволяет Банку осваивать погашенные суммы путем выпуска новых инструментов торгового финансирования.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включали суммы на текущих счетах клиентов, срочные вклады и некоторые другие обязательства и представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2014 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013</i> <i>года</i>
Срочные вклады	411.103	413.514
Текущие счета	114.568	130.136
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	5.940	6.942
Средства клиентов	531.611	550.592

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

На 31 марта 2014 года на десять крупнейших клиентов Банка приходилось приблизительно 28,12% всех средств клиентов (на 31 декабря 2013 года – 27,43%).

(В миллионах тенге)

14. Средства клиентов (продолжение)

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

	<i>31 марта 2014 года 31 декабря 2013 года</i> (неаудировано)	
Срочные вклады:		
Коммерческие предприятия	21.281	26.573
Физические лица	259.420	256.951
Государственные организации	129.942	129.530
Некоммерческие предприятия	460	460
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	60.427	76.076
Физические лица	35.882	43.969
Государственные организации	14.429	7.052
Некоммерческие предприятия	3.830	3.039
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	3.588	5.040
Физические лица	2.111	1.688
Государственные организации	240	213
Некоммерческие предприятия	1	1
Средства клиентов	531.611	550.592

На 31 марта 2014 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 259.420 миллионов тенге (31 декабря 2013 года – 256.951 миллион тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выплатить сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>31 марта 2014 года</i> (неаудировано)		<i>31 декабря 2013 года</i>	
		%		%
Физические лица	297.413	55,9%	302.608	55,0%
Средства АО «Самрук Қазына»	128.929	24,3%	128.915	23,4%
Оптовая торговля	15.933	3,0%	16.461	3,0%
Строительство	11.025	2,1%	20.317	3,7%
Органы государственного управления	9.112	1,7%	8.867	1,6%
Добыча нефти и газа	6.055	1,1%	6.250	1,1%
Образование	5.906	1,1%	3.475	0,6%
НИОКР	4.519	0,9%	4.513	0,8%
Некоммерческие организации	3.541	0,7%	3.542	0,6%
Розничная торговля	2.993	0,6%	4.396	0,8%
Транспортные услуги	2.884	0,5%	3.475	0,6%
Сельское хозяйство	2.839	0,5%	2.832	0,5%
Некредитные финансовые учреждения	2.404	0,5%	1.530	0,3%
Пищевая промышленность	2.260	0,4%	3.647	0,7%
Химическое обогащение	2.111	0,4%	3.003	0,6%
Производство машин и оборудования	2.018	0,4%	2.550	0,5%
Энергетическая промышленность	1.809	0,3%	1.263	0,2%
Горнодобывающая промышленность	1.807	0,3%	1.031	0,2%
Отдых и развлечения	1.247	0,2%	541	0,1%
Текстильная и кожевенная промышленность	1.087	0,2%	1.620	0,3%
Металлургия	886	0,2%	4.440	0,8%
Гостиничный бизнес	384	0,1%	399	0,1%
Связь	307	0,1%	646	0,1%
Прочее	24.142	4,5%	24.271	4,4%
	531.611	100,0%	550.592	100,0%

(В миллионах тенге)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Новые облигации в долларах США	138.438	115.545
Облигации в тенге с плавающей ставкой	13.477	13.498
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой	–	966
	151.915	130.009
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой	(367)	(341)
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой	(7.811)	(7.810)
	143.737	121.858
Минус неамортизированный дисконт	(55.219)	(47.365)
Выпущенные долговые ценные бумаги	88.518	74.493

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 марта 2014 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также коэффициенты достаточности капитала, установленные КФН для банков второго уровня.

16. Капитал

На 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года 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</i>	<i>Количество объявлен- ных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>
			<i>размещения в миллионах тенге</i>		
На 31 декабря 2012 года	641.500.688.955	641.367.379.978	1.366.771	100.000	–
Увеличение уставного капитала	–	128.639.895	–	–	–
На 31 декабря 2013 года	641.500.688.955	641.496.019.873	1.366.771	100.000	–
На 31 марта 2014 года (неаудировано)	641.500.688.955	641.496.019.873	1.366.771	100.000	–

Дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям

На 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года конвертируемые привилегированные акции (далее – «КПА») не были выпущены в обращение. Соответственно, дивиденды по КПА на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года не начислялись и не выплачивались.

Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

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

Резерв переоценки иностранной валюты

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

Резерв переоценки основных средств

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости основных средств.

(В миллионах тенге)

16. Капитал (продолжение)*Собственные выкупленные акции*

Изменения в собственных выкупленных акциях представлены следующим образом:

	<i>Количество акций</i>	<i>Сумма (млн. тенге)</i>
На 31 декабря 2012 года	476.936.583	8.517
Зачисление акций, полученных в результате аннулирования депозитарных расписок, для дальнейшего перевода акций кредиторам в рамках реструктуризации 2012 года	9.241.000	–
Зачисление акций, не востребовавшихся кредиторами, в рамках реструктуризации 2010 года	43.568.500	–
Приобретение собственных акций в счёт частичного погашения задолженности клиента	81.430	–
Продажа собственных выкупленных акций	(37.819)	(4)
Переводы акций кредиторов на открытые ими счета	(9.207.764)	–
Продажа акций по поручению кредитора (списание) в рамках реструктуризации 2010 года	(17.553.839)	–
На 31 декабря 2013 года	503.028.091	8.513
Списание со счета выкупленных акций на счет акций, не востребовавшихся их держателями (неаудировано)	(33.236)	–
На 31 марта 2014 года (неаудировано)	502.994.855	8.513

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

Судебные иски и требования

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

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

БТА Банк (Кыргызстан)

В 2009 году Банк подвергся рейдерским действиям в результате которых с Банка на основании решения суда взыскана сумма в размере 30.418.143 фунтов стерлингов или 7.751 миллион тенге, а также в счет исполнения данного решения обращено взыскание на акции ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан), принадлежащие Банку, что привело к потере контроля над ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан). В результате проведенных мероприятий решение о взыскании отменено.

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

(В миллионах тенге)

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

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

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

Непредвиденные налоговые платежи

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

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

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	<i>31 марта 2014</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
	<i>года</i>	<i>года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Обязательства по невыбранным займам	46.351	76.128
Гарантии	13.097	14.495
Коммерческие аккредитивы	8.814	485
	68.262	91.108
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	518	381
Более 1 года, но менее 5 лет	1.020	1.024
Более 5 лет	142	303
	1.680	1.708
Минус: залог денежных средств (Примечание 14)	(5.940)	(6.942)
Минус: резервы (Примечание 10)	(1.166)	(756)
Финансовые и условные обязательства	62.836	85.118

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

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

(В миллионах тенге)

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

Группа предоставляет услуги по ответственному хранению третьим сторонам, что предусматривает принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже ценных бумаг. Такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

На 31 марта 2014 года на счетах Группы имеются денежные средства клиентов, полученные с целью осуществления коммерческих сделок с ценными бумагами в размере 830 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 631 миллион тенге).

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

На 31 марта 2014 года Группа получила от Родительской организации денежные средства для доверительного управления в размере 112 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 0 тенге).

АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт» (далее – «Ұлар-Үміт») и АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу» проводятся мероприятия по передаче пенсионных активов и обязательств в Единый накопительный пенсионный фонд в соответствии с Правилами передачи пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в Единый накопительный пенсионный фонд, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года №187, а так же Графиком приема – передачи пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в Единый накопительный пенсионный фонд, утвержденным приказом Председателя Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2013 года № 356.

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

18. Чистый (убыток)/ доход от торговых операций

Чистый (убыток)/ доход от торговых операций включает:

	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта</i>	
	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Ценные бумаги:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1.379)	3.764
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(49)	28
Производные финансовые инструменты	(1.286)	(3.043)
	(2.714)	749

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

(В миллионах тенге)

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта</i>	
	<i>2014 года (неаудировано)</i>	<i>2013 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и бонусы	(3.852)	(4.062)
Отчисления на социальное обеспечение	(414)	(412)
Прочие выплаты	(52)	(61)
Расходы на персонал	(4.318)	(4.535)
Юридические и консультационные услуги	(4.098)	(1.806)
Аренда	(435)	(788)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(280)	(290)
Охрана	(179)	(195)
Связь	(156)	(176)
Обработка данных	(136)	(148)
Маркетинг и реклама	(75)	(89)
Транспортные расходы	(68)	(73)
Командировочные и связанные с ними расходы	(38)	(61)
Канцелярские принадлежности	(38)	(116)
Штрафы	(35)	(61)
Почтовые и курьерские расходы	(33)	(28)
Инкассация	(17)	(28)
Пластиковые карты	(13)	(30)
Агентские услуги	(10)	–
Расходы на страхование	(7)	(4)
Прочее	(243)	(71)
Прочие операционные расходы	(5.861)	(3.964)

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

20. Доход на акцию

Базовый доход на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 марта 2013 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций.

Ниже приводятся данные о доходе и акциях, использованных при расчете базового дохода и разводненного дохода на акцию:

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, относимая на держателей простых акций для расчета базового дохода на акцию, представляющего собой чистую прибыль за вычетом дивидендов, объявленных по невыкупаемым конвертируемым привилегированным акциям	8.613	9.281
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового дохода и разводненного дохода на акцию	640.993.016.155	676.604.847.137
Базовый и разводненный доход на акцию (в тенге)	0,01	0,01

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 марта 2014 и 31 декабря 2013 года представлена ниже:

Вид акций	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2013 года</i>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (млн. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции, тенге</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (млн. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции, тенге</i>
Простые	640.993.025.018	283.620	0,44	640.992.991.782	279.233	0,44

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

(В миллионах тенге)

21. Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2013 года</i>		
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>
Финансовые активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63.737	–	–	59.953	–	–
Производные финансовые активы	–	1.762	–	–	1.654	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35.781	–	–	41.491	–	–
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	–	9.629	–	–	8.343	–

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2014 года, переводов между категориями уровня 1 и уровня 2 не осуществлялось

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

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	67.773	67.773	–
Обязательные резервы	126	126	–
Средства в финансовых учреждениях	35.698	40.418	4.720
Займы клиентам	651.594	689.751	38.157
Облигации АО «Самрук-Қазына»	101.290	102.316	1.026
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	555.600	557.528	1.928
Прочие активы	11.215	11.215	–
Финансовые обязательства			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	519.136	519.136	–
Средства кредитных учреждений	40.071	41.103	(1.032)
Средства клиентов	531.611	543.398	(11.787)
Выпущенные долговые ценные бумаги	88.518	99.717	(11.199)
Заем от АО «Самрук Қазына»	113.911	136.605	(22.694)
Резервы	1.166	1.166	–
Прочие обязательства	30.420	30.420	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(881)

(В миллионах тенге)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	<i>31 декабря 2013 года</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	60.657	60.657	–
Обязательные резервы	158	158	–
Средства в финансовых учреждениях	34.231	36.472	2.241
Займы клиентам	616.439	648.930	32.491
Облигации АО «Самрук-Қазына»	147.981	151.925	3.944
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	508.235	521.766	13.531
Прочие активы	7.357	7.357	–
Финансовые обязательства			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	475.439	475.439	–
Средства кредитных учреждений	42.410	43.757	(1.347)
Средства клиентов	550.592	578.716	(28.124)
Выпущенные долговые ценные бумаги	74.493	91.343	(16.850)
Заем от АО «Самрук Қазына»	114.537	152.758	(38.221)
Резервы	756	756	–
Прочие обязательства	27.300	27.300	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(32.335)

22. Анализ по сегментам

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

Корпоративные услуги – предоставление юридическим лицам, за исключением предприятий малого и среднего бизнеса, различных банковских услуг: любые виды финансирования, проведение безналичных расчетов, обслуживание текущих и срочных счетов, операции с иностранной валютой и документарные операции.

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

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

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

22. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по сегментам для основных отчетных операционных сегментов Группы за трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта 2014 и 2013 годов - по результатам деятельности сегментов, и по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года - по финансовой позиции сегментов, представлена далее:

<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Корпоратив- ные услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные услуги</i>	<i>Инвестици- онная деятельность</i>	<i>Нераспреде- ленные суммы</i>	<i>Элиминиро- вание</i>	<i>Итого</i>
Внешний процентный доход	12.121	4.545	7.199	11.761	–	–	35.626
Внутренний процентный доход	288	399	5.678	7.460	–	(13.825)	–
Внешний процентный расход	(256)	(599)	(5.454)	(15.758)	–	–	(22.067)
Внутренний процентный расход	(8.357)	(649)	(3.252)	(1.567)	–	13.825	–
Чистый процентный доход/ (расход) до обесценения	3.796	3.696	4.171	1.896	–	–	13.559
Отчисления на обесценение	(18.833)	11.532	3.265	(120)	–	–	(4.156)
Чистый процентный (расход)/ доход	(15.037)	15.228	7.436	1.776	–	–	9.403
Доля в чистом убытке ассоциированных организаций	–	–	–	(388)	–	–	(388)
Непроцентный доход	730	1.483	2.978	10.028	39	(219)	15.039
Износ и амортизация	(75)	(77)	(229)	(28)	(3)	–	(412)
Прочее обесценение и резервы	(480)	93	(17)	4	–	–	(400)
Отчисления на обесценение инвестиций	–	–	–	(1.700)	–	–	(1.700)
Непроцентные расходы	(6.227)	(1.628)	(4.306)	(402)	(81)	219	(12.425)
Доход до учёта расходов по подоходному налогу	(21.089)	15.099	5.862	9.290	(45)	–	9.117
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(414)	–	(414)
Чистый доход после учёта расходов по подоходному налогу	(21.089)	15.099	5.862	9.290	(459)	–	8.703
Итого активов на 31 марта 2014 года (неаудировано)	339.654	128.055	226.085	1.061.540	7.456	(118.489)	1.644.301
Итого обязательств на 31 марта 2014 года (неаудировано)	74.326	116.620	333.236	867.026	367	(32.123)	1.359.452
Прочая информация по сегментам на 31 марта 2014 года (неаудировано)							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	15.269	–	–	15.269
Капитальные затраты	27	110	264	11	–	–	412

(В миллионах тенге)

22. Анализ по сегментам (продолжение)

<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределенные суммы</i>	<i>Элиминирование</i>	<i>Итого</i>
Внешний процентный доход	9.445	4.673	7.498	11.527	–	–	33.143
Внутренний процентный доход	258	508	6.466	56.488	–	(63.720)	–
Внешний процентный расход	(251)	(589)	(5.542)	(14.738)	–	–	(21.120)
Внутренний процентный расход	(51.903)	(2.523)	(4.556)	(4.738)	–	63.720	–
Чистый процентный доход/ (расход) до обесценения	(42.451)	2.069	3.866	48.539	–	–	12.023
Отчисления на обесценение	(419)	(1.046)	16	–	–	–	(1.449)
Чистый процентный (расход)/ доход	(42.870)	1.023	3.882	48.539	–	–	10.574
Доля в чистом убытке ассоциированных организаций	–	–	–	(317)	–	–	(317)
Непроцентный доход/ (расход)	6.651	1.739	3.969	(1.871)	1.653	(2.607)	9.534
Износ и амортизация	(90)	(81)	(265)	(42)	(23)	–	(501)
Прочее обесценение и резервы	560	303	(14)	–	1	–	850
Доход от восстановления обесценения инвестиций	–	–	–	77	–	–	77
Непроцентные расходы	(5.687)	(1.588)	(4.997)	(481)	(450)	2.607	(10.596)
Доход до учёта расходов по подоходному налогу	(41.436)	1.396	2.575	45.905	1.181	–	9.621
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(272)	–	(272)
Чистый доход после учёта расходов по подоходному налогу	(41.436)	1.396	2.575	45.905	909	–	9.349
Итого активов на 31 декабря 2013 года	358.679	118.755	221.604	1.010.440	11.719	(118.241)	1.602.956
Итого обязательств на 31 декабря 2013 года	71.380	132.778	343.537	806.494	460	(31.899)	1.322.750
Прочая информация по сегментам на 31 декабря 2013 года							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	16.233	–	–	16.233
Капитальные затраты	23	102	364	9	–	–	498

(В миллионах тенге)

23. 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 АО «Самрук-Қазына», контролирует деятельность Группы.

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

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

(В миллионах тенге)

23. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

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

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>					<i>31 декабря 2013 года</i>				
	<i>Компании</i>		<i>Ассоци-</i>		<i>Прочие</i>	<i>Компании</i>		<i>Ассоци-</i>		<i>Прочие</i>
	<i>Акция</i>	<i>под общим</i>	<i>рованные</i>	<i>венные</i>		<i>Акция</i>	<i>под общим</i>	<i>рованные</i>	<i>венные</i>	
	<i>еры</i>	<i>контролем</i>	<i>компания</i>	<i>учреждени</i>	<i>связанные</i>	<i>еры</i>	<i>контролем</i>	<i>компания</i>	<i>учреждени</i>	<i>связанные</i>
	<i>сторон</i>	<i>я</i>	<i>я</i>	<i>я</i>	<i>сторон</i>	<i>я</i>	<i>я</i>	<i>я</i>	<i>я</i>	<i>сторон</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	3	–	1.720	–	–	3	–	1.059	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	371	20.337	–	4.443	19.113	366	19.119	–	4.202	17.860
Средства в финансовых учреждениях (вклады)										
Вклады на 1 января	–	–	5.229	–	–	–	–	4.841	–	–
Вклады, размещенные в течение периода	–	–	1.157	–	–	–	58	1.004	–	–
Вклады, изъятые в течение периода	–	–	(131)	–	–	–	(58)	(616)	–	–
Средства в финансовых учреждениях (вклады) на конец периода, брутто	–	–	6.255	–	–	–	–	5.229	–	–
Минус: резерв на обеспечение	–	–	(2.391)	–	–	–	–	(1.850)	–	–
Средства в финансовых учреждениях (вклады) на конец периода, нетто	–	–	3.864	–	–	–	–	3.379	–	–

(В миллионах тенге)

23. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>					<i>31 декабря 2013 года</i>				
	<i>Компании</i>		<i>Государст</i>		<i>Прочие</i>	<i>Компании</i>		<i>Государст</i>		<i>Прочие</i>
	<i>Акциионеры под общим контролем</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>установленные</i>	<i>учреждения</i>		<i>Акциионеры под общим контролем</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>установленные</i>	<i>учреждения</i>	
Средства в финансовых учреждениях (займы)										
Займы на 1 января	–	–	7.873	–	–	–	–	5.374	–	–
Займы, восстановленные в течение периода	–	–	–	–	–	–	–	2.499	–	–
Займы, выданные в течение периода	–	–	1.765	–	–	–	–	1.338	–	–
Займы, погашенные в течение периода	–	–	(498)	–	–	–	–	(1.338)	–	–
Средства в финансовых учреждениях (займы) на конец периода, брутто	–	–	9.140	–	–	–	–	7.873	–	–
Минус: резерв на обесценение	–	–	(5.367)	–	–	–	–	(4.723)	–	–
Средства в финансовых учреждениях (займы) на конец периода, нетто	–	–	3.773	–	–	–	–	3.150	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи										
Ценные бумаги на 1 января	1.255	3.001	–	14.124	535	1.258	4.295	–	13.378	–
Ценные бумаги, приобретенные в течение периода	20	772	–	964	14	78	6.352	–	3.629	535
Ценные бумаги, проданные в течение периода	–	(308)	–	(3.740)	(39)	(81)	(6.200)	–	(4.329)	–
Перевод в государственные учреждения	–	–	–	–	–	–	(1.446)	–	1.446	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на конец периода	1.275	3.465	–	11.348	510	1.255	3.001	–	14.124	535

(В миллионах тенге)

23. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>					<i>31 декабря 2013 года</i>				
	<i>Государст- Ключевой</i>		<i>Прочие</i>			<i>Государст- Ключевой</i>		<i>Прочие</i>		
	<i>Компании</i>	<i>венные</i>	<i>руководя-</i>	<i>ций</i>	<i>связанные</i>	<i>Компании</i>	<i>венные</i>	<i>руководя-</i>	<i>ций</i>	<i>связанные</i>
	<i>под общим</i>	<i>учрежден</i>	<i>ия</i>	<i>персонал</i>	<i>стороны</i>	<i>под общим</i>	<i>учрежден</i>	<i>ия</i>	<i>персонал</i>	<i>е стороны</i>
	<i>Акционеры</i>	<i>контролем</i>				<i>Акционеры</i>	<i>контролем</i>			
Займы клиентам										
Займы клиентам на 1 января,										
брутто	–	–	1.304	2	1	–	868	967	22	–
Займы, выданные в течение периода	–	–	537	–	–	–	145	3.128	3	2
Займы, погашенные в течение периода	–	–	(554)	(1)	(1)	–	(1.013)	(2.791)	(23)	(1)
Займы клиентам на конец периода,										
брутто	–	–	1.287	1	–	–	–	1.304	2	1
Минус: резерв под обесценение	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Займы клиентам на конец периода,										
нетто	–	–	1.287	1	–	–	–	1.304	2	1
Облигации АО «Самрук-Қазына»	101.290	–	–	–	–	147.981	–	–	–	–
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	555.600	–	–	–	–	508.235	–	–	–	–

(В миллионах тенге)

23. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 марта 2014 года (неаудировано)						31 декабря 2013 года					
	Компании под общим Аktionеры контролем	Ассоцииро- ванные компания	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванные компания	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	
Средства Правительства и НБРК												
Средства на 1 января	-	-	-	475.439	-	-	-	-	496.496	-	-	
Средства, полученные в течение периода	-	-	-	1.609.226	-	-	-	-	5.992.045	-	-	
Средства, погашенные в течение периода	-	-	-	(1.565.529)	-	-	-	-	(6.013.102)	-	-	
Средства Правительства и НБРК на конец периода	-	-	-	519.136	-	-	-	-	475.439	-	-	
Средства кредитных учреждений												
Займы на 1 января	-	99	64	16.847	-	3	-	20.431	41	3.235	-	
Займы, полученные в течение периода	-	2.558	703	33.378	-	2	-	1.510	3.612	5.258	3	
Займы, погашенные в течение периода	-	(2.542)	(731)	(35.579)	-	(5)	-	(4.043)	(3.589)	(9.445)	-	
Перевод в государственные учреждения	-	-	-	-	-	-	-	(17.799)	-	17.799	-	
Средства кредитных учреждений на конец периода	-	115	36	14.646	-	-	-	99	64	16.847	3	
Производные финансовые обязательства	9.629	-	-	-	-	-	8.343	-	-	-	-	
Заем от АО «Самрук Қазына»	113.911	-	-	-	-	-	114.537	-	-	-	-	
Средства клиентов	128.929	2.868	-	23.400	12	475	128.915	5.098	-	15.749	8	573
Прочие активы	336	185	-	-	-	749	135	195	-	-	-	780
Минус: резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, нетто	336	185	-	-	-	749	135	195	-	-	-	780
Прочие обязательства	-	48	-	1.114	-	-	-	1.666	-	1.116	-	-
Обязательства и гарантии полученные	612.750	-	-	-	-	-	612.750	-	-	-	-	-

(В миллионах тенге)

23. Сделки со связанными сторонами (продолжение)*Трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта*

	<i>2014 года (неаудировано)</i>					<i>2013 года (неаудировано)</i>						
	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Государственные учреждения</i>	<i>Ключевой руководящий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Государственные учреждения</i>	<i>Ключевой руководящий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>		
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	6	–	120	–	2	6	14	–	115	–	–
Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях	–	–	135	–	–	–	–	–	148	–	–	–
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	20	22	–	200	–	14	29	19	–	210	–	–
Процентный доход по займам	–	–	–	56	–	–	–	16	–	21	–	–
Процентный доход по облигациям АО «Самрук –Қазына»	9.675	–	–	–	–	–	9.675	–	–	–	–	–
Процентные расходы по средствам Правительства и НБРК	–	–	–	(6.766)	–	–	–	–	–	(6.269)	–	–
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	–	–	–	(265)	–	–	–	(365)	–	(53)	–	–
Процентные расходы по средствам клиентов	(2.241)	(10)	–	(32)	–	(3)	(2.191)	(24)	–	–	–	–
Расходы по производным финансовым обязательствам	(1.286)	–	–	–	–	–	(3.043)	–	–	–	–	–
Процентные расходы по займу от АО «Самрук Қазына»	(4.169)	–	–	–	–	–	(3.472)	–	–	–	–	–
Доходы в виде комиссионных и сборов	1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Расходы в виде комиссионных и сборов	(202)	–	–	–	–	–	(199)	–	–	–	–	–

23. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года составили 63 миллиона тенге (31 марта 2013 года – 86 миллионов тенге).

В вышеприведенную таблицу включены следующие сделки со связанными сторонами непогашенные по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года:

- Сделки с акционерами, включая: займы выданные, в том числе вопросы создания резервов, размещенные вклады, вклады привлеченные, долговые ценные бумаги, приобретенные у Родительской организации, а также гарантии Родительской организации;
- Сделки с компаниями под общим контролем, включая: предоставление займов, размещение средств в финансовых учреждениях (вклады размещенные) в Группе, привлечение средств кредитных учреждений и средств клиентов (займы полученные и вклады привлеченные), выпуск гарантий, а также операции по долговым ценным бумагам;
- Сделки с ассоциированными организациями, включая: размещение средств в кредитных учреждениях (займы выданные и вклады размещенные), привлечение средств кредитных учреждений (займы выданные), 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.

24. Достаточность капитала

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

Достаточность капитала Группы контролируется с учётом следующих требований:

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

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

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

(В миллионах тенге)

24. Достаточность капитала (продолжение)*Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением о достаточности капитала 2004 года*

	31 марта 2014 года <i>(неаудировано)</i>	31 декабря 2013 года
Капитал 1 уровня	274.518	267.326
Капитал 2 уровня	(7.166)	(5.325)
Итого капитал	267.352	262.001
Активы, взвешенные с учётом риска	1.087.392	1.111.217
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	25,2%	24,1%
Коэффициент достаточности капитала 1-го и 2-го уровня	24,6%	23,6%

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.

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

А.Р. Набиев

А.Б. Максутова



И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер