

АО «БТА Банк» и дочерние организации

**Пояснительная записка к неаудированной промежуточной
сокращенной консолидированной финансовой отчетности**

30 сентября 2013 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 в Республике Казахстан. В Примечании 3 предоставлен перечень дочерних и ассоциированных организаций Банка.

Местонахождение 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 Группы включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и приняты к вторичному обращению на КФБ. Местонахождение Банка в г. Алматы, Республика Казахстан. На 30 сентября 2013 года Банк имел 19 региональных филиалов и 176 отделений (на 31 декабря 2012 года – 22 региональных филиала и 204 отделения), расположенных в Казахстане, и представительства в Шанхае (Китай), Москве (Россия), Дубае (Объединенные Арабские Эмираты) и Лондоне (Великобритания). В 2013 году Банк планирует закрыть свое представительство в Дубае (Объединенные Арабские Эмираты, далее – «ОАЭ»), в соответствии с решением принятым на Совете директоров Банка 5 апреля 2013 года. Данное представительство было создано в 2007 году для поддержания официальных контактов с банками, международными финансовыми институтами, органами власти и управления ОАЭ, однако в настоящее время первоначальная идея создания представительства исчерпана. Решение о закрытии представительства банка в ОАЭ принято в рамках программы оптимизации организационной структуры Банка, с учетом стратегии дальнейшего развития финансового института и его усовершенствованной бизнес-модели.

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

В таблице ниже приведен список основных акционеров Банка по состоянию:

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано), %</i>	<i>31 декабря 2012 года, %</i>
Акционеры		
АО «Самрук-Қазына	97,26	97,28
Прочие	2,74	2,72
	100,00	100,00

2. Принцип непрерывной деятельности

Успешное завершение всех процедур по реструктуризации послужило основанием для пересмотра рейтингов Банка со стороны международных рейтинговых агентств. Так, в феврале 2013 года агентство Moody's повысило долгосрочные рейтинги Банка по депозитам в национальной и иностранной валюте с «Саа2» до «Саа1». Прогноз по депозитным рейтингам является «развивающимся».

В свою очередь агентство Fitch в апреле 2013 года повысило Банку долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валюте с уровня «RD» до «ССС» с «позитивным» прогнозом. Аналитики агентства отметили, что в результате реструктуризации недостатки Банка в плане кредитоспособности и прибыльности существенно сократились, таким образом, подтвердив позитивные изменения в деятельности Банка в пост-реструктуризационный период.

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

3. Основы подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2013 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 2012 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. 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 для отчета о финансовом положении Группы. Операции в иных валютах считаются операциями с иностранной валютой.

(В миллионах тенге)

3. 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
	30 сентября 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года				
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»	100,00%	100,00%	Казахстан	17.10.97	Операции с ценными бумагами и управление активами	13.12.97
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека»	100,00%	100,00%	Казахстан	20.11.00	Потребительское ипотечное кредитование	20.11.00
АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.07.99	Страхование жизни	30.03.01
TuranAlem Finance B.V.	100,00%	100,00%	Нидерланды	22.05.01	Рынки капитала	22.05.01
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100,00%	100,00%	Россия	22.06.04	Рынки капитала	28.09.04
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Страховая компания Лондон – Алматы»	100,00%	100,00%	Казахстан	20.11.97	Общее страхование	05.08.04
«BTA Finance Luxembourg S.A. affiliated company of JSC BTA Bank»	100,00%	100,00%	Люксембург	05.01.06	Рынки капитала	06.03.06
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 «Титан-Инкассация»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.02	Инкассация	05.01.10
АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу»	100,00%	100,00%	Казахстан	05.03.98	Инвестиционное управление пенсионными активами	14.01.10
ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «АлемКард»	100,00%	100,00%	Казахстан	28.06.02	Процессинговый центр	03.10.11
АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust»	100,00%	100,00%	Казахстан	17.06.08	Инвестиции в недвижимость	29.12.12
АО «СК Лизинг»	55,00%	45,00%	Казахстан	30.08.00	Лизинг	24.06.13
АО «Темірлізинг»	56,72%	47,16%	Казахстан	05.03.01	Лизинг	15.04.13
ЗПИФРИ «Гамма»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.08	Паевый инвестиционный фонд (далее – «ПИФ»)	29.12.12
ЗПИФРИ «Дельта»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.08	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Спутник»	100,00%	100,00%	Казахстан	09.09.05	ПИФ	29.12.12
ИПИФ «Фонд облигаций»	100,00%	100,00%	Казахстан	31.01.07	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «БТА Инвестиционный»	100,00%	34,59%	Казахстан	11.02.05	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Вектор»	100,0%	100,00%	Казахстан	21.06.05	ПИФ	29.12.12
ИПИФ «Индексный»	98,02%	98,02%	Казахстан	09.09.05	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Новые проекты»	58,27%	58,27%	Казахстан	21.06.05	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Омега»	–	100,00%	Казахстан	22.08.08	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Сигма»	–	100,00%	Казахстан	22.08.08	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Фокстрот»	–	100,00%	Казахстан	22.08.08	ПИФ	29.12.12
ИПИФ «Бонусный»	–	100,00%	Казахстан	31.01.07	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «БТА Стратегический»	–	100,00%	Казахстан	09.09.05	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Фортуна»	–	100,00%	Казахстан	31.01.07	ПИФ	29.12.12
Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации	–	–	Нидерланды	08.12.05	Секьюритизация финансовых активов	–
Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации	–	–	Нидерланды	25.09.07	Секьюритизация финансовых активов	–

(В миллионах тенге)

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

Несмотря на то, что Группа не владела акциями Первой Казахстанской Компании по Секьюритизации и Второй Казахстанской Компании по Секьюритизации, они рассматриваются как дочерние организации по состоянию на 30 сентября 2013 года в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (на 31 декабря 2012 года, в соответствии с ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения»), так как на эту дату Группа контролировала их операции и получала прямую выгоду от их деятельности.

15 апреля 2013 года в рамках возврата активов на баланс Банка были приняты простые акции АО «Темірлізинг» (далее – «Темірлізинг») в количестве 149.187 штук простых акций, в результате чего доля Группы от общего количества размещенных акций Темірлізинг увеличилась с 47,16% до 56,72% (Примечание 5).

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 (Примечание 5).

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

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

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

Ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия

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

30 сентября 2013 года (неаудировано)	Доля в чистом доходе/ (убытке) за 9 месяцев, закончивших ся 30 сентября 2013 года (неаудирован о)				Итого активов	Итого обяза- тельств		Капитал
	Ассоциированная организация	Доля участия	Страна	Деятель- ность		Капитал	Капитал	
ПАО «БТА Банк»	49,99%	Украина	Банк	34	86.552	59.971	26.581	
АО «БТА Банк»	49,00%	Грузия	Банк	(143)	11.710	9.560	2.150	
ЗАО «БТА Банк»	48,93%	Армения	Банк	18	5.131	2.969	2.162	
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	47,33%	Россия	Банк	(1.198)	99.065	91.452	7.613	
НАСК «Оранта»	35,17%	Украина	Страхование	(266)	22.091	7.066	15.025	
АО «Фонд Высоких Технологий «Арекет»	27,00%	Казахстан	Инвести- ционный фонд	1	368	26	342	
АО «РОСА»	29,94%	Казахстан	Производств о и реализация напитков	*	*	*	*	
АО «СК Лизинг»**	55,00%	Казахстан	Лизинг	17	2.023	262	1.761	
АО «Темірлізинг»**	56,72%	Казахстан	Лизинг	7	5.913	2.014	3.899	
ООО «АМТ Банк»	22,26%	Россия	Банк	***	***	***	***	
				(1.530)	232.853	173.320	59.533	

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, Банк принял 97.200 штук простых акций АО «Фонд Высоких Технологий «Арекет» (далее – «ФВТ Арекет») в счёт частичного погашения задолженности одного из заемщиков. В результате на 30 сентября 2013 года доля Группы в уставном капитале ФВТ Арекет составила 27%.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, в результате обращения взыскания залогового имущества по заемщикам Банка была приобретена дополнительная доля в капитале АО «РОСА», в результате чего на 30 сентября 2013 года доля Группы в капитале АО «РОСА» составила 29,94%.

(В миллионах тенге)

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

31 декабря 2012 года		Доля в чистом доходе за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года (неаудировано)		Итого акти- вов	Итого обяза- тельств	Капитал	
							Ассоциирован- ная организация
ПАО «БТА Банк»	49,99%	Украина	Банк	(591)	73.331	45.846	27.485
АО «БТА Банк»	49,00%	Грузия	Банк	(162)	11.246	8.844	2.402
ЗАО «БТА Банк»	48,93%	Армения	Банк	40	4.910	2.800	2.110
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	47,33%	Россия	Банк	(338)	102.402	91.852	10.550
АО «СК Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	50	2.078	333	1.745
АО «Темірлизинг»	47,16%	Казахстан	Лизинг	6	3.723	1.717	2.006
НАСК «Оранта»	35,17%	Украина	Страхование	1	21.992	6.426	15.566
ООО «АМТ Банк»	22,26%	Россия	Банк	***	***	***	***
				(994)	219.682	157.818	61.864

* По состоянию на 30 сентября 2013 года отсутствует достоверная финансовая отчетность АО «РОСА».

** На 30 сентября 2013 года СК Лизинг и Темірлизинг являлись дочерними компаниями Банка, доля Группы в чистом доходе данных компаний до приобретения контрольной доли была включена в консолидированный отчет о прибылях и убытках в качестве доли в чистом доходе ассоциированных компаний.

*** 21 июля 2011 года Центральный Банк Российской Федерации отозвал лицензию на осуществление банковских операций ООО «АМТ Банк». По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года отсутствует достоверная финансовая отчетность ООО «АМТ Банк».

4. Обзор существенных аспектов учётной политики

Учётная 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 2012 года, за исключением применения новых стандартов и интерпретаций, описанных в параграфе «Изменения в учётной политике» ниже.

Изменения в учётной политике

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

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПККИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение «контроль» таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее 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 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 ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у Группы.

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в определение того, когда компании должны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда ее использование требуется или разрешается другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Группой. МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования в отношении раскрытия определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Некоторые из этих требований к раскрытию в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j) применяются и к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Группа раскрыла такую информацию в Примечании 24.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка вносит существенные изменения в учёт вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «метод коридора»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

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

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

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 юридического закрепленного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачёту согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

Поправка разъясняет, что налог на прибыль, обусловленный выплатами акционерам, учитывается согласно МСФО (IAS) 12 «*Налог на прибыль*». Поправка исключает действующие требования в отношении налога на прибыль из МСФО (IAS) 32 и требует от компаний применять положения МСФО (IAS) 12 в отношении налога на прибыль, обусловленного выплатами акционерам. Поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия налоговых последствий денежных и неденежных выплат.

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправка разъясняет требования МСФО (IAS) 34 относительно информации по сегментам в части общих сумм активов и обязательств для каждого отчетного сегмента с целью приведения требований в соответствие с положениями МСФО (IFRS) 8 «*Операционные сегменты*». Информация об общих суммах активов и обязательств для отчетного сегмента раскрывается только в том случае, если суммы регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений, и при наличии существенных изменений общих сумм, раскрытых в предыдущей годовой консолидированной финансовой отчетности компании по этому отчетному сегменту. Поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа и раньше раскрывала такую информацию в части активов и обязательств (Примечание 26).

(В миллионах тенге)

5. Объединение бизнесов

Как было отмечено в Примечании 3, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, Банк приобрел доли участия в размере 9,56% в капитале Темірлизинг и 10,00% в капитале СК Лизинг.

Информация о справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств вышеуказанных компаний на дату приобретения представлена ниже:

	<i>15 апреля 2013 года</i>	<i>24 июня 2013 года</i>	
	<i>Темірлизинг</i>	<i>СК Лизинг</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	149	241	390
Средства в финансовых учреждениях	–	580	580
Производные финансовые инструменты	1	–	1
Займы клиентам	2.367	1.143	3.510
Основные средства	99	3	102
Актив по текущему подоходному налогу	3	–	3
Прочие активы	2.970	104	3.074
	5.589	2.071	7.660
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	1.562	138	1.700
Обязательства по отсроченному подоходному корпоративному налогу	48	–	48
Прочие обязательства	190	140	330
	1.800	278	2.078
Итого идентифицируемые чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3.789	1.793	5.582
Неконтрольная доля участия	1.640	807	2.447
Гудвил	–	145	145
Доход от выгодной покупки	(1.007)	–	(1.007)
Справедливая стоимость существующих инвестиций до приобретения контрольной доли	952	799	1.751
Вознаграждение, переданное при приобретении	190	332	522

В составе прочих активов Темірлизинг была признана инвестиционная недвижимость, справедливая стоимость которой на дату объединения бизнеса составила 2.789 миллионов тенге.

На дату приобретения указанных компаний сумма к получению по заключенным ими договорам финансового лизинга, включенным в состав займов клиентам, составляла 4.438 миллионов тенге. Резерв под обесценение по данным договорам финансового лизинга на указанные даты объединения бизнесов составил 882 миллиона тенге.

Группа приняла решение об оценке неконтрольной доли участия в Темірлизинге и СК Лизинге по пропорциональной доле неконтролирующих акционеров в справедливой стоимости чистых активов.

За период с даты приобретения по 30 сентября 2013 года выручка приобретенных компаний составила 240 миллионов тенге, а их чистая прибыль за аналогичный период составила 128 миллионов тенге. Если бы объединение бизнеса произошло в начале 2013 года, то выручка Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, была бы на 239 миллионов тенге больше и составила бы 116.414 миллионов тенге, а чистый доход Группы за аналогичный период был бы на 65 миллионов тенге больше и составил бы 24.204 миллиона тенге.

Вознаграждение, переданное при приобретении

Денежные средства, уплаченные при приобретении	332
Сумма займов, погашенных за счёт акций приобретенных компаний	190
Итого вознаграждение	522

Анализ денежных потоков при приобретении:

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	390
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(332)
Чистое поступление денежных средств	58

(В миллионах тенге)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Средства в кассе	32.797	38.129
Текущие счёта в других финансовых учреждениях	9.530	8.610
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	4.412	856
Средства, размещенные в НБРК	2.379	2.392
Текущие счёта в национальных банках	1.303	–
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	50	246
Срочные займы с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	–	142
Денежные средства и их эквиваленты	50.471	50.375

Группа заключила соглашения обратного репо с казахстанскими банками на КФБ. Объектом данных соглашений являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные ценные бумаги казахстанских эмитентов. Справедливая стоимость обеспечения на 30 сентября 2013 года составила 4.790 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 949 миллионов тенге).

На 30 сентября 2013 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила 20,97% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2012 года – 14,69%).

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться Банком в форме наличных денег в своей кассе в национальной валюте и денег на корреспондентских счётах в Национальном Банке Республики Казахстан в национальной валюте. По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы минимальных резервных требований были установлены в размере 2,5% и 0% по внутренним краткосрочным и долгосрочным обязательствам соответственно, и 6,0% и 2,5% по внешним краткосрочным и долгосрочным обязательствам соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2013 года Банком соблюдались нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня в размере 10.796 миллионов тенге. Данные средства могут быть использованы Банком для текущих целей.

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

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

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	16.866	17.369
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2.068	1.801
Облигации казахстанских некоммерческих финансовых учреждений	1.207	1.250
Облигации казахстанских государственных учреждений	988	975
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	320	4.177
Казначейские векселя Министерства финансов США	201	–
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	123	276
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	112	–
Корпоративные облигации эмитентов иностранных государств	110	–
	21.995	25.848
Долевые ценные бумаги	36.004	42.121
Паевые инвестиции	–	17
Торговые ценные бумаги	57.999	67.986

По соглашениям репо	1.168	1.161
---------------------	-------	-------

Контрагенты Группы по соглашениям репо не имели права продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года.

(В миллионах тенге)

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

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитывалась 11,76% доля в капитале Шекербанка. Справедливая стоимость акций Шекербанк на 30 сентября 2013 года составила 16.709 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 17.853 миллиона тенге).

8. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях включают:

	<i>30 сентября 2013 года</i>	
	<i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Займы	59.205	62.520
Депозиты	32.769	27.955
Средства в финансовых учреждениях, брутто	91.974	90.475
Минус – резерв под обесценение	(56.573)	(64.491)
Средства в финансовых учреждениях	35.401	25.984

По состоянию на 30 сентября 2013 года средства в десяти крупных финансовых учреждениях составляли 77,71% от общей суммы средств в финансовых учреждениях (на 31 декабря 2012 года – 80,24%).

По состоянию на 30 сентября 2013 года сумма средств на счетах в финансовых учреждениях, ограниченных в использовании, составила 1.166 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 1.142 миллиона тенге).

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

На 31 декабря 2011 года	63.313
Расходы на обесценение (неаудировано)	4.285
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	2.080
30 сентября 2012 года (неаудировано)	69.678
Восстановления (неаудировано)	(6.201)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	1.014
На 31 декабря 2012 года	64.491
Восстановления (неаудировано)	(11.499)
Восстановление ранее списанных сумм (неаудировано)	4.579
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(998)
На 30 сентября 2013 года (неаудировано)	56.573

9. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные брутто, представляют собой сумму базового актива производного инструмента и являются основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года и не являются показателями ни рыночного, ни кредитного риска.

	<i>30 сентября 2013 года</i>			<i>31 декабря 2012 года</i>		
	<i>(неаудировано)</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>
Форварды и фьючерсы	9.431	–	(7.277)	9.409	–	(8.444)
Валютные свопы	2.855	1.936	–	4.772	1.759	(6)
Опционы	188	186	–	–	–	–
Итого производных финансовых активов/ (обязательств)		2.122	(7.277)		1.759	(8.450)

(В миллионах тенге)

9. Производные финансовые инструменты (продолжение)*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 30 сентября 2013 года справедливая стоимость обязательства по форварду составила 7.277 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 8.444 миллиона тенге).

Свопы

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

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

10. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	17.224	18.552
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	10.912	11.229
Корпоративные облигации эмитентов иностранных государств	2.880	1.000
Облигации казахстанских государственных учреждений	2.265	2.257
Облигации казахстанских финансовых учреждений	1.589	1.262
Казначейские векселя Министерства финансов США	849	–
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	420	827
Государственные облигации стран-членов ОЭСР	405	–
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	352	392
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	153	963
Облигации международных финансовых учреждений	–	409
	37.049	36.891
Долевые ценные бумаги	3.873	3.153
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40.922	40.044

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, Группа признала убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 30 миллионов тенге (30 сентября 2012 года – 260 миллионов тенге), и доход от восстановления убытка от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 141 миллион тенге (30 сентября 2012 года – 70 миллионов тенге).

11. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Коммерческое кредитование	2.106.846	2.062.854
Кредитование физических лиц	236.697	242.114
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	166.171	162.655
Займы клиентам, брутто	2.509.714	2.467.623
Минус – резерв под обесценение	(1.877.151)	(1.822.940)
Займы клиентам	632.563	644.683

(В миллионах тенге)

11. Займы клиентам (продолжение)

Общая сумма займов была предоставлена следующим типам клиентов:

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Частные компании	2.272.032	2.224.531
Физические лица	236.697	242.114
Государственные учреждения	974	967
Прочие	11	11
Займы клиентам, брутто	2.509.714	2.467.623

12. 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 31 декабря 2011 года	4.145	5.850	27	10.022
Отчисление на обесценение/ (восстановления) (неаудировано)	307	(2.869)	226	(2.336)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	–	35	–	35
На 30 сентября 2012 года (неаудировано)	4.452	3.016	253	7.721
Отчисление на обесценение/ (восстановления) (неаудировано)	(34)	(93)	(226)	(353)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	–	(1)	–	(1)
На 31 декабря 2012 года	4.418	2.922	27	7.367
Отчисление на обесценение/ (восстановления) (неаудировано)	358	(1.720)	(27)	(1.389)
Списания (неаудировано)	(12)	–	–	(12)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	13	–	–	13
Суммы, возникающие при объединении бизнеса (неаудировано)	(73)	–	–	(73)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	2	13	–	15
На 30 сентября 2013 года (неаудировано)	4.706	1.215	–	5.921

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2012 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	681	657
Льгота по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(8.777)	(188)
(Льгота)/ расходы по корпоративному подоходному налогу	(8.096)	469

Сальдо актива по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года составляло:

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу, за вычетом обязательств по отсроченному корпоративному подоходному налогу	412.386	427.562
Непризнанный актив по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(403.609)	(427.413)
Чистый актив по отсроченному корпоративному подоходному	8.777	149

(В миллионах тенге)

налогу

13. Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2013 года Группа имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу в сумме 3.185 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 – 3.574 миллиона 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.

14. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан

Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан включают:

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Займы, предоставленные НБРК	480.302	496.437
Средства Правительства	–	59
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	480.302	496.496

Займы от НБРК представляют собой соглашения об обратной покупке по залому долговых ценных бумаг Родительской организации, а также займы, привлеченные от НБРК под залог долговых ценных бумаг Родительской организации. На 30 сентября 2013 года справедливая стоимость долговых ценных бумаг Родительской организации, являющихся обеспечением по соглашениям репо и по займам от НБРК, составляла 505.176 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 546.633 миллиона тенге).

15. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Возобновляемая гарантированная кредитная линия по торговому финансированию	24.677	34.722
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	19.742	24.988
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	2.332	4.433
Процентные вклады казахстанских банков и финансовых учреждений	429	326
Счета «лоро»	340	329
Средства кредитных учреждений	47.520	64.798
По соглашениям репо	1.000	1.000

На 30 сентября 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо, составляет 1.168 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 1.161 миллион тенге) (Примечание 7).

Согласно Договора доверительного управления от 21 декабря 2012 года и Соглашению о Возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию на сумму 698 186 047,18 долларов США от 25 августа 2010 года с учётом внесенных изменений и дополнений (далее – «Соглашение RCTFF»), Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня не ниже 10,0%, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. На 30 сентября 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 и сентябре 2013 года Банк погасил три очередных транша по Соглашению RCTFF в размере 89.400 тысяч долларов США, что эквивалентно 13.588 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.

(В миллионах тенге)

16. Средства клиентов

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

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Срочные вклады	404.050	397.557
Текущие счета	128.776	130.520
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	7.868	7.807
Средства клиентов	540.694	535.884

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

На 30 сентября 2013 года на десять крупнейших клиентов Банка приходилось приблизительно 27,12% всех средств клиентов (на 31 декабря 2012 года – 27,86%).

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

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Срочные вклады:		
Коммерческие предприятия	24.872	19.481
Физические лица	250.179	251.470
Государственные учреждения	128.710	126.465
Некоммерческие предприятия	289	141
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	74.641	73.462
Физические лица	38.965	44.018
Государственные учреждения	11.206	11.395
Некоммерческие предприятия	3.964	1.645
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	5.354	4.748
Физические лица	2.220	2.970
Государственные учреждения	292	86
Некоммерческие предприятия	2	3
Средства клиентов	540.694	535.884

На 30 сентября 2013 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 250.179 миллионов тенге (31 декабря 2012 года – 251.470 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выплатить сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

(В миллионах тенге)

16. Средства клиентов (продолжение)

Анализ средств клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>30 сентября</i> <i>2013 года</i> <i>(неаудировано)</i>		<i>31 декабря</i> <i>2012 года</i>	
		<i>%</i>		<i>%</i>
Физические лица	291.364	53,9%	298.285	55,7%
Средства АО «Самрук-Қазына»	128.491	23,8%	126.097	23,5%
Оптовая торговля	20.247	3,7%	15.346	2,9%
Строительство	18.644	3,4%	19.815	3,7%
Органы государственного управления	8.981	1,7%	8.867	1,7%
Добыча нефти и газа	7.668	1,4%	5.793	1,1%
НИОКР	5.023	0,9%	3.000	0,6%
Некоммерческие организации	4.322	0,8%	1.843	0,3%
Розничная торговля	3.653	0,7%	6.643	1,2%
Образование	3.644	0,7%	2.353	0,4%
Пищевая промышленность	3.342	0,6%	2.550	0,5%
Транспортные услуги	2.873	0,5%	2.588	0,5%
Некредитные финансовые учреждения	2.853	0,5%	1.068	0,2%
Сельское хозяйство	2.742	0,5%	2.908	0,5%
Производство машин и оборудования	2.584	0,5%	8.603	1,6%
Энергетическая промышленность	2.257	0,4%	1.993	0,4%
Текстильная и кожевенная промышленность	1.999	0,4%	2.626	0,5%
Химическое обогащение	1.734	0,3%	1.582	0,3%
Горнодобывающая промышленность	1.477	0,3%	1.077	0,2%
Отдых и развлечения	1.455	0,3%	419	0,1%
Металлургия	542	0,1%	616	0,1%
Связь	495	0,1%	1.773	0,3%
Гостиничный бизнес	455	0,1%	253	0,0%
Прочее	23.849	4,4%	19.786	3,7%
	540.694	100,0%	535.884	100,0%

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>30 сентября</i> <i>2013 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2012 года</i>
Новые облигации в долларах США	116.957	113.245
Облигации в тенге с плавающей ставкой	13.483	20.528
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой	911	1.376
Облигации в белорусских рублях с плавающей ставкой	–	2
	131.351	135.151
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой	(7.805)	(11.969)
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой	(341)	–
	123.205	123.182
Плюс неамортизированная премия	12	–
Минус неамортизированный дисконт	(48.036)	(49.056)
Выпущенные долговые ценные бумаги	75.181	74.126

Согласно Договору доверительного управления от 21 декабря 2012 года, Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня не ниже 10,0%, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. На 30 сентября 2013 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также коэффициенты достаточности капитала, установленные КФН для банков второго уровня.

(В миллионах тенге)

18. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года годов включали:

	<i>30 сентября 2013</i> года <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012</i> года
Товарно-материальные запасы	55.650	48.892
Предоплата	22.632	23.718
Активы по перестрахованию	4.889	5.149
Дебиторская задолженность	4.420	5.940
Инвестиционная недвижимость	4.235	1.495
Комиссии к получению	2.630	2.898
Прочие нематериальные активы	1.022	1.190
Дивиденды к получению	494	–
Прочие активы	6.734	2.212
Минус: резерв на обесценение	(4.706)	(4.418)
Итого прочие активы	98.000	87.076

Прочие обязательства на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года включали:

	<i>30 сентября 2013</i> года <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012</i> года
Резервы по договорам страхования	25.247	21.914
Кредиторская задолженность	15.983	15.536
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2.447	6.419
Обязательства по обязательным взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	1.077	1.095
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	947	5.074
Прочие обязательства	3.767	3.382
Итого прочие обязательства	49.468	53.420

19. Капитал

На 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года уставный капитал Группы включал:

	<i>Простые акции</i>		<i>Невыкупаемые конвертируемые привилегированные акции</i>		
	Количество объявленных акций	Количество выпущенных акций	Стоимость размещения, миллионы тенге	Количество объявленных акций	Количество выпущенных акций
На 31 декабря 2011 года	55.258.029.745	44.209.411.924	1.187.023	100.000	–
Увеличение уставного капитала	586.242.659.210	597.157.968.054	179.748	–	–
На 31 декабря 2012 года	641.500.688.955	641.367.379.978	1.366.771	100.000	–
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	–	128.639.400	–	–	–
На 30 сентября 2013 года (неаудировано)	641.500.688.955	641.496.019.378	1.366.771	100.000	–

24 декабря 2012 года в рамках реструктуризации обязательств Банка, часть обязательств была конвертирована в простые акции в количестве 597.286.607.949 штук. Согласно Плану Реструктуризации Банка, содержащемуся в Информационном меморандуме от 08 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 девяти месяцев 2013 года в рамках полученных Инструкций по Расчету кредиторам переведены 128.639.400 простых акций. Возмещения в отношении неистребованных Облигаций, выпущенных в рамках Реструктуризации 2010 года, акции и/или ГДР, выпущенные 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.

(В миллионах тенге)

19. Капитал (продолжение)*Дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям*

На 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года конвертируемые привилегированные акции (далее – «КПА») не были выпущены в обращение. Соответственно, дивиденды по КПА на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года не начислялись и не выплачивались.

Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

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

Резерв переоценки иностранной валюты

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

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 31 декабря 2011 года	351.076.388	8.244
Переводы кредиторам их акций на открытые ими счета - списание со счета выкупленных акций (неаудировано)	(6.264.772)	–
Приобретение собственных акций в счет частичного погашения задолженности клиента (неаудировано)	133.755.623	270
Продажа собственных выкупленных акций (неаудировано)	(1.569.463)	(1)
На 30 сентября 2012 года (неаудировано)	476.997.776	8.513
Переводы кредиторам их акций на открытые ими счета - списание со счета выкупленных акций (неаудировано)	(4.056.976)	–
Приобретение собственных акций в счет частичного погашения задолженности клиента (неаудировано)	368.954	–
Приобретение собственных акций в результате реструктуризации (неаудировано)	3.485.505	1
Объединение бизнеса (неаудировано)	1.689.906	3
Продажа собственных выкупленных акций (неаудировано)	(1.548.582)	–
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 (неаудировано)	8.649.500	–
Переводы кредиторам их акций на открытые ими счета (неаудировано)	(8.615.491)	–
Продажа акций по поручению кредитора (списание) в рамках реструктуризации 2010 (неаудировано)	(17.553.839)	–
Приобретение собственных акций в счёт частичного погашения задолженности клиента (неаудировано)	81.430	–
Приобретение собственных акций (неаудировано)	12.189.500	–
Продажа собственных выкупленных акций (неаудировано)	(37.819)	(1)
На 30 сентября 2013 года (неаудировано)	471.649.864	8.516

20. 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.

(В миллионах тенге)

20. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Политические и экономические условия (продолжение)

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

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

Судебные иски и требования

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

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

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, а также в счёт исполнения данного решения обращено взыскание на акции ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан), принадлежащие Банку, что привело к потере контроля над ЗАО «БТА Банк» (Кыргызстан).

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

Иски на территории Турции

В соответствии с решением Коммерческого суда Стамбула от 7 февраля 2012 года по требованию *Turkiye Vakiflar Bankasi T.A.O.* на 101.726.214 акций *Sekerbank T.A.S.*, принадлежащих 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 и 11 сентября 2013 года. Суд обязал стороны предоставить дополнительные пояснения и доказательства по делу. Следующее слушание назначено на 2 февраля 2014 года.

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 ее деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(В миллионах тенге)

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

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	<i>30 сентября 2013</i> года <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012</i> года
Обязательства по предоставлению займов	68.628	72.606
Гарантии	18.277	36.188
Коммерческие аккредитивы	529	124
	87.434	108.918
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	488	1.068
Более 1 года, но менее 5 лет	1.171	1.714
Более 5 лет	316	439
	1.975	3.221
Минус: залог денежных средств (Примечание 16)	(7.868)	(7.807)
Минус: резервы (Примечание 12)	(1.215)	(2.922)
Финансовые и условные обязательства	80.326	101.410

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

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

Трастовая деятельность

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 30 сентября 2013 года ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, составляли 379.777 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 407.945 миллионов тенге).

На 30 сентября 2013 года на счетах Группы имеются денежные средства клиентов, полученные с целью осуществления коммерческих сделок с ценными бумагами в размере 1.593 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года – 2.207 миллионов тенге).

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

На 30 сентября 2013 года Группа получила от Родительской организации денежные средства для доверительного управления в размере 251 миллион тенге (на 31 декабря 2012 года – 69 миллионов тенге).

21. Чистый доход от торговых операций

Чистый доход от торговых операций за девять месяцев, закончившихся 30 сентября, включает:

	<i>Девятимесячные периоды, закончившиеся</i>	
	<i>30 сентября</i> <i>2013 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>30 сентября</i> <i>2012 года</i> <i>(неаудировано)</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5.905)	4.041
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1	379
Производные финансовые инструменты	1.269	–
	(4.635)	4.420

(В миллионах тенге)

21. Чистый доход от торговых операций (продолжение)

Доход/ (убыток) от ценных бумаг включает влияние покупки и продажи, а также изменений справедливой стоимости торговых ценных бумаг, и влияние покупки и продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>Девятимесячные периоды, закончившиеся</i>	
	<i>30 сентября 2013 года</i>	<i>30 сентября 2012 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Заработная плата и бонусы	(11.712)	(12.839)
Отчисления на социальное обеспечение	(1.250)	(1.323)
Прочие выплаты	(168)	(227)
Расходы на персонал	(13.130)	(14.389)
Юридические и консультационные услуги	(5.822)	(12.050)
Аренда	(2.341)	(2.505)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(958)	(959)
Охрана	(599)	(667)
Связь	(576)	(549)
Обработка данных	(434)	(381)
Маркетинг и реклама	(363)	(468)
Транспортные расходы	(231)	(252)
Командировочные и связанные с ними расходы	(201)	(223)
Канцелярские принадлежности	(145)	(144)
Штрафы	(137)	(95)
Инкассация	(104)	(120)
Почтовые и курьерские расходы	(90)	(92)
Пластиковые карты	(46)	(119)
Агентские услуги	(34)	(55)
Расходы на страхование	(14)	(182)
Прочее	(263)	(356)
Прочие операционные расходы	(12.358)	(19.217)

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

23. Доход/ (убыток) на акцию

Базовый доход или убыток на акцию рассчитывается делением чистого дохода или убытка за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. По состоянию на 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций.

Ниже приводятся данные, использованные при расчете базового и разводненного дохода/ (убытка) на акцию:

	<i>Девятимесячные периоды, закончившиеся</i>	
	<i>30 сентября 2013 года</i>	<i>30 сентября 2012 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистый доход/ (убыток), относимый на держателей простых акций для расчета базового дохода/ (убытка) на акцию	23.983	(692.320)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового и разводненного дохода/ (убытка) на акцию	641.015.332.978	43.742.700.355
Базовый и разводнённый доход/ (убыток) на акцию (в тенге)	0,04	(15,83)

(В миллионах тенге)

23. Доход/ (убыток) на акцию (продолжение)

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 года представлена ниже:

Вид акций	30 сентября 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая
			стоимость одной акции, тенге			стоимость одной акции, тенге
Простые	641.024.369.514	294.958	0,46	640.890.443.395	267.386	0,42

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

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;

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 в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

	30 сентября 2013 года (неаудировано)		31 декабря 2012 года	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	57.999	–	67.986	–
Производные финансовые активы	–	2.122	–	1.759
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40.922	–	40.044	–
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	7.277	–	8.450

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, и 2012 года, переводов между категориями уровня 1 и уровня 2 не осуществлялось.

(В миллионах тенге)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 сентября 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	50.471	50.471	–	50.375	50.375	–
Обязательные резервы	144	144	–	92	92	–
Средства в финансовых учреждениях	35.401	35.909	508	25.984	26.529	545
Займы клиентам	632.563	677.450	44.887	644.683	716.113	71.430
Облигации АО «Самрук-Қазына»	136.884	135.680	(1.204)	107.103	107.273	170
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по средствам НБРК	509.656	505.176	(4.480)	545.768	546.633	865
Прочие активы	7.173	7.173	–	14.095	14.095	–
Финансовые обязательства						
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	480.302	480.302	–	496.496	496.496	–
Средства кредитных учреждений	47.520	48.869	(1.349)	64.798	65.977	(1.179)
Средства клиентов	540.694	564.453	(23.759)	535.884	583.155	(47.271)
Выпущенные долговые ценные бумаги	75.181	98.301	(23.120)	74.126	79.365	(5.239)
Заем от АО «Самрук-Қазына»	110.798	137.647	(26.849)	105.748	120.969	(15.221)
Резервы	1.215	1.215	–	2.949	2.949	–
Прочие обязательства	22.715	22.715	–	28.086	28.086	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(35.366)			4.100

(В миллионах тенге)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

	<i>30 сентября 2013 года</i>			<i>31 декабря 2012 года</i>		
	<i>(неаудировано)</i>					
	<i>В течение</i>	<i>Более</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение</i>	<i>Более</i>	<i>Итого</i>
<i>одного года</i>	<i>одного года</i>	<i>одного года</i>		<i>одного года</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	50.471	–	50.471	50.375	–	50.375
Обязательные резервы	144	–	144	62	30	92
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57.999	–	57.999	67.986	–	67.986
Средства в финансовых учреждениях	17.257	18.144	35.401	17.525	8.459	25.984
Производные финансовые активы	574	1.548	2.122	555	1.204	1.759
Инвестиционные ценные бумаги: имеющиеся в наличии для продажи	6.229	34.693	40.922	5.508	34.536	40.044
Займы клиентам	351.380	281.183	632.563	317.186	327.497	644.683
Облигации АО «Самрук-Қазына»	315	136.569	136.884	1.303	105.800	107.103
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	1.225	508.431	509.656	6.568	539.200	545.768
Инвестиции в ассоциированные организации	–	22.734	22.734	–	26.098	26.098
Основные средства	–	8.579	8.579	–	8.903	8.903
Гудвил	–	998	998	–	853	853
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	3.185	–	3.185	3.574	–	3.574
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	8.836	8.836	–	224	224
Прочие активы	90.542	7.458	98.000	83.135	3.941	87.076
Итого активы	579.321	1.029.173	1.608.494	553.777	1.056.745	1.610.522
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	480.274	28	480.302	496.468	28	496.496
Средства кредитных учреждений	18.865	28.655	47.520	17.107	47.691	64.798
Производные финансовые обязательства	7.277	–	7.277	8.450	–	8.450
Средства клиентов	382.240	158.454	540.694	334.490	201.394	535.884
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.363	71.818	75.181	4.479	69.647	74.126
Заем от АО «Самрук-Қазына»	1.838	108.960	110.798	346	105.402	105.748
Резервы	520	695	1.215	642	2.307	2.949
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	59	59	–	75	75
Прочие обязательства	35.659	13.809	49.468	41.979	11.441	53.420
Итого обязательства	930.036	382.478	1.312.514	903.961	437.985	1.341.946
Нетто-позиция	(350.715)	646.695	295.980	(350.184)	618.760	268.576

(В миллионах тенге)

26. Анализ по сегментам

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

Корпоративные банковские услуги – предоставление юридическим лицам, за исключением предприятий малого и среднего бизнеса, 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 – предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства расширенного спектра продуктов и услуг, включающих в себя обслуживание по расчетно - кассовым, кредитным, документарным операциям, вкладам, а так же предоставление услуг современных банковских технологий, позволяющих дистанционно обслуживать своих клиентов.

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

26. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по сегментам для основных отчетных операционных сегментов Группы за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2013 и 2012 годов - по результатам деятельности сегментов, и по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года - по финансовой позиции сегментов, представлена далее:

<i>Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределенные суммы</i>	<i>Элиминирование</i>	<i>Итого</i>
Внешний процентный доход	33.525	13.988	23.016	31.019	–	–	101.548
Внутренний процентный доход	1.394	1.481	18.845	171.369	–	(193.089)	–
Внешний процентный расход	(810)	(1.865)	(15.790)	(45.331)	–	–	(63.796)
Внутренний процентный расход	(159.851)	(6.751)	(13.770)	(12.717)	–	193.089	–
Чистый процентный (расход) / доход до обесценения	(125.742)	6.853	12.301	144.340	–	–	37.752
Отчисления на обесценение	(9.746)	(875)	(5.994)	5.663	–	–	(10.952)
Чистый процентный доход/(расход)	(135.488)	5.978	6.307	150.003	–	–	26.800
Доля в чистом убытке ассоциированных организаций	–	–	–	(1.530)	–	–	(1.530)
Доход от выгодной покупки	–	–	–	1.007	–	–	1.007
Непроцентный доход	5.211	7.252	10.110	1.210	1	(1.376)	22.408
Износ и амортизация	(239)	(260)	(806)	(99)	(5)	–	(1.409)
Отчисления на обесценение инвестиций	–	–	–	(58)	–	–	(58)
Прочее обесценение и резервы	(35)	1.747	11	(301)	(33)	–	1.389
Непроцентные расходы	(11.356)	(5.513)	(14.627)	(2.210)	(234)	1.376	(32.564)
Убыток до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(141.907)	9.204	995	148.022	(271)	–	16.043
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	8.096	–	8.096
Чистый убыток после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(141.907)	9.204	995	148.022	7.825	–	24.139
Итого активов на 30 сентября 2013 года (неаудировано)	378.459	126.174	219.982	993.982	10.925	(121.028)	1.608.494
Итого обязательств на 30 сентября 2013 года (неаудировано)	70.199	138.060	335.268	803.433	238	(34.684)	1.312.514
Прочая информация по сегментам на 30 сентября 2013 года (неаудировано)							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	22.734	–	–	22.734
Капитальные затраты	20	79	244	7	–	–	350

(В миллионах тенге)

26. Анализ по сегментам (продолжение)

<i>Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2012 года (неаудировано)</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестици- онная деятельность</i>	<i>Нераспреде- ленные суммы</i>	<i>Элиминиро- вание</i>	<i>Итого</i>
Внешний процентный доход	33.629	13.668	24.681	29.523	2	–	101.503
Внутренний процентный доход	4.127	1.906	18.243	175.199	–	(199.475)	–
Внешний процентный расход	(2.774)	(1.950)	(18.224)	(88.341)	–	–	(111.289)
Внутренний процентный расход	(149.990)	(7.305)	(9.399)	(32.781)	–	199.475	–
Чистый процентный (расход) / доход до обесценения	(115.008)	6.319	15.301	83.600	2	–	(9.786)
Отчисления на обесценение	(15.209)	3.752	(4.213)	–	–	–	(15.670)
Чистый процентный доход/(расход)	(130.217)	10.071	11.088	83.600	2	–	(25.456)
Доля в чистом убытке ассоциированных организаций	–	–	–	(994)	–	–	(994)
Непроцентный доход	741	7.290	8.994	(1.236)	834	(2.489)	14.134
Износ и амортизация	(339)	(496)	(1.335)	(129)	(46)	–	(2.345)
Отчисления на обесценение инвестиций	–	–	–	(4.509)	–	–	(4.509)
Прочее обесценение и резервы	3.734	(1.136)	(227)	(1)	(34)	–	2.336
Расходы от признания облигаций на восстановление по базовой сумме	–	–	–	(633.372)	–	–	(633.372)
Непроцентные расходы	(3.047)	(5.367)	(13.816)	(20.914)	(901)	2.489	(41.556)
Убыток до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(129.128)	10.362	4.704	(577.555)	(145)	–	(691.762)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(469)	–	(469)
Чистый убыток после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(129.128)	10.362	4.704	(577.555)	(614)	–	(692.231)
Итого активов на 31 декабря 2012 года	376.076	123.853	237.139	984.382	10.604	(121.532)	1.610.522
Итого обязательств на 31 декабря 2012 года	82.180	126.610	348.445	835.928	373	(51.590)	1.341.946
Прочая информация по сегментам на 31 декабря 2012 года							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	26.098	–	–	26.098
Капитальные затраты	54	192	815	21	–	–	1.082

(В миллионах тенге)

27. 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.

Все сделки с акционером Банка и организациями под общим контролем Правительства Казахстана, а также с прочими государственными учреждениями, осуществляются в процессе ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

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

(В миллионах тенге)

27. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

На 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов Группа осуществила следующие сделки со связанными сторонами

	30 сентября 2013 года (неаудировано)						31 декабря 2012 года					
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты												
Средства на 1 января	–	–	1	2.392	–	–	–	–	112	2.846	–	–
Средства, размещенные в течение периода	–	8.245	57	735.594	–	–	–	8.857	44	1.351.340	–	–
Средства, изъятые в течение периода	–	(7.932)	(58)	(735.369)	–	–	–	(8.857)	(155)	(1.351.794)	–	–
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	–	313	–	2.617	–	–	–	–	1	2.392	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	371	18.400	–	4.212	–	16.786	362	22.967	–	6.853	–	–
Средства в финансовых учреждениях (вклады)												
Вклады на 1 января	–	–	4.841	–	–	–	–	–	4.390	–	–	–
Вклады, размещенные в течение периода	–	58	703	–	–	–	–	–	955	–	–	–
Вклады, изъятые в течение периода	–	(3)	(403)	–	–	–	–	–	(504)	–	–	–
Средства в финансовых учреждениях (вклады) на конец периода, брутто	–	55	5.141	–	–	–	–	–	4.841	–	–	–
Минус - резерв под обесценение	–	–	(1.750)	–	–	–	–	–	(1.467)	–	–	–
Средства в финансовых учреждениях (вклады) на конец периода, нетто	–	55	3.391	–	–	–	–	–	3.374	–	–	–

(В миллионах тенге)

27. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	30 сентября 2013 года (неаудировано)					31 декабря 2012 года						
	Акцио- неры	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Акцио- неры	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны
Средства в финансовых учреждениях (займы)												
Займы на 1 января	-	-	5.374	-	-	-	-	-	8.369	-	-	-
Займы, выданные в течение периода	-	-	1.090	-	-	-	-	-	1.667	-	-	-
Займы, погашенные в течение периода	-	-	(1.065)	-	-	-	-	-	(4.662)	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях (займы) на конец периода, брутто	-	-	5.399	-	-	-	-	-	5.374	-	-	-
Минус - резерв под обесценение	-	-	(2.240)	-	-	-	-	-	(4.800)	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях (займы) на конец периода, нетто	-	-	3.159	-	-	-	-	-	574	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи												
Ценные бумаги на 1 января	1.258	4.295	-	13.378	-	-	154	1.030	-	12.506	-	-
Ценные бумаги, приобретённые в течение периода	58	5.484	-	1.375	-	528	1.150	3.484	-	4.728	-	-
Ценные бумаги, реализованные в течение периода	(42)	(5.303)	-	(2.476)	-	-	(46)	(1.449)	-	(5.511)	-	-
Перевод из инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	-	-	-	-	-	1.230	-	1.655	-	-
Переклассификация из компаний под общим контролем в государственные учреждения	-	(1.446)	-	1.446	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на конец периода	1.274	3.030	-	13.723	-	528	1.258	4.295	-	13.378	-	-

(В миллионах тенге)

27. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	30 сентября 2013 года (неаудировано)					31 декабря 2012 года					
	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения											
Ценные бумаги на 1 января	-	-	-	-	-	-	1.045	-	2.931	-	-
Ценные бумаги, приобретённые в течение периода	-	-	-	-	-	-	672	-	485	-	-
Ценные бумаги, погашенные в течение периода	-	-	-	-	-	-	(487)	-	(1.761)	-	-
Перевод в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	(1.230)	-	(1.655)	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на конец периода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы клиентам											
Займы клиентам на 1 января, брутто	-	868	-	967	22	-	1.164	-	2.508	5	-
Займы, выданные в течение периода	-	84	-	1.880	-	-	1.340	-	2.056	36	-
Займы, погашенные в течение периода	-	(594)	-	(2.132)	(21)	-	(1.636)	-	(3.597)	(19)	-
Займы клиентам на конец периода, брутто	-	358	-	715	1	-	868	-	967	22	-
Минус - резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы клиентам на конец периода, нетто	-	358	-	715	1	-	868	-	967	22	-
Облигации АО «Самрук-Қазына»	136.884	-	-	-	-	-	107.103	-	-	-	-
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	509.656	-	-	-	-	-	545.768	-	-	-	-

(В миллионах тенге)

27. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	30 сентября 2013 года (неаудировано)					31 декабря 2012 года						
	Компании под Акции- общем контролем	Ассоцииро- ваные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ваные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны		
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан												
Средства на 1 января	–	–	–	496.496	–	–	–	–	–	431.055	–	–
Средства, полученные в течение периода	–	–	–	4.205.685	–	–	–	–	–	5.587.850	–	–
Средства, погашенные в течение периода	–	–	–	(4.221.879)	–	–	–	–	–	(5.522.409)	–	–
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан на конец периода	–	–	–	480.302	–	–	–	–	–	496.496	–	–
Средства кредитных учреждений												
Займы на 1 января	–	20.431	41	3.235	–	–	–	28.282	1.225	5.899	–	–
Займы, полученные в течение периода	–	1.452	3.398	4.732	–	–	–	1.887	5.630	677	–	–
Займы, погашенные в течение периода	–	(3.183)	(3.393)	(6.848)	–	–	–	(9.738)	(6.814)	(3.341)	–	–
Переклассификация из компаний под общим контролем в государственные учреждения	–	(17.799)	–	17.799	–	–	–	–	–	–	–	–
Средства кредитных учреждений на конец периода	–	901	46	18.918	–	–	–	20.431	41	3.235	–	–

(В миллионах тенге)

27. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	30 сентября 2013 года (неаудировано)						31 декабря 2012 года					
	Аktionеры	Компании под общем контролем	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Компании под общем контролем	Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны
Производные финансовые обязательства	7.277	-	-	-	-	-	8.444	-	-	-	-	-
Заем от АО «Самрук- Қазына»	110.798	-	-	-	-	-	105.748	-	-	-	-	-
Средства клиентов	128.491	4.160	-	19.293	37	500	126.097	7.956	-	13.208	32	6
Прочие активы	339	664	-	-	-	377	136	18	74	-	-	-
Минус: резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	(74)	-	-	-
Прочие активы, нетто	339	664	-	-	-	377	136	18	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	48	-	1.077	-	-	-	50	-	1.095	-	-
Обязательства и гарантии выданные	-	-	-	-	-	-	-	81	-	-	-	-
Обязательства и гарантии полученные	612.750	-	-	-	-	-	612.750	-	-	-	-	-

(В миллионах тенге)

27. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября

	2013 года (неаудировано)					2012 года (неаудировано)						
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	-	-	252	-	7	13	58	-	392	-	-
Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях	-	3	442	-	-	-	-	-	629	-	-	-
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	58	63	-	658	-	43	45	81	-	631	-	-
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-	-	36	-	70	-	-
Процентный доход по займам	-	27	-	82	-	-	-	81	-	171	1	-
Процентный доход по облигациям АО «Самрук-Қазына»	29.025	-	-	-	-	-	23.942	-	-	-	-	-
Процентные расходы по средствам Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	-	-	-	(19.264)	-	-	-	-	-	(22.794)	-	-
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	-	(411)	(1)	(826)	-	-	-	(1.467)	(2)	(198)	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(6.607)	(74)	-	(83)	(2)	(7)	(21.859)	(12)	-	(92)	(1)	-
Доходы по производным финансовым обязательствам	1.166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы по займу от АО «Самрук-Қазына»	(10.752)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы в виде комиссионных и сборов	(602)	-	-	-	-	-	(9.675)	-	-	-	-	-
Доходы в виде комиссионных и сборов	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	-	2.151	-	-	-	-	-	1.462	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	(3.253)	-	-	-	-	-	(2.936)	-	-

27. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 и 2012 годов составили 219 миллионов тенге и 257 миллионов тенге, соответственно.

В вышеприведенную таблицу включены следующие сделки со связанными сторонами непогашенные по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года:

- Сделки с акционерами, включая: займы выданные, в том числе вопросы создания резервов, займы полученные, 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 кредитных 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 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, начисленное в течение периода.

28. 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 РСТГГ с учётом изменений и 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.

28. Достаточность капитала (продолжение)

Коэффициент достаточности 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.

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года *</i>
Капитал 1 уровня	280.725	252.426
Капитал 2 уровня	(9.499)	(11.993)
Итого капитал	271.226	240.433
Активы, взвешенные с учетом риска	1.088.321	1.098.596
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	25,8%	23,0%
Коэффициент достаточности капитала 1-го и 2-го уровня	24,9%	21,9%

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

29. События после отчетной даты

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Дамитов К.К.

Турсунова К.И.



Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера