

АО «БТА Банк» и дочерние организации

**Пояснительная записка к неаудированной
промежуточной сокращённой
консолидированной финансовой отчётности**

30 сентября 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 в Республике Казахстан. В Примечании 2 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. На 30 сентября 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) и Лондоне (Великобритания).

6 мая 2014 года Правлением Национального банка Республики Казахстан было принято постановление «О выдаче АО «Казкоммерцбанк» согласия на приобретение статуса банковского холдинга АО «БТА Банк»».

В соответствии с ранее достигнутыми договоренностями, 30 июня 2014 года АО «Казкоммерцбанк» (далее по тексту «Родительская организация» или «Контролирующий акционер») приобрело у АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» (далее – АО «Самрук-Қазына») 46,5% простых акций Банка и получило от АО «Самрук-Қазына» в управление долю в 4,26% в капитале Банка по Договору доверительного управления, согласно которому АО «Казкоммерцбанк» имеет право голоса по указанным акциям. В течение третьего квартала 2014 года АО «Казкоммерцбанк» выкупил у миноритарных акционеров Банка 1,84% доли в капитале Банка. Вышеуказанные события обеспечили АО «Казкоммерцбанк» контроль над 52,6% голосов. По состоянию на 30 сентября 2014 года АО «Казкоммерцбанк» является контролирующим акционером Группы.

4 июля 2014 года г-н Ракишев Кенес приобрел у АО «Самрук-Қазына» 46,5% простых акций Банка.

В таблице ниже приведен список основных акционеров Банка по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано), %</i>	<i>31 декабря 2013 года, %</i>
Акционеры		
АО «Казкоммерцбанк»	48,34	–
Ракишев Кенес	46,50	–
АО «Самрук-Қазына»	4,26	97,26
Прочие	0,90	2,74
	100,00	100,00

2. Основы подготовки финансовой отчётности

Общие положения

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2014 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчётностью Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года.

(В миллионах тенге)

2. Основы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность 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 отчёта о финансовом положении Группы. Операции в иных валютах считаются операциями с иностранной валютой.

Консолидированные дочерние организации

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	30 сентября 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года				
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»	100,00%	100,00%	Казахстан	17.10.97	Операции с ценными бумагами и управление активами	13.12.97
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека»	100,00%	100,00%	Казахстан	20.11.00	Потребительское ипотечное кредитование	20.11.00
АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.07.99	Страхование жизни	30.03.01
TuranAlem Finance B.V.	100,00%	100,00%	Нидерланды	22.05.01	Рынки капитала	22.05.01
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100,00%	100,00%	Россия	22.06.04	Рынки капитала	28.09.04
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Страховая компания Лондон – Алматы»	100,00%	100,00%	Казахстан	20.11.97	Общее страхование	05.08.04
АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»	99,45%	99,45%	Казахстан	08.09.98	Общее страхование	21.12.06
TemirCapital B.V.	100,00%	100,00%	Нидерланды	29.05.01	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%	55,00%	Казахстан	30.08.00	Лизинг	24.06.13
ЗПИФРИ «Вектор»	100,00%	100,00%	Казахстан	21.06.05	Паевый инвестиционный фонд (далее – «ПИФ»)	29.12.12
ЗПИФРИ «Гамма»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.08	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Дельта»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.08	ПИФ	29.12.12
ИПИФ «Фонд облигаций»	100,00%	100,00%	Казахстан	31.01.07	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «БТА Инвестиционный»	100,00%	100,00%	Казахстан	11.02.05	ПИФ	29.12.12
ИПИФ «Индексный»	98,02%	98,02%	Казахстан	09.09.05	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Новые проекты»	58,27%	58,27%	Казахстан	21.06.05	ПИФ	29.12.12
АО «Теміралзинг»	–	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	–

(В миллионах тенге)

2. Основы подготовки финансовой отчётности (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 2014 года и 31 декабря 2013 года в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность», 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.

29 сентября 2014 года Внеочередным общим собранием акционеров АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт» (далее - «Ұлар-Үміт») было принято решение добровольно ликвидировать Ұлар-Үміт. На дату предоставления промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности процесс ликвидации не начал.

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
	30 сентября 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года		
ПАО «БТА Банк»	49,99%	49,99%	Украина	Банк
АО «БТА Банк»	49,00%	49,00%	Грузия	Банк
ЗАО «БТА Банк»	48,93%	48,93%	Армения	Банк
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
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	0,000000026%	47,33%	Россия	Банк

27 мая 2014 года Центральный Банк Российской Федерации (далее – «ЦБР») принял решение о санации АКБ «БТА-Казань» (ОАО) (далее – «БТА-Казань») с участием Агентства по страхованию вкладов (далее – «АСВ»), а также утвердил План участия АСВ в предупреждении банкротства БТА-Казань. На АСВ были возложены функции временной администрации, полномочия акционеров и органов управления БТА-Казань приостановлены. 10 июня 2014 года ЦБ РФ принял решение об уменьшении уставного капитала БТА-Казань до 1 российского рубля в связи с установлением отрицательного значения величины собственного капитала БТА-Казань. 24 июня 2014 года был зарегистрирован дополнительный выпуск простых акций БТА-Казань на сумму 1,8 миллиардов рублей. 1 июля 2014 года ООО «Новая нефтехимия» приобрело 100% дополнительного выпуска акций на сумму 1,8 миллиардов рублей, в результате чего доля Банка в капитале БТА-Казань снизилась с 47,33% до 0,000000026% и Банк утратил значительное влияние над БТА-Казань.

3. Обзор существенных аспектов учётной политики

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

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики

Изменения в учётной политике

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

Поправки вступили в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Группы 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 расчётных систем, в рамках которых используются механизмы не одновременных валовых платежей. Поправки вступили в силу для годовых отчётных 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 отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Группа считает, что Интерпретация IFRIC 21 не оказала существенного влияния на финансовую отчётность.

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

Поправки освобождают от необходимости прекращения учёта хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки 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.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

(В миллионах тенге)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Средства в кассе	32.690	35.126
Средства, размещённые в НБРК	21.339	554
Текущие счёта в других финансовых учреждениях	19.044	19.613
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	5.091	2.571
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	2.303	751
Текущие счёта в национальных банках	1.913	1.937
Срочные займы с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	121	105
Денежные средства и их эквиваленты	82.501	60.657

Группа заключила соглашения обратного репо на КФБ. Объектом данных соглашений являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные ценные бумаги казахстанских эмитентов. Справедливая стоимость обеспечения на 30 сентября 2014 года составила 5.450 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 2.739 миллионов тенге).

На 30 сентября 2014 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила 52,10% 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 счётах в Национальном Банке Республики Казахстан в национальной валюте. По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2014 года Банком соблюдались нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня в размере 11.394 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 11.149 миллионов тенге). Данные средства могут быть использованы Банком для текущих целей.

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

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

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	9.099	16.792
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2.067	2.041
Облигации казахстанских некоммерческих финансовых учреждений	1.459	1.215
Облигации казахстанских государственных учреждений	970	988
Корпоративные облигации эмитентов иностранных государств	435	423
Казначейские векселя Министерства финансов Канады	409	–
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	299	317
Казначейские векселя Министерства финансов США	227	200
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	115	106
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	111	123
	15.191	22.205
Долевые ценные бумаги	42.620	37.748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57.811	59.953
По соглашениям репо	–	1.165

(В миллионах тенге)

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

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

По состоянию на 30 сентября 2014 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитывалась 10,82% доля в капитале Шекербанка (на 31 декабря 2013 года – 11,76%). Справедливая стоимость акций Шекербанка на 30 сентября 2014 года составила 17.879 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 17.782 миллиона тенге).

6. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях включают:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Займы	60.502	58.464
Депозиты	39.347	29.829
Средства в финансовых учреждениях, брутто	99.849	88.293
Минус – резерв под обесценение	(56.368)	(54.062)
Средства в финансовых учреждениях	43.481	34.231

По состоянию на 30 сентября 2014 года средства в десяти крупных финансовых учреждениях составляли 80,17% от общей суммы средств в финансовых учреждениях (на 31 декабря 2013 года – 78,02%).

По состоянию на 30 сентября 2014 года сумма средств на счетах в финансовых учреждениях, ограниченных в использовании, составила 1.384 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 1.167 миллионов тенге).

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

На 1 января 2013 года	64.491
Сторнирование обеспечения (неаудировано)	(11.499)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	4.579
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(998)
На 30 сентября 2013 года (неаудировано)	56.573
Сторнирование обеспечения (неаудировано)	(1.966)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	2.447
Перевод в прочие активы (неаудировано)	(2.742)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(250)
На 31 декабря 2013 года	54.062
Сторнирование обеспечения (неаудировано)	(2.307)
Списания (неаудировано)	(5)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	4.618
На 30 сентября 2014 года (неаудировано)	56.368

(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 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года и не являются показателями ни рыночного, ни кредитного риска.

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2013 года</i>		
	<i>Условная</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
	<i>основная</i>	<i>Обязатель-</i>		<i>основная</i>	<i>Обязатель-</i>	
	<i>сумма</i>	<i>Активы</i>	<i>ства</i>	<i>сумма</i>	<i>Активы</i>	<i>ства</i>
Валютные свопы –						
иностраннe контракты	1.911	1.370	–	2.815	1.464	–
Опционы	1.403	313	–	1.090	190	–
Форварды и фьючерсы –						
внутренние контракты	9.420	–	(8.459)	9.439	–	(8.343)
Итого производных						
 финансовых активов/						
 (обязательств)		1.683	(8.459)		1.654	(8.343)

Свопы

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

Форварды и фьючерсы

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

В 2012 году Группой был заключен договор с АО «Самрук-Казына» на продажу оставшихся акций Шекербанк, по стоимости, зафиксированной на определенную дату. На 30 сентября 2014 года разница между справедливой стоимостью данных акций и стоимостью продажи, согласно условиям договора, была признана в качестве обязательства по форварду в размере 8.459 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>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Долговые ценные бумаги		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	7.749	12.248
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	7.709	17.660
Корпоративные облигации эмитентов иностранных государств	3.116	2.875
Облигации казахстанских государственных учреждений	1.608	2.251
Казначейские векселя Министерства финансов США	839	843
Государственные облигации стран-членов ОЭСР	452	368
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	366	335
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	179	419
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	151	149
Облигации казахстанских некоммерческих финансовых учреждений	69	649
	22.238	37.797
Долевые ценные бумаги	1.995	3.694
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24.233	41.491

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, Группа признала убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 3.117 миллионов тенге (30 сентября 2013 года – убыток на сумму 30 миллионов тенге, доход от восстановления убытка на сумму 141 миллион тенге).

30 сентября 2014 года, в связи с истечением двух отчетных периодов и с возобновлением намерений Группы удерживать часть инвестиционных ценных бумаг до их погашения, была произведена соответствующая переклассификация из состава ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость реклассифицированных ценных бумаг на дату реклассификации составила 7.242 миллиона тенге и равнялась их справедливой стоимости на дату реклассификации.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	4.275	–
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1.856	–
Облигации казахстанских некоммерческих финансовых учреждений	605	–
Облигации казахстанских государственных учреждений	506	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.242	–

9. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Коммерческое кредитование	2.768.410	2.479.284
Кредитование физических лиц	243.466	242.845
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	143.592	161.210
Займы клиентам, брутто	3.155.468	2.883.339
Минус – резерв под обесценение	(2.594.793)	(2.266.900)
Займы клиентам	560.675	616.439

(В миллионах тенге)

9. Займы клиентам (продолжение)

Общая сумма займов была предоставлена следующим типам клиентов:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Частные компании	2.911.265	2.639.179
Физические лица	243.466	242.845
Государственные учреждения	726	1.304
Прочие	11	11
Займы клиентам, брутто	3.155.468	2.883.339

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 оце- ночные обя- зательства</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	4.418	2.922	27	7.367
Отчисление на обесценение/(сторнирование обесценения) (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
Отчисление на обесценение/(сторнирование обесценения) (неаудировано)	37	(461)	–	(424)
Списания (неаудировано)	(369)	–	–	(369)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	14.165	–	–	14.165
Перевод со средств в финансовых учреждениях (неаудировано)	2.742	–	–	2.742
Суммы, относящиеся к активам, предназначенным для продажи (неаудировано)	(7)	–	–	(7)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	98	2	–	100
На 31 декабря 2013 года	21.372	756	–	22.128
Отчисление на обесценение (неаудировано)	640	302	–	942
Списания (неаудировано)	(1.221)	–	–	(1.221)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	2.201	172	–	2.373
На 30 сентября 2014 года (неаудировано)	22.992	1.230	–	24.222

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

(В миллионах тенге)

11. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	770	681
Расходы/ (льгота) по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	8.623	(8.777)
Расходы/ (льгота) по корпоративному подоходному налогу	9.393	(8.096)

По состоянию на 30 сентября 2014 года Группа имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу в сумме 3.123 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 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.

12. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан

Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан включают:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Займы, предоставленные НБРК	456.845	475.411
Средства Правительства	–	28
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	456.845	475.439

Займы от НБРК представляют собой соглашения об обратной покупке по залогу долговых ценных бумаг АО «Самрук-Қазына». На 30 сентября 2014 года справедливая стоимость долговых ценных бумаг АО «Самрук-Қазына», являющихся обеспечением по соглашениям репо, составляла 475.543 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 521.766 миллионов тенге).

13. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Возобновляемая гарантированная кредитная линия по торговому финансированию	15.140	22.349
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	9.882	16.815
Процентные вклады казахстанских банков и финансовых учреждений	653	471
Счета «лоро»	284	405
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	–	2.370
Средства кредитных учреждений	25.959	42.410

По соглашениям репо

	–	1.000
--	---	-------

На 30 сентября 2014 года отсутствовали ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по соглашениям репо
На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо, составляла 1.165 миллионов тенге (Примечание 5).

(В миллионах тенге)

13. Средства кредитных учреждений (продолжение)

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 учётом внесенных изменений и дополнений, Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня не ниже 10,0%, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. На 30 сентября 2014 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также коэффициенты достаточности капитала, установленные НБРК для банков второго уровня.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, Банк погасил три очередных транша по РСТФФ в размере 89.400 тысяч долларов США, что эквивалентно 16.314 миллионам тенге, в соответствии с новым графиком погашения, указанным во Втором и Третьем дополнительных соглашениях об изменениях и дополнениях в Соглашение РСТФФ. 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>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Срочные вклады	407.858	413.514
Текущие счета	128.570	130.136
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	5.781	6.942
Средства клиентов	542.209	550.592

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

На 30 сентября 2014 года на десять крупнейших клиентов Банка приходилось приблизительно 28,05% всех средств клиентов (на 31 декабря 2013 года – 27,43%).

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

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Срочные вклады		
Коммерческие предприятия	19.238	26.573
Физические лица	256.348	256.951
Государственные учреждения	131.865	129.530
Некоммерческие предприятия	407	460
Текущие счета		
Коммерческие предприятия	75.584	76.076
Физические лица	39.313	43.969
Государственные учреждения	11.470	7.052
Некоммерческие предприятия	2.203	3.039
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями		
Коммерческие предприятия	3.895	5.040
Физические лица	1.769	1.688
Государственные учреждения	116	213
Некоммерческие предприятия	1	1
Средства клиентов	542.209	550.592

(В миллионах тенге)

14. Средства клиентов (продолжение)

На 30 сентября 2014 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 256.348 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 средств клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	%	<i>31 декабря 2013 года</i>	%
Физические лица	297.430	54,8%	302.608	55,0%
Средства АО «Самрук Қазына»	131.270	24,2%	128.915	23,4%
Оптовая торговля	20.310	3,7%	16.461	3,0%
Строительство	15.413	2,8%	20.317	3,7%
Органы государственного управления	9.211	1,7%	8.867	1,6%
Добыча нефти и газа	6.998	1,3%	6.250	1,1%
Образование	4.660	0,9%	3.475	0,6%
НИОКР	4.645	0,9%	4.513	0,8%
Розничная торговля	3.731	0,7%	4.396	0,8%
Сельское хозяйство	3.177	0,6%	2.832	0,5%
Производство машин и оборудования	3.145	0,6%	2.550	0,5%
Транспортные услуги	2.968	0,5%	3.475	0,6%
Некоммерческие организации	2.753	0,5%	3.542	0,6%
Некредитные финансовые учреждения	2.588	0,5%	1.530	0,3%
Химическое обогащение	2.537	0,5%	3.003	0,6%
Текстильная и кожевенная промышленность	2.157	0,4%	1.620	0,3%
Энергетическая промышленность	1.906	0,3%	1.263	0,2%
Горнодобывающая промышленность	1.703	0,3%	1.031	0,2%
Отдых и развлечения	1.224	0,2%	541	0,1%
Пищевая промышленность	950	0,2%	3.647	0,7%
Металлургия	736	0,1%	4.440	0,8%
Связь	355	0,1%	646	0,1%
Гостиничный бизнес	325	0,1%	399	0,1%
Прочее	22.017	4,1%	24.271	4,4%
	542.209	100,0%	550.592	100,0%

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Новые облигации в долларах США	138.296	115.545
Облигации в тенге с плавающей ставкой	9.569	13.498
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой	921	966
	148.786	130.009
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой	(372)	(341)
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой	(4.721)	(7.810)
	143.693	121.858
Минус неамортизированный дисконт	(53.399)	(47.365)
Выпущенные долговые ценные бумаги	90.294	74.493

(В миллионах тенге)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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

16. Капитал

На 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года уставный капитал Группы включал:

	<i>Простые акции</i>			<i>Невыкупаемые конвертируемые привилегированные акции</i>	
	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>	<i>Стоимость размещения, миллионы тенге</i>	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</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 и на 30 сентября 2014 года (неаудировано)	641.500.688.955	641.496.019.873	1.366.771	100.000	–

Дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям

На 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года конвертируемые привилегированные акции (далее – «КПА») не были выпущены в обращение. Соответственно, дивиденды по КПА на 30 сентября 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 пересчёте финансовой отчётности 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, невостребованных 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
Продажа собственных выкупленных акций (неаудировано)	(72.658.178)	(18)
Списание со счёта выкупленных акций на счёт акций, невостребованных их держателями (неаудировано)	(33.236)	–
На 30 сентября 2014 года (неаудировано)	430.336.677	8.495

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

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

В течение девяти месяцев 2014 года наблюдался рост экономической и политической нестабильности на Украине. Группа имеет активы и осуществляет деятельность на территории Украины через ассоциированную организацию ПАО «БТА Украина». Активы Группы, связанные с её деятельностью на Украине, отражены в надлежащей оценке на 30 сентября 2014 года и составляют 12.736 миллионов тенге. Руководство Группы продолжает следить за ситуацией. По мере развития событий оценка рисков будет пересматриваться.

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

(В миллионах тенге)

17. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски и требования (продолжение)

БТА Банк (Кыргызстан)

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

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

Учитывая длительность судебных разбирательств на территории Кыргызстана, а также отсутствие заинтересованности Кыргызстана в скором восстановлении инвестиционных прав Банка, арбитражное разбирательство возобновлено. Арбитражное разбирательство проводится в Постоянном арбитражном суде, расположенном в г.Гаага, Нидерланды (далее – Суд). 10 октября 2014 года подано исковое заявление с приложением заключений экспертов, свидетельскими показаниями и подтверждающими документами в международный арбитражный суд. В период 2014 - 2015 годов судом запланировано изучение документов и проведение прений. Завершение арбитражного разбирательства планируется в середине 2016 года.

Шекербанк

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, рассматривается в рамках судебных заседаний. Очередное слушание прошло 15 октября 2014 года, по результатам которого решением суда дело было направлено на рассмотрение коллегияльного суда в связи с изменениями в законодательстве Турции, а также было принято решение уведомить экспертную комиссию о необходимости предоставления их отчета по данному делу в десятидневный срок со дня получения уведомления суда. Следующее заседание назначено на 27 ноября 2014 года.

На дату предоставления промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности 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)

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

По состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Обязательства по предоставлению займов	41.496	76.128
Гарантии	14.922	14.495
Коммерческие аккредитивы	6.014	485
	62.432	91.108
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	344	381
Более 1 года, но менее 5 лет	743	1.024
Более 5 лет	241	303
	1.328	1.708
Минус: залог денежных средств	(1.048)	(6.942)
Минус: резервы (Примечание 10)	(1.230)	(756)
Финансовые и условные обязательства	61.482	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.

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 сокращённую консолидированную финансовую отчётность.

На 30 сентября 2014 года на счетах Группы имеются денежные средства клиентов, полученные с целью осуществления коммерческих сделок с ценными бумагами в размере 1.173 миллиона 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.

*(В миллионах тенге)***18. Чистый доход от торговых операций**

Чистый доход/(убыток) от торговых операций за девять месяцев, закончившихся 30 сентября, включает:

	<i>Девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>
Ценные бумаги		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.064	(5.905)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.140	1
Производные финансовые инструменты	(116)	1.269
	3.088	(4.635)

Доход/(убыток) 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.

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал, а также прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	<i>Девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и бонусы	(11.885)	(11.712)
Отчисления на социальное обеспечение	(1.210)	(1.250)
Прочие выплаты	(194)	(168)
Расходы на персонал	(13.289)	(13.130)
Юридические и консультационные услуги	(11.745)	(5.822)
Аренда	(1.382)	(2.341)
Ремонт и техническое обслуживание	(843)	(958)
Охрана	(577)	(599)
Связь	(492)	(576)
Обработка данных	(408)	(434)
Транспортные расходы	(230)	(231)
Маркетинг и реклама	(199)	(363)
Пластиковые карты	(193)	(46)
Почтовые и курьерские расходы	(161)	(90)
Командировочные и связанные с ними расходы	(160)	(201)
Канцелярские принадлежности	(131)	(145)
Инкассация	(111)	(104)
Расходы на страхование	(31)	(14)
Штрафы	(29)	(137)
Агентские услуги	(29)	(34)
Прочее	(459)	(263)
Прочие операционные расходы	(17.180)	(12.358)

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

(В миллионах тенге)

20. Отчисления на обесценение инвестиций

Отчисления на обесценение представлены ниже:

	<i>Девять месяцев, закончившиеся</i>	
	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>
(Отчисления на обесценение)/ доход от восстановления убытка от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(3.117)	111
Отчисления на обесценение инвестиций в ассоциированные организации	(2.682)	(169)
	(5.799)	(58)

21. 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 2014 и 31 декабря 2013 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций.

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

	<i>Девять месяцев, закончившиеся</i>	
	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>
Чистый (убыток)/доход, относимый на держателей простых акций для расчёта базового (убытка)/дохода на акцию	(33.365)	23.983
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базового и разводнённого (убытка)/дохода на акцию	641.001.974.218	641.015.332.978
Базовый и разводнённый (убыток)/доход на акцию (в тенге)	(0,05)	0,04

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 года представлена ниже:

Вид акций	<i>30 сентября 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	641.065.683.196	243.103	0,38	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.

22. 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: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;

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

(В миллионах тенге)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

	<i>30 сентября 2014 года</i>		<i>31 декабря 2013 года</i>	
	<i>(неаудировано)</i>		<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57.811	–	59.953	–
Производные финансовые активы	–	1.683	–	1.654
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24.233	–	41.491	–
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	8.459	–	8.343

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, переводов между категориями уровня 1 и уровня 2 не осуществлялось.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы, форвардные контракты и долгосрочные валютные опционы. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчёты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

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

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

(В миллионах тенге)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

	30 сентября 2014 года (неаудировано)			31 декабря 2013 года		
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	82.501	82.501	–	60.657	60.657	–
Обязательные резервы	122	122	–	158	158	–
Средства в финансовых учреждениях	43.481	47.540	4.059	34.231	36.472	2.241
Займы клиентам	560.675	650.747	90.072	616.439	648.930	32.491
Облигации АО «Самрук-Қазына»	165.281	163.318	(1.963)	147.981	151.925	3.944
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по средствам НБРК	481.259	475.543	(5.716)	508.235	521.766	13.531
Прочие активы	11.452	11.452	–	7.357	7.357	–
Финансовые обязательства						
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	456.845	456.845	–	475.439	475.439	–
Средства кредитных учреждений	25.959	27.620	(1.661)	42.410	43.757	(1.347)
Средства клиентов	542.209	546.263	(4.054)	550.592	578.716	(28.124)
Выпущенные долговые ценные бумаги	90.294	112.560	(22.266)	74.493	91.343	(16.850)
Заем от АО «Самрук Қазына»	116.702	158.555	(41.853)	114.537	152.758	(38.221)
Резервы	1.230	1.230	–	756	756	–
Прочие обязательства	33.484	33.484	–	27.300	27.300	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			16.618			(32.335)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

(В миллионах тенге)

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

Ипотечные кредиты

Группа периодически продает часть своего ипотечного портфеля Казахстанской ипотечной компании (далее по тексту – «КИК») с полным правом обращения взыскания на Группу по любому непогашенному займу. Группа определила, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы КИК. Таким образом, Группа продолжает признавать эти займы как актив в своем консолидированном отчёте о финансовом положении, при этом, соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от кредитных учреждений. На 30 сентября 2014 года такие займы составляли 2.141 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 2.565 миллионов тенге).

Операции секьюритизации

На 30 сентября 2014 года займы клиентам включали займы на сумму 4.840 миллиона тенге, которые были заложены в качестве обеспечения по облигациям, обеспеченным пулом ипотечных кредитов (на 31 декабря 2013 года – 5.651 миллион тенге). Обязательства перед внешними держателями облигаций отражены по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги», на 30 сентября 2014 года в сумме 4.833 миллионов тенге (31 декабря 2013 года – 5.658 миллионов тенге).

Договоры «репо» и займы от НБРК

По состоянию на 30 сентября 2014 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо с НБРК, составила 481.259 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 508.235 миллионов тенге). НБРК имеет право продавать или перезакладывать данные долговые ценные бумаги в течение срока действия соглашений репо. Справедливая стоимость данных долговых ценных бумаг, являющихся обеспечением по соглашениям репо с НБРК, на 30 сентября 2014 года составила 475.543 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 521.766 миллионов тенге).

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

На 30 сентября 2014 года Группа удерживает 5.781 миллион тенге (31 декабря 2013 года – 6.942 миллиона тенге), включенных в состав «Средств клиентов» в качестве обеспечения по гарантиям и прочим обязательствам клиентов (Примечание 14). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих договоров.

(В миллионах тенге)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2013 года</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	82.501	–	82.501	60.657	–	60.657
Обязательные резервы	122	–	122	158	–	158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57.811	–	57.811	59.953	–	59.953
Средства в финансовых учреждениях	29.641	13.840	43.481	18.573	15.658	34.231
Производные финансовые активы	1.683	–	1.683	–	1.654	1.654
Активы, предназначенные для продажи	2.970	–	2.970	5.198	–	5.198
Инвестиционные ценные бумаги: имеющиеся в наличии для продажи	3.694	20.539	24.233	6.429	35.062	41.491
Инвестиционные ценные бумаги: удерживаемые до погашения	2.611	4.631	7.242	–	–	–
Займы клиентам	336.278	224.397	560.675	301.334	315.105	616.439
Облигации АО «Самрук-Қазына»	381	164.900	165.281	2.481	145.500	147.981
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	1.159	480.100	481.259	8.735	499.500	508.235
Инвестиции в ассоциированные организации	–	10.822	10.822	–	16.233	16.233
Основные средства	–	15.473	15.473	–	8.829	8.829
Гудвил	–	998	998	–	998	998
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	3.123	–	3.123	3.438	–	3.438
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	235	235	–	8.808	8.808
Прочие активы	82.378	4.573	86.951	83.800	4.853	88.653
Итого активы	604.352	940.508	1.544.860	550.756	1.052.200	1.602.956
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	456.817	28	456.845	475.411	28	475.439
Средства кредитных учреждений	13.442	12.517	25.959	20.478	21.932	42.410
Производные финансовые обязательства	8.459	–	8.459	8.343	–	8.343
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	–	–	–	1.866	–	1.866
Средства клиентов	337.554	204.655	542.209	369.454	181.138	550.592
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.257	87.037	90.294	1.419	73.074	74.493
Заем от АО «Самрук Қазына»	1.812	114.890	116.702	4.236	110.301	114.537
Резервы	574	656	1.230	346	410	756
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	439	439	–	79	79
Прочие обязательства	43.498	15.049	58.547	39.586	14.649	54.235
Итого обязательства	865.413	435.271	1.300.684	921.139	401.611	1.322.750
Нетто-позиция	(261.061)	505.237	244.176	(370.383)	650.589	280.206

(В миллионах тенге)

25. 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 расчётов, 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 отчётных сегментов, указанных выше, объединения операционных сегментов не производилось.

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

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

(В миллионах тенге)

25. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по сегментам для основных отчётных операционных сегментов Группы за девять месяцев закончившиеся 30 сентября 2014 и 2013 годов – по результатам деятельности сегментов, и по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года – по финансовой позиции сегментов, представлена далее:

<i>Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Корпоративные услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределённые суммы</i>	<i>Элиминирование</i>	<i>Итого</i>
Внешний процентный доход	34.284	12.415	21.549	34.313	–	–	102.561
Внутренний процентный доход	1.691	1.753	17.834	87.516	–	(108.794)	–
Внешний процентный расход	(901)	(1.633)	(15.509)	(46.550)	–	–	(64.593)
Внутренний процентный расход	(19.445)	(5.788)	(11.398)	(72.163)	–	108.794	–
Чистый процентный доход до обесценения	15.629	6.747	12.476	3.116	–	–	37.968
Отчисления на обесценение	(44.289)	(1.845)	(5.377)	2.017	–	–	(49.494)
Чистый процентный (расход) / доход	(28.660)	4.902	7.099	5.133	–	–	(11.526)
Доля в чистом доходе ассоциированных организаций	–	–	–	189	–	–	189
Непроцентный доход	(1.777)	5.637	8.463	22.174	1.637	(792)	35.342
Износ и амортизация	(357)	(175)	(529)	(79)	(49)	–	(1.189)
Убыток от обесценения инвестиций	–	–	–	(5.799)	–	–	(5.799)
Прочее обесценение и резервы	(869)	15	(49)	2	(41)	–	(942)
Убыток от снижения стоимости залогового имущества	(1.351)	–	–	–	–	–	(1.351)
Непроцентные расходы	(11.424)	(5.030)	(13.789)	(8.998)	(192)	792	(38.641)
Убыток)/ доход до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(44.438)	5.349	1.195	12.622	1.355	–	(23.917)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(9.393)	–	(9.393)
Чистый (убыток)/ доход	(44.438)	5.349	1.195	12.622	(8.038)	–	(33.310)
Итого активов на 30 сентября 2014 года (неаудировано)	370.503	106.179	214.445	958.326	9.368	(113.961)	1.544.860
Итого обязательств на 30 сентября 2014 года (неаудировано)	68.758	125.723	333.362	800.168	317	(27.644)	1.300.684
Прочая информация по сегментам на 30 сентября 2014 года (неаудировано)							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	10.822	–	–	10.822
Капитальные затраты	1.165	983	2.257	83	–	–	4.488

(В миллионах тенге)

25. Анализ по сегментам (продолжение)

<i>Десятимесячный 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>Нераспределённые 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 (убыток)/ доход	(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)
Убыток от обесценения 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)/ доход до учёта льготы по корпоративному подоходному налогу	(141.907)	9.204	995	148.022	(271)	–	16.043
Льгота по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	8.096	–	8.096
Чистый (убыток)/ доход	(141.907)	9.204	995	148.022	7.825	–	24.139
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)

26. Сделки со связанными сторонами

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

Как описано в Примечании 1, 30 июня 2014 года АО «Казкоммерцбанк» приобрело у АО «Самрук-Қазына» 46,5% простых акций Банка и получило от АО «Самрук-Қазына» в управление долю в 4,26% в капитале Банка по Договору доверительного управления, согласно которому АО «Казкоммерцбанк» имеет право голоса по указанным акциям. В течение третьего квартала 2014 года АО «Казкоммерцбанк» выкупил у миноритарных акционеров Банка 1,84% доли в капитале Банка. Вышеуказанные события обеспечили АО «Казкоммерцбанк» контроль над 52,6% голосов. По состоянию на 30 сентября 2014 года АО «Казкоммерцбанк» является контролирующим акционером Группы.

Правительство Республики Казахстан, через АО «Самрук-Қазына», контролировало деятельность Группы до 30 июня 2014 года.

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

*(В миллионах тенге)***26. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

На 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 годов Группа осуществила следующие сделки со связанными сторонами:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>					<i>31 декабря 2013 года</i>				
	<i>Аktionеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Государственные учреждения</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Аktionеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Государственные учреждения</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Денежные средства и их эквиваленты	169	–	1	–	–	–	3	–	1.059	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	511	–	–	–	–	366	19.119	–	4.202	17.860
Средства в финансовых учреждениях (вклады)										
Вклады на 1 января	–	–	5.229	–	–	–	–	4.841	–	–
Вклады, размещённые в течение периода	2.668	4.550	1.393	–	–	–	58	1.004	–	–
Вклады, изъятые в течение периода	(1.166)	–	(311)	–	–	–	(58)	(616)	–	–
Средства в финансовых учреждениях (вклады) на конец периода, брутто	1.502	4.550	6.311	–	–	–	–	5.229	–	–
Минус: резерв на обесценение	–	–	(185)	–	–	–	–	(1.850)	–	–
Средства в финансовых учреждениях (вклады) на конец периода, нетто	1.502	4.550	6.126	–	–	–	–	3.379	–	–

*(В миллионах тенге)***26. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>					<i>31 декабря 2013 года</i>				
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Государственные учреждения</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Государственные учреждения</i>	<i>Прочие связанные стороны</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	–	–	2.373	–	–	–	–	1.338	–	–
Займы, погашенные в течение периода	–	–	(1.341)	–	–	–	–	(1.338)	–	–
Средства в финансовых учреждениях (займы) на конец периода, брутто	–	–	8.905	–	–	–	–	7.873	–	–
Минус: резерв на обесценение	–	–	(5.137)	–	–	–	–	(4.723)	–	–
Средства в финансовых учреждениях (займы) на конец периода, нетто	–	–	3.768	–	–	–	–	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, приобретённые в течение периода	788	2.182	–	1.608	40	78	6.352	–	3.629	535
Ценные бумаги, проданные в течение периода	(39)	(2.347)	–	(4.124)	(549)	(81)	(6.200)	–	(4.329)	–
Реклассификация в категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(133)	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Изменение в связи с выбытием из состава связанных сторон	(1.255)	(2.836)	–	(11.608)	–	–	–	–	–	–
Перевод в государственные учреждения	–	–	–	–	–	–	(1.446)	–	1.446	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на конец периода	616	–	–	–	26	1.255	3.001	–	14.124	535

(В миллионах тенге)

26. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	30 сентября 2014 года (неаудировано)					31 декабря 2013 года				
	Аktionеры	Компании под общим контролем	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Компании под общим контролем	Государст- венные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения										
Ценные бумаги на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация из категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	133	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на конец периода	133	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы клиентам										
Займы клиентам на 1 января, брутто	-	-	1.304	2	1	-	868	967	22	-
Займы, выданные в течение периода	-	-	908	1	-	-	145	3.128	3	2
Займы, погашенные в течение периода	-	-	(1.186)	(3)	(1)	-	(1.013)	(2.791)	(23)	(1)
Изменение в связи с выбытием из состава связанных сторон	-	-	(1.026)	-	-	-	-	-	-	-
Займы клиентам на конец периода, брутто	-	-	-	-	-	-	-	1.304	2	1
Минус: резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы клиентам на конец периода, нетто	-	-	-	-	-	-	-	1.304	2	1
Облигации АО «Самрук-Қазына»	-	-	-	-	-	147.981	-	-	-	-
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	-	-	-	-	-	508.235	-	-	-	-

(В миллионах тенге)

26. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	30 сентября 2014 года (неаудировано)					31 декабря 2013 года						
	Акцио- неры	Компа- нии под общим контро- лем	Ассоции- рованные компании	Государс- твенные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны	Акцио- неры	Компа- нии под общим контро- лем	Ассоции- рованные компании	Государс- твенные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны
Средства Правительства и НБРК												
Средства на 1 января	-	-	-	475.439	-	-	-	-	-	496.496	-	-
Средства, полученные в течение периода	-	-	-	3.451.894	-	-	-	-	-	5.992.045	-	-
Средства, погашенные в течение периода	-	-	-	(3.449.450)	-	-	-	-	-	(6.013.102)	-	-
Изменение в связи с выбытием из состава связанных сторон	-	-	-	(477.883)	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства Правительства и НБРК на конец периода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	475.439	-	-
Средства кредитных учреждений												
Займы на 1 января	-	99	64	16.847	-	3	-	20.431	41	3.235	-	-
Займы, полученные в течение периода	-	4.061	1.459	74.092	-	2	-	1.510	3.612	5.258	-	3
Займы, погашенные в течение периода	-	(4.160)	(1.503)	(77.999)	-	(5)	-	(4.043)	(3.589)	(9.445)	-	-
Изменение в связи с выбытием из состава связанных сторон	-	-	-	(12.940)	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в государственные учреждения	-	-	-	-	-	-	-	(17.799)	-	17.799	-	-
Средства кредитных учреждений на конец периода	-	-	20	-	-	-	-	99	64	16.847	-	3
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	8.343	-	-	-	-	-
Заем от АО «Самрук Қазына»	-	-	-	-	-	-	114.537	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	20	17	128.915	5.098	-	15.749	8	573
Прочие активы	2	11	-	-	-	-	135	195	-	-	-	780
Минус: резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, нетто	2	11	-	-	-	-	135	195	-	-	-	780
Прочие обязательства	-	3	-	-	-	-	-	1.666	-	1.116	-	-
Обязательства и гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	612.750	-	-	-	-	-

26. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	Девять месяцев закончившиеся 30 сентября											
	2014 года (неаудировано)					2013 года (неаудировано)						
	Акцио- неры	Компа- нии под общим контро- лем	Ассоци- рованные компании	Государ- ственные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны	Акцио- неры	Компа- нии под общим контро- лем	Ассоци- рованные компании	Государ- ственные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	12	–	170	–	2	17	–	–	252	–	7
Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях	29	–	320	–	–	–	–	442	–	–	–	–
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	51	54	–	400	–	14	–	–	658	–	–	43
Процентный доход по займам	–	–	–	105	–	–	–	–	82	–	–	–
Процентный доход по облигациям АО «Самрук-Қазына»	19.350	–	–	–	–	–	29.025	–	–	–	–	–
Процентные расходы по средствам Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	–	–	–	(13.654)	–	–	–	–	–	(19.264)	–	–
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	–	–	–	(509)	–	–	–	(411)	(1)	(826)	–	–
Процентные расходы по средствам клиентов	(4.496)	(14)	–	(66)	–	(5)	(6.607)	(74)	–	(83)	(2)	(7)
(Расходы)/ доходы по производным финансовым обязательствам	(2.083)	–	–	–	–	–	1.166	–	–	–	–	–
Процентные расходы по займу от АО «Самрук Қазына»	(7.952)	–	–	–	–	–	(10.752)	–	–	–	–	–
Расходы в виде комиссионных и сборов	(405)	–	–	–	–	–	(602)	–	–	–	–	–
Доходы в виде комиссионных и сборов	44	92	–	–	–	–	–	–	–	–	–	9
Прочие доходы	–	2.376	–	–	–	–	–	2.151	–	–	–	–
Прочие операционные расходы	(17)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочие расходы	–	–	–	(2.215)	–	–	–	–	–	(3.253)	–	–

(В миллионах тенге)

26. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 и 2013 годов составили 172 миллиона тенге и 219 миллионов тенге, соответственно.

В вышеприведенную таблицу включены следующие сделки со связанными сторонами, совершенные в течение девяти месяцев 2014 года:

- Сделки с акционерами, включая: займы выданные, в том числе вопросы создания резервов, займы полученные, размещённые вклады, вклады привлечённые, долговые ценные бумаги, приобретённые у АО «Самрук-Қазына» и Родительской организации, а также гарантии АО «Самрук-Қазына»;
- Сделки с компаниями под общим контролем, включая: предоставление займов, размещение средств в финансовых учреждениях (вклады размещённые) в Группе, привлечение средств кредитных учреждений и средств клиентов (займы полученные и вклады привлечённые), выпуск гарантий, а также операции по долговым ценным бумагам;
- Сделки с ассоциированными организациями, включая: размещение средств в финансовых учреждениях (займы выданные и вклады размещённые), привлечение средств кредитных учреждений (займы полученные), а также выпуск гарантий и аккредитивов для объектов инвестиций;
- Сделки с государственными учреждениями, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, операции связанные с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционными ценными бумагами, а также привлечённые средства Правительства и НБРК;
- Сделки с ключевым руководящим персоналом/членами Совета Директоров, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, вклады привлечённые, общее вознаграждение, начисленное в течение периода.

27. 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 НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка;
- внешние требования к капиталу, отраженные в Договоре Доверительного Управления от 21 декабря 2012 года и Соглашении RCTFF от 25 августа 2010 года с учётом 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.

(В миллионах тенге)

27. Достаточность капитала (продолжение)

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

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Капитал 1 уровня	234.902	267.326
Капитал 2 уровня	(3.620)	(5.325)
Итого капитал	231.282	262.001
Активы, взвешенные с учётом риска	979.004	1.111.217
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	24,0%	24,1%
Коэффициент достаточности капитала 1-го и 2-го уровня	23,6%	23,6%

28. События после отчётной даты

2 октября 2014 года Банком было принято решение о добровольной ликвидации АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу». На дату предоставления промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности процесс ликвидации не начал.

С 14 по 17 октября 2014 года Банком были произведены мероприятия по списанию паев ЗПИФРИ «Дельта», ЗПИФРИ «Гамма», ИПИФ «Фонд облигаций», ЗПИФРИ «Вектор», ЗПИФРИ «БТА Инвестиционный» и ИПИФ «Индексный». В рамках списания паев указанных паевых инвестиционных фондов Банком были приняты на баланс нереализованные управляющей компанией ценные бумаги и права требования, а также денежные средства указанных паевых инвестиционных фондов.

28 октября 2014 года сделка по продаже 49% доли в капитале АО «БТА Банк» (Грузия) была завершена.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Набисев А.Р.

Максимова А.Б.



И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер