

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

31 марта 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 и имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан. В Примечании 3 предоставлен перечень дочерних и ассоциированных организаций Банка.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Республика Казахстан 050051, Алматы, Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97.

Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи по Казахстану и за рубеж, проводит валютно-обменные операции, а также предоставляет другие виды банковских услуг своим коммерческим и розничным клиентам в соответствии с лицензией №242, выданной 4 марта 2008 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Кроме того, Группа уполномочена принимать вклады пенсионных фондов. Ценные бумаги Группы включены в основной листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту – «КФБ»). Некоторые ценные бумаги Группы включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и приняты к вторичному обращению на КФБ. Головной офис Банка находится в г. Алматы, Республика Казахстан. На 31 марта 2013 года Банк имел 22 региональных филиала и 202 отделений (на 31 декабря 2012 года – 22 региональных филиала и 204 отделений), расположенных в Казахстане, и представительства в Шанхае (Китай), Москве (Россия), Дубаи (Объединенные Арабские Эмираты), Лондоне (Великобритания).

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

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

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

## 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». Одновременно Moody's подтвердило рейтинг финансовой устойчивости (BFSR) Банка на уровне «Е» и повысило базовую оценку кредитоспособности (BCA) с «Са» до «Саа3». Прогноз по рейтингу финансовой устойчивости Банка сохранен на «стабильном» уровне, тогда как прогноз по депозитным рейтингам является «развивающимся».

В свою очередь агентство Fitch в апреле текущего года повысило Банку долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валюте с уровня «RD» до «ССС» с «позитивным» прогнозом. Краткосрочные РДЭ Банка в иностранной и национальной валюте также повышены – с уровня «RD» до «С». 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.

(В миллионах тенге)

### **3. Основы подготовки финансовой отчетности**

#### **Общие положения**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за первый квартал, завершившийся 31 марта 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. 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
	31 марта 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
ЗПИФРИ «Сигма»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.08	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Фокстрот»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.08	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ИПИФ «Бонусный»	100,00%	100,00%	Казахстан	31.01.07	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Вектор»	100,00%	100,00%	Казахстан	21.06.05	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Гамма»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.08	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Дельта»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.08	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Спутник»	100,00%	100,00%	Казахстан	09.09.05	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «БТА Стратегический»	100,00%	100,00%	Казахстан	09.09.05	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ИПИФ «Фонд облигаций»	100,00%	100,00%	Казахстан	31.01.07	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Фортуна»	100,00%	100,00%	Казахстан	31.01.07	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Омега»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.08	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «БТА Инвестиционный»	100,00%	34,59%	Казахстан	11.02.05	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ИПИФ «Индексный»	98,02%	98,02%	Казахстан	09.09.05	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
ЗПИФРИ «Новые проекты»	58,27%	58,27%	Казахстан	21.06.05	Паевый инвестиционный фонд	29.12.12
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)**

Несмотря на то, что Группа не владела акциями Первой Казахстанской Компании по Секьюритизации и Второй Казахстанской Компании по Секьюритизации по состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года, они рассматриваются как дочерние организации 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.

**Ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия**

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

31 марта 2013 года (неаудировано)	Доля участия	Страна	Деятельность	Доля в чистом доходе/ (убытке) за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013 года		Итого	
				(неаудировано)	Итого активов	обязательств	Капитал
Ассоциированная организация							
ПАО «БТА Банк»	49,99%	Украина	Банк	(186)	78.755	54.323	24.432
АО «БТА Банк»	49,00%	Грузия	Банк	(65)	11.105	8.831	2.274
ЗАО «БТА Банк»	48,93%	Армения	Банк	(10)	4.134	2.092	2.042
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	47,33%	Россия	Банк	10	97.699	86.853	10.846
АО «СК Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	11	2.072	303	1.769
АО «Темірлизинг»	47,16%	Казахстан	Лизинг	6	3.811	1.794	2.017
ОАО НАСК «Оранта»	35,17%	Украина	Страхование	(83)	22.041	6.835	15.206
АО «Фонд Высоких Технологий «Арекет»	27,00%	Казахстан	Инвестиционный фонд	–	368	30	338
			Производство и реализация				
АО «РОСА»	29,94%	Казахстан	напитков	–	7.011	4.220	2.791
ООО «АМТ Банк»	22,26%	Россия	Банк	*	*	*	*
<b>Итого</b>				<b>(317)</b>	<b>226.996</b>	<b>165.281</b>	<b>61.715</b>

31 декабря 2012 года	Доля участия	Страна	Деятельность	Доля в чистом доходе/ (убытке) за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2012 года		Итого	
				(неаудировано)	Итого активов	обязательств	Капитал
Ассоциированная организация							
ПАО «БТА Банк»	49,99%	Украина	Банк	(207)	73.331	45.846	27.485
АО «БТА Банк»	49,00%	Грузия	Банк	46	11.246	8.844	2.402
ЗАО «БТА Банк»	48,93%	Армения	Банк	14	4.910	2.800	2.110
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	47,33%	Россия	Банк	(379)	102.402	91.852	10.550
АО «СК Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	4	2.078	333	1.745
АО «Темірлизинг»	47,16%	Казахстан	Лизинг	2	3.723	1.717	2.006
ОАО НАСК «Оранта»	35,17%	Украина	Страхование	–	21.992	6.426	15.566
ООО «АМТ Банк»	22,26%	Россия	Банк	*	*	*	*
<b>Итого</b>				<b>(520)</b>	<b>219.682</b>	<b>157.818</b>	<b>61.864</b>

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

(В миллионах тенге)

#### 4. Обзор существенных аспектов учётной политики

Учетная политика, применяемая при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует той, которая использовалась при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, за исключением применения новых стандартов и интерпретаций, описанных в параграфе «Изменения в учетной политике» ниже.

##### Изменения в учетной политике

*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.

*МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»*

Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

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

Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль». Поправка удаляет существующие требования МСФО (IAS) 32 в отношении налога на прибыль и требует применения МСФО (IAS) 12 в части налога на прибыль, относящегося к выплатам в пользу акционеров. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

*МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»*

Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

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

##### Изменения в учетной политике (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться Группой, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПККИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Применение МСФО (IFRS) 10 не оказало влияния на консолидируемые компании Группы.

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

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПККИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников». Стандарт не оказал влияния на финансовое положение Группы или результаты ее деятельности.

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

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Данные требования к раскрытию не применимы в отношении промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

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

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. МСФО 13 требует отдельных раскрытий в отношении справедливой стоимости, некоторые из которых заменяют существующие требования к раскрытию, в том числе содержащиеся в МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытия». Некоторые раскрытия требуются, согласно МСФО (IAS) 34, в промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Группа представила данные раскрытия в Примечании 23.

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

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка не оказала влияния на финансовое положение Группы и результаты ее деятельности.

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

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка не оказала влияния на финансовое положение Группы и результаты ее деятельности.

(В миллионах тенге)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Средства в кассе	36.509	38.129
Текущие счета в других финансовых учреждениях	7.511	8.610
Средства, размещенные в НБРК	1.851	2.392
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	1.170	856
Средства, размещенные в Национальном Банке Республики Беларусь	1.092	–
Срочные вклады в других финансовых учреждениях с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	248	246
Срочные займы с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	280	142
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>48.661</b>	<b>50.375</b>

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 31 марта 2013 года составила 2.664 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года – 949 миллионов тенге).

На 31 марта 2013 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила 16,63% 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 счетах в Национальном Банке Республики Казахстан в национальной валюте. По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2013 года Банком соблюдались нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня в размере 10.020 миллионов тенге. Данные средства могут быть использованы Банком для текущих целей.

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

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

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	17.386	17.369
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2.003	1.801
Облигации казахстанских финансовых учреждений	1.264	1.250
Облигации казахстанских государственных учреждений	976	975
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	320	4.177
Казначейские векселя Министерства финансов США	207	–
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	130	276
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	63	–
	<b>22.349</b>	<b>25.848</b>
Долевые ценные бумаги	45.261	42.121
Паи	–	17
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>67.610</b>	<b>67.986</b>

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

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

(В миллионах тенге)

**7. Средства в финансовых учреждениях**

Средства в финансовых учреждениях включают:

	<i>31 марта 2013</i> года (неаудировано)	<i>31 декабря</i> 2012 года
Займы	59.478	62.520
Депозиты	29.832	27.955
<b>Средства в финансовых учреждениях, брутто</b>	<b>89.310</b>	90.475
Минус – резерв на обесценение	<b>(67.038)</b>	(64.491)
<b>Средства в финансовых учреждениях</b>	<b>22.272</b>	25.984

По состоянию на 31 марта 2013 года средства в десяти крупных финансовых учреждениях составляли 80,97% от общей суммы средств в финансовых учреждениях (на 31 декабря 2012 года – 80,24%).

По состоянию на 31 марта 2013 года сумма средств на счетах в финансовых учреждениях, ограниченных в использовании, составила 1.143 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года – 1.142 миллионов тенге).

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

<b>1 января 2012 года</b>	63.313
Доход от восстановления провизий (неаудировано)	(304)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	3.039
<b>31 марта 2012 года (неаудировано)</b>	66.048
Доход от восстановления провизий (неаудировано)	(1.612)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	55
<b>31 декабря 2012 года</b>	64.491
Отчисления на обесценение (неаудировано)	52
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	3.138
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(643)
<b>31 марта 2013 года (неаудировано)</b>	<b>67.038</b>

**8. 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 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года и не являются показателями ни рыночного, ни кредитного риска.

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2012 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Активы</i>	<i>Обязатель- ства</i>		<i>Активы</i>	<i>Обязатель- ства</i>
Валютные свопы	2.832	1.779	–	4.772	1.759	(6)
Форварды и фьючерсы	9.411	–	(11.486)	9.409	–	(8.444)
<b>Итого производных финансовых активов/ (обязательств)</b>		<b>1.779</b>	<b>(11.486)</b>		<b>1.759</b>	<b>(8.450)</b>

*Свопы*

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

*Форварды и фьючерсы*

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного 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 миллионах тенге)

**8. Производные финансовые инструменты (продолжение)**

В 2012 году Группой был заключен договор с Родительской организацией на продажу оставшихся акций Шекербанк, по стоимости, зафиксированной на определенную дату. На 31 марта 2013 разница между справедливой стоимостью данных акций и стоимостью продажи, согласно условиям договора, была признана в качестве обязательства по форварду в размере 11.486 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 8.444 миллиона тенге).

**9. Инвестиционные ценные бумаги**

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

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Корпоративные облигации	19.481	18.552
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	11.713	11.229
Облигации казахстанских государственных учреждений	2.210	2.257
Облигации международных финансовых учреждений	1.406	1.409
Облигации казахстанских финансовых учреждений	1.396	1.262
Казначейские векселя Министерства финансов США	876	–
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	626	827
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	447	392
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	155	963
	<b>38.310</b>	<b>36.891</b>
Долевые ценные бумаги	4.021	3.153
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>42.331</b>	<b>40.044</b>

За три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года, Группа признала доход от восстановления обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 77 миллионов тенге (31 марта 2012 года – убыток от обесценения 104 миллиона тенге).

**10. Займы клиентам**

Займы клиентам включают:

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Коммерческое кредитование	2.062.651	2.062.854
Кредитование физических лиц	239.689	242.114
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	166.087	162.655
<b>Займы клиентам, брутто</b>	<b>2.468.427</b>	<b>2.467.623</b>
Минус – резерв на обесценение	(1.821.475)	(1.822.940)
<b>Займы клиентам</b>	<b>646.952</b>	<b>644.683</b>

Общая сумма займов была предоставлена следующим типам клиентов:

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Частные компании	2.227.789	2.224.531
Физические лица	239.689	242.114
Государственные организации	938	967
Прочие	11	11
<b>Займы клиентам, брутто</b>	<b>2.468.427</b>	<b>2.467.623</b>

(В миллионах тенге)

**11. Облигации АО «Самрук-Қазына»**

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

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

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

На 31 марта 2013 года балансовая стоимость данных долговых ценных бумаг составила 646.540 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 652.871 миллиона тенге).

**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>
<b>На 1 января 2012 года</b>	4.145	5.850	27	10.022
Отчисление на обесценение (неаудировано)	44	2.247	—	2.291
Списания (неаудировано)	—	—	(27)	(27)
<b>На 31 марта 2012 года (неаудировано)</b>	4.189	8.097	—	12.286
Отчисление на обесценение/ (восстановления) (неаудировано)	229	(5.209)	—	(4.980)
Восстановление (неаудировано)	—	—	27	27
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	—	34	—	34
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>4.418</b>	<b>2.922</b>	<b>27</b>	<b>7.367</b>
Отчисление на обесценение/ (восстановления) (неаудировано)	<b>62</b>	<b>(912)</b>	—	<b>(850)</b>
Списания (неаудировано)	<b>(1)</b>	—	—	<b>(1)</b>
Восстановление (неаудировано)	<b>9</b>	—	—	<b>9</b>
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	—	2	—	2
<b>На 31 марта 2013 года (неаудировано)</b>	<b>4.488</b>	<b>2.012</b>	<b>27</b>	<b>6.527</b>

Резервы на обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

(В миллионах тенге)

**13. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта</i>	
	<i>2013 года (неаудировано)</i>	<i>2012 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	116	194
Расходы/ (льгота) по отсроченному корпоративному подоходному налогу	156	(229)
<b>Расходы/ (льгота) по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>272</b>	<b>(35)</b>

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

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
	Активы по отсроченному налогу, за вычетом обязательств по отсроченному налогу	414.262
Непризнанный актив по отсроченному налогу	(414.269)	(427.413)
<b>Чистое (обязательство)/ актив по отсроченному налогу</b>	<b>(7)</b>	<b>149</b>

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года представляют собой активы и обязательства дочерних организаций Банка.

По состоянию на 31 марта 2013 года Группа имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу в сумме 3.586 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 – 3.574 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.

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

Средства Правительства и Национального Банка включают:

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
	Займы, предоставленные НБРК	504.874
Средства Правительства	35	59
<b>Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан</b>	<b>504.909</b>	<b>496.496</b>

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 31 марта 2013 года справедливая стоимость долговых ценных бумаг Родительской организации, являющихся обеспечением по соглашениям репо и по займам от НБРК, составляла 532.944 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года – 546.633 миллионов тенге).

(В миллионах тенге)

**15. Средства кредитных учреждений**

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>31 марта 2013 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Возобновляемая кредитная линия по торговому финансированию	31.307	34.722
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	22.052	24.988
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	4.131	4.433
Процентные вклады казахстанских банков	619	326
Счета «лоро»	427	329
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>58.536</b>	<b>64.798</b>
По соглашениям репо	1.000	1.000

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

Согласно Договора доверительного управления от 21 декабря 2012 года и Соглашению о Возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию от 25 августа 2010 года с учетом внесенных изменений и дополнений, Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня не ниже 10,0%, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. На 31 марта 2013 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также коэффициенты достаточности капитала, установленные КФН для банков второго уровня.

В марте 2013 года Банк погасил очередной транш по RCTFF в размере 29.800 тысяч долларов США, что эквивалентно 4.494 миллионам тенге, в соответствии с новым графиком погашения, указанным во Втором Дополнительном Соглашении об изменениях и дополнениях в Соглашение RCTFF. Это обстоятельство позволяет Банку осваивать погашенные суммы путем выпуска новых инструментов торгового финансирования.

**16. Средства клиентов**

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

	<i>31 марта 2013 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Срочные вклады	393.876	397.557
Текущие счета	111.581	130.520
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	7.417	7.807
<b>Средства клиентов</b>	<b>512.874</b>	<b>535.884</b>

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

На 31 марта 2013 года на десять крупнейших клиентов Банка приходилось приблизительно 28,10% всех средств клиентов (на 31 декабря 2012 года – 27,86%).

(В миллионах тенге)

**16. Средства клиентов (продолжение)**

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

	<i>31 марта 2013 года 31 декабря 2012 года</i> (неаудировано)	
<b>Срочные вклады:</b>		
Коммерческие предприятия	18.469	19.481
Физические лица	249.257	251.470
Государственные организации	125.815	126.465
Некоммерческие предприятия	335	141
<b>Текущие счета:</b>		
Коммерческие предприятия	59.230	73.462
Физические лица	38.047	44.018
Государственные организации	11.525	11.395
Некоммерческие предприятия	2.779	1.645
<b>Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:</b>		
Коммерческие предприятия	3.997	4.748
Физические лица	3.279	2.970
Государственные организации	139	86
Некоммерческие предприятия	2	3
<b>Средства клиентов</b>	<b>512.874</b>	<b>535.884</b>

На 31 марта 2013 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 249.257 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.

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>31 марта 2013 года</i> (неаудировано)		<i>31 декабря 2012 года</i>	
		%		%
Физические лица	290.583	56,7%	298.285	55,7%
Средства АО «Самрук Қазына»	125.934	24,6%	126.097	23,5%
Строительство	13.746	2,7%	19.815	3,7%
Оптовая торговля	13.204	2,6%	15.346	2,9%
Органы государственного управления	8.953	1,7%	8.867	1,7%
Добыча нефти и газа	5.385	1,0%	5.793	1,1%
Розничная торговля	4.117	0,8%	6.643	1,2%
Производство машин и оборудования	3.341	0,7%	8.603	1,6%
Некоммерческие организации	3.234	0,6%	1.843	0,3%
Образование	2.949	0,6%	2.353	0,4%
Сельское хозяйство	2.640	0,5%	2.908	0,5%
НИОКР	2.418	0,5%	3.000	0,6%
Энергетическая промышленность	2.267	0,4%	1.993	0,4%
Транспортные услуги	2.257	0,4%	2.588	0,5%
Некредитные финансовые учреждения	2.107	0,4%	1.068	0,2%
Химическое обогащение	1.953	0,4%	1.582	0,3%
Пищевая промышленность	1.894	0,4%	2.550	0,5%
Связь	1.815	0,4%	1.773	0,3%
Текстильная и кожевенная промышленность	1.065	0,2%	2.626	0,5%
Отдых и развлечение	1.051	0,2%	419	0,1%
Горнодобывающая промышленность	860	0,2%	1.077	0,2%
Металлургия	666	0,1%	616	0,1%
Гостиничный бизнес	232	0,0%	253	0,0%
Прочее	20.203	3,9%	19.786	3,7%
	<b>512.874</b>	<b>100,0%</b>	<b>535.884</b>	<b>100,0%</b>

(В миллионах тенге)

**17. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Новые облигации в долларах США	114.876	113.245
Облигации в тенге с плавающей ставкой	20.495	20.528
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой	1.393	1.376
Облигации в белорусских рублях с плавающей ставкой	162	2
	<b>136.926</b>	135.151
Собственные облигации, удерживаемые Группой	<b>(11.970)</b>	(11.969)
	<b>124.956</b>	123.182
Минус неамортизированный дисконт	<b>(48.523)</b>	(49.056)
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>76.433</b>	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 31 марта 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.

**18. Капитал**

На 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года уставный капитал включал:

	<i>Простые акции</i>			<i>Невыкупаемые конвертируемые привилегированные акции</i>	
	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>	<i>Стоимость</i>	<i>Количество объявлен- ных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>
			<i>размещения в миллионах тенге</i>		
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	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	–	–
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	641.500.688.955	641.367.379.978	1.366.771	100.000	–
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	–	128.416.260	–	–	–
<b>На 31 марта 2013 года (неаудировано)</b>	<b>641.500.688.955</b>	<b>641.495.796.238</b>	<b>1.366.771</b>	<b>100.000</b>	–

*Дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям*

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

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

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

*Резерв переоценки иностранной валюты*

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

*Резерв переоценки основных средств*

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости основных средств.

(В миллионах тенге)

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

Изменения в собственных выкупленных акциях представлены следующим образом:

	<i>Количество акций</i>	<i>Сумма (млн. тенге)</i>
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	351.076.388	8.244
Переводы кредиторам их акций на открытые ими счета - списание со счета выкупленных акций	(10.321.748)	-
Приобретение собственных выкупленных акций в счет частичного погашения задолженности клиента	134.124.577	270
Приобретение собственных выкупленных акций в результате реструктуризации	3.485.505	1
Объединение бизнеса	1.689.906	3
Продажа собственных выкупленных акций	(3.118.045)	(1)
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	476.936.583	8.517
Переводы кредиторам их акций на открытые ими счета (неаудировано)	<b>(8.153.636)</b>	-
Зачисление акций, полученных в результате аннулирования депозитарных расписок, для дальнейшего перевода акций кредиторам в рамках реструктуризации 2012 (неаудировано)	<b>8.228.000</b>	-
Приобретение акций в счет частичного погашения задолженности клиента (неаудировано)	<b>3.927</b>	-
<b>На 31 марта 2013 года (неаудировано)</b>	<b>477.014.874</b>	<b>8.517</b>

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

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

Мировая финансовая система и глобальная экономика продолжают испытывать серьезные проблемы, в краткосрочной перспективе прогнозируется экономический спад в Еврозоне, 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.

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

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

(В миллионах тенге)

**19. Финансовые и условные обязательства (продолжение)****Судебные иски и требования (продолжение)***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 дочерней организации БТА Секьюритис, наложен предварительный арест с запретом на передачу данных акций третьим лицам. Вопрос о снятии ареста акций, принадлежащих дочерней организации БТА Секьюритис, рассматривался в рамках судебного заседания 13 мая 2013 года. По результатам заседания суд обязал *Turkiye Vakiflar Bankasi T.A.O.* выполнить ряд процессуальных действий, связанных с оплатой государственной пошлины в течение 10 дней. Слушания по делу возобновятся после выполнения указанного предписания суда *Turkiye Vakiflar Bankasi T.A.O.*

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 регулируются его деятельностью. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

**Финансовые и условные обязательства**

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

	<i>31 марта 2013</i> года	<i>31 декабря 2012</i> года (неаудировано)
Обязательства по невыбранным займам	77.986	72.606
Гарантии	33.199	36.188
Коммерческие аккредитивы	232	124
	<b>111.417</b>	<b>108.918</b>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	688	1.068
Более 1 года, но менее 5 лет	1.478	1.714
Более 5 лет	347	439
	<b>2.513</b>	<b>3.221</b>
Минус: залог денежных средств (Примечание 16)	<b>(7.417)</b>	<b>(7.807)</b>
Минус: резервы (Примечание 12)	<b>(2.012)</b>	<b>(2.922)</b>
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>104.501</b>	<b>101.410</b>

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

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

(В миллионах тенге)

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

Группа предоставляет услуги по ответственному хранению третьим сторонам, что предусматривает принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже ценных бумаг. Такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность. На 31 марта 2013 года ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, составляли 406.199 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 407.945 миллиона тенге).

На 31 марта 2013 года на счетах Группы имеются денежные средства клиентов, полученные с целью осуществления коммерческих сделок с ценными бумагами в размере 1.977 миллионов 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 31 марта 2013 года Группа получила от Родительской организации денежные средства для доверительного управления в размере 266 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 69 миллионов тенге).

**20. Чистый доход от торговых операций**

Чистый доход от торговых операций включает:

	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта</i>	
	<i>2013 года</i>	<i>2012 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Ценные бумаги:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.764	6.050
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28	58
Производные финансовые инструменты	(3.043)	–
	<b>749</b>	<b>6.108</b>

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

(В миллионах тенге)

**21. Зарплата, административные и прочие операционные расходы**

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

	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта</i>	
	<i>2013 года (неаудировано)</i>	<i>2012 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и бонусы	(4.062)	(4.292)
Отчисления на социальное обеспечение	(412)	(442)
Прочие выплаты	(61)	(69)
<b>Зарплата и другие выплаты работникам</b>	<b>(4.535)</b>	<b>(4.803)</b>
Юридические и консультационные услуги	(1.806)	(1.089)
Аренда	(788)	(817)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(290)	(293)
Охрана	(195)	(228)
Связь	(176)	(178)
Обработка данных	(148)	(140)
Канцелярские принадлежности	(116)	(49)
Маркетинг и реклама	(89)	(143)
Транспортные расходы	(73)	(85)
Командировочные и связанные с ними расходы	(61)	(58)
Штрафы	(61)	(5)
Пластиковые карты	(30)	(95)
Инкассация	(28)	(29)
Почтовые и курьерские расходы	(28)	(28)
Расходы на страхование	(4)	(40)
Агентские услуги	–	(80)
Прочее	(71)	(691)
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(3.964)</b>	<b>(4.048)</b>

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

**22. Доход на акцию**

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

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

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2012 года (неаудировано)</i>
Чистый доход/ (убыток), относимый на держателей простых акций для расчета базового дохода/ (убыток) на акцию, представляющего собой чистый доход/ (убыток) за вычетом дивидендов, объявленных по невыкупаемым конвертируемым привилегированным акциям	9.281	(19.906)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового дохода/ (убыток) и разводненного дохода/ (убыток) на акцию	676.604.847.137	43.764.684.558
Базовый и разводненный доход/ (убыток) на акцию (в тенге)	0,01	(0,45)

(В миллионах тенге)

**22. Доход на акцию (продолжение)**

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

Вид акций	31 марта 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	641.018.781.364	277.619	0,43	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.

**23. 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: модели оценки, все исходные данные для которых оказывают существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации наблюдаемой на рынке;

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

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

	31 марта 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67.610	—	—	67.986	—	—
Производные финансовые активы	—	1.779	—	—	1.759	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42.331	—	—	40.044	—	—
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства	—	11.486	—	—	8.450	—

(В миллионах тенге)

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2013 года, переводов между категориями уровня 1 и уровня 2 не осуществлялось

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

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	48.661	48.661	–
Обязательные резервы	106	106	–
Средства в финансовых учреждениях	22.272	22.819	547
Займы клиентам	646.952	716.527	69.575
Облигации АО «Самрук-Қазына»	97.745	94.922	(2.823)
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	548.795	532.944	(15.851)
Прочие активы	8.864	8.864	–
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	504.909	504.909	–
Средства кредитных учреждений	58.536	61.142	(2.606)
Средства клиентов	512.874	559.788	(46.914)
Выпущенные долговые ценные бумаги	76.433	98.897	(22.464)
Заем от АО «Самрук Қазына»	109.220	156.871	(47.651)
Резервы	2.039	2.039	–
Прочие обязательства	26.081	26.081	–
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>(68.187)</b>

	<i>31 декабря 2012 года</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	50.375	50.375	–
Обязательные резервы	92	92	–
Средства в финансовых учреждениях	25.984	26.529	545
Займы клиентам	644.683	716.113	71.430
Облигации АО «Самрук-Қазына»	107.103	107.273	170
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	545.768	546.633	865
Прочие активы	14.095	14.095	–
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	496.496	496.496	–
Средства кредитных учреждений	64.798	65.977	(1.179)
Средства клиентов	535.884	583.155	(47.271)
Выпущенные долговые ценные бумаги	74.126	79.365	(5.239)
Заем от АО «Самрук Қазына»	105.748	120.969	(15.221)
Резервы	2.949	2.949	–
Прочие обязательства	28.086	28.086	–
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>4.100</b>

(В миллионах тенге)

## 24. 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)

**24. Анализ по сегментам (продолжение)**

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

<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 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	9.445	4.673	7.498	11.527	-	-	33.143
Внутренний процентный доход	258	508	6.466	56.488	-	(63.720)	-
Внешний процентный расход	(251)	(589)	(5.542)	(14.738)	-	-	(21.120)
Внутренний процентный расход	(51.903)	(2.523)	(4.556)	(4.738)	-	63.720	-
<b>Чистый процентный доход/ (расход) до обесценения</b>	<b>(42.451)</b>	<b>2.069</b>	<b>3.866</b>	<b>48.539</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.023</b>
Отчисления на обесценение	(419)	(1.046)	16	-	-	-	(1.449)
<b>Чистый процентный (расход)/ доход</b>	<b>(42.870)</b>	<b>1.023</b>	<b>3.882</b>	<b>48.539</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.574</b>
Доля в чистом убытке ассоциированных организаций	-	-	-	(317)	-	-	(317)
Непроцентный доход	6.651	1.739	3.969	(1.871)	1.653	(2.607)	9.534
Износ и амортизация	(90)	(81)	(265)	(42)	(23)	-	(501)
Прочее обесценение и резервы	560	303	(14)	-	1	-	850
Доход от восстановления обесценения инвестиций	-	-	-	77	-	-	77
Непроцентные расходы	(5.687)	(1.588)	(4.997)	(481)	(450)	2.607	(10.596)
<b>Доход до учёта расходов по подоходному налогу</b>	<b>(41.436)</b>	<b>1.396</b>	<b>2.575</b>	<b>45.905</b>	<b>1.181</b>	<b>-</b>	<b>9.621</b>
Льгота по подоходному налогу	-	-	-	-	(272)	-	(272)
<b>Чистый доход после учёта расходов по подоходному налогу</b>	<b>(41.436)</b>	<b>1.396</b>	<b>2.575</b>	<b>45.905</b>	<b>909</b>	<b>-</b>	<b>9.349</b>
<b>Итого активов на 31 марта 2013 года (неаудировано)</b>	<b>377.938</b>	<b>126.278</b>	<b>236.182</b>	<b>976.916</b>	<b>9.018</b>	<b>(122.042)</b>	<b>1.604.290</b>
<b>Итого обязательств на 31 марта 2013 года (неаудировано)</b>	<b>75.233</b>	<b>116.320</b>	<b>341.879</b>	<b>842.513</b>	<b>144</b>	<b>(50.536)</b>	<b>1.325.553</b>
<b>Прочая информация по сегментам на 31 марта 2013 года (неаудировано)</b>							
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	25.857	-	-	25.857
Капитальные затраты	11	43	119	4	-	-	177

(В миллионах тенге)

**24. Анализ по сегментам (продолжение)**

<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2012 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	11.790	4.970	8.007	9.959	150	–	34.876
Внутренний процентный доход	1.481	675	6.121	53.341	–	(61.618)	–
Внешний процентный расход	(1.553)	(713)	(5.856)	(31.353)	–	–	(39.475)
Внутренний процентный расход	(50.989)	(2.634)	(3.758)	(4.237)	–	61.618	–
<b>Чистый процентный доход/ (расход) до обесценения</b>	<b>(39.271)</b>	<b>2.298</b>	<b>4.514</b>	<b>27.710</b>	<b>150</b>	<b>–</b>	<b>(4.599)</b>
Отчисления на обесценение	(19.652)	(357)	849	–	–	–	(19.160)
<b>Чистый процентный (расход)/ доход</b>	<b>(58.923)</b>	<b>1.941</b>	<b>5.363</b>	<b>27.710</b>	<b>150</b>	<b>–</b>	<b>(23.759)</b>
Доля в чистом убытке ассоциированных организаций	–	–	–	(520)	–	–	(520)
Непроцентный доход	(1.331)	2.346	3.700	20.986	238	(2.855)	23.084
Износ и амортизация	(121)	(132)	(399)	(45)	(16)	–	(713)
Прочее обесценение и резервы	(1.970)	(322)	1	–	–	–	(2.291)
Отчисления на обесценение инвестиций	–	–	–	(104)	–	–	(104)
Непроцентные расходы	(6.803)	(2.045)	(9.773)	–	(295)	2.855	(16.061)
<b>Убыток до учёта расходов по подоходному налогу</b>	<b>(69.148)</b>	<b>1.788</b>	<b>(1.108)</b>	<b>48.027</b>	<b>77</b>	<b>–</b>	<b>(20.364)</b>
Льгота по подоходному налогу	–	–	–	–	35	–	35
<b>Чистый убыток после учёта расходов по подоходному налогу</b>	<b>(69.148)</b>	<b>1.788</b>	<b>(1.108)</b>	<b>48.027</b>	<b>112</b>	<b>–</b>	<b>(20.329)</b>
<b>Итого активов на 31 декабря 2012 года</b>	<b>376.076</b>	<b>123.853</b>	<b>237.139</b>	<b>984.382</b>	<b>10.604</b>	<b>(121.532)</b>	<b>1.610.522</b>
<b>Итого обязательств на 31 декабря 2012 года</b>	<b>82.180</b>	<b>126.610</b>	<b>348.445</b>	<b>835.928</b>	<b>373</b>	<b>(51.590)</b>	<b>1.341.946</b>
<b>Прочая информация по сегментам на 31 декабря 2012 года</b>							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	26.098	–	–	26.098
Капитальные затраты	54	192	815	21	–	–	1.082

(В миллионах тенге)

## 25. Сделки со связанными сторонами

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

### *Операции с предприятиями, связанными с государством*

Правительство Республики Казахстан, через АО «Самрук-Қазына», контролирует деятельность Группы.

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

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

(В миллионах тенге)

**25. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

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

	31 марта 2013 года (неаудировано)						31 декабря 2012 года					
	Акционерные	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
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>												
<b>Средства на 1 января</b>	-	-	1	2.392	-	-	-	-	112	2.846	-	-
Средства, размещенные в течение периода	-	1.609	-	198.761	-	-	-	8.857	44	1.351.340	-	-
Средства, изъятые в течение периода	-	(1.609)	-	(199.302)	-	-	-	(8.857)	(155)	(1.351.794)	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	-	-	1	1.851	-	-	-	-	1	2.392	-	-
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	367	24.581	-	3.213	-	-	362	22.967	-	6.853	-	-
<b>Средства в финансовых учреждениях (вклады)</b>												
<b>Вклады на 1 января</b>	-	-	4.841	-	-	-	-	-	4.390	-	-	-
Вклады, размещенные в течение периода	-	-	188	-	-	-	-	-	955	-	-	-
Вклады, изъятые в течение периода	-	-	(129)	-	-	-	-	-	(504)	-	-	-
<b>Средства в финансовых учреждениях (вклады) на конец периода, брутто</b>	-	-	4.900	-	-	-	-	-	4.841	-	-	-
Минус: резерв на обесценение	-	-	(1.485)	-	-	-	-	-	(1.467)	-	-	-
<b>Средства в финансовых учреждениях (вклады) на конец периода, нетто</b>	-	-	3.415	-	-	-	-	-	3.374	-	-	-

(В миллионах тенге)

**25. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

	31 марта 2013 года (неаудировано)					31 декабря 2012 года					
	Компании	Ассоцииро-	Государст-	Ключевой	Прочие	Компании	Ассоцииро-	Государст-	Ключевой	Прочие	
	под общим	ванные	венные	руководя-	связанные	под общим	ванные	венные	руководя-	связанные	
Аktionеры	контролем	компания	учреждения	персонал	стороны	Аktionеры	контролем	компания	учреждения	персонал	стороны
<b>Средства в финансовых учреждениях (займы)</b>											
<b>Займы на 1 января</b>	–	–	5.374	–	–	–	–	8.369	–	–	–
Займы, выданные в течение периода	–	–	387	–	–	–	–	1.667	–	–	–
Займы, погашенные в течение периода	–	–	(392)	–	–	–	–	(4.662)	–	–	–
<b>Средства в финансовых учреждениях (займы) на конец периода, брутто</b>	–	–	5.369	–	–	–	–	5.374	–	–	–
Минус: резерв на обеспечение	–	–	(4.804)	–	–	–	–	(4.800)	–	–	–
<b>Средства в финансовых учреждениях (займы) на конец периода, нетто</b>	–	–	565	–	–	–	–	574	–	–	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>											
<b>Ценные бумаги на 1 января</b>	1.258	4.295	–	13.378	–	–	154	1.030	–	12.506	–
Ценные бумаги, приобретенные в течение периода	29	1.395	–	735	–	–	1.150	3.484	–	4.728	–
Ценные бумаги, проданные в течение периода	(56)	(1.186)	–	(1.059)	–	–	(46)	(1.449)	–	(5.511)	–
Перевод из инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	–	–	–	–	–	–	–	1.230	–	1.655	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на конец периода</b>	1.231	4.504	–	13.054	–	–	1.258	4.295	–	13.378	–

(В миллионах тенге)

## 25. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 марта 2013 года (неаудировано)					31 декабря 2012 года				
	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>										
<b>Ценные бумаги на 1 января</b>	-	-	-	-	-	-	1.045	-	2.931	-
Ценные бумаги, приобретённые в течение периода	-	-	-	-	-	-	672	-	485	-
Ценные бумаги, проданные в течение периода	-	-	-	-	-	-	(487)	-	(1.761)	-
Перевод в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	(1.230)	-	(1.655)	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на конец периода</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Займы клиентам</b>										
<b>Займы клиентам на 1 января, брутто</b>	-	868	-	967	22	-	1.164	-	2.508	5
Займы, выданные в течение периода	-	16	-	517	-	-	1.340	-	2.056	36
Займы, погашенные в течение периода	-	(384)	-	(878)	(19)	-	(1.636)	-	(3.597)	(19)
<b>Займы клиентам на конец периода, брутто</b>	-	500	-	606	3	-	868	-	967	22
Минус: резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Займы клиентам на конец периода, нетто</b>	-	500	-	606	3	-	868	-	967	22
<b>Облигации АО «Самрук-Қазына»</b>	97.745	-	-	-	-	107.103	-	-	-	-
<b>Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО</b>	548.795	-	-	-	-	545.768	-	-	-	-

(В миллионах тенге)

## 25. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	31 марта 2013 года (неаудировано)						31 декабря 2012 года					
	Компании		Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой		Компании		Ассоцииро- ванные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой	
	под общим контролем	Аktionеры			руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	под общим контролем	Аktionеры			руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Средства Правительства и НБРК</b>												
Средства на 1 января	-	-	-	496.496	-	-	-	-	-	431.055	-	-
Средства, полученные в течение периода	-	-	-	1.394.392	-	-	-	-	-	5.587.850	-	-
Средства, погашенные в течение периода	-	-	-	(1.385.979)	-	-	-	-	-	(5.522.409)	-	-
<b>Средства Правительства и НБРК на конец периода</b>	-	-	-	<b>504.909</b>	-	-	-	-	-	<b>496.496</b>	-	-
<b>Средства кредитных учреждений</b>												
Займы на 1 января	-	20.431	41	3.235	-	-	-	28.282	1.225	5.899	-	-
Займы, полученные в течение периода	-	460	1.199	1.084	-	-	-	1.887	5.630	677	-	-
Займы, погашенные в течение периода	-	(2.997)	(1.126)	(258)	-	-	-	(9.738)	(6.814)	(3.341)	-	-
<b>Средства кредитных учреждений на конец периода</b>	-	<b>17.894</b>	<b>114</b>	<b>4.061</b>	-	-	-	<b>20.431</b>	<b>41</b>	<b>3.235</b>	-	-
<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>11.486</b>	-	-	-	-	-	8.444	-	-	-	-	-
<b>Заем от АО «Самрук Қазына»</b>	<b>109.220</b>	-	-	-	-	-	105.748	-	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>125.934</b>	<b>4.515</b>	<b>2.533</b>	<b>16.761</b>	<b>35</b>	<b>4</b>	<b>126.097</b>	<b>7.956</b>	-	<b>13.208</b>	<b>32</b>	<b>6</b>
Прочие активы	379	35	74	-	-	-	136	18	74	-	-	-
Минус: резерв под обеспечение	-	-	(74)	-	-	-	-	-	(74)	-	-	-
<b>Прочие активы, нетто</b>	<b>379</b>	<b>35</b>	-	-	-	-	<b>136</b>	<b>18</b>	-	-	-	-
<b>Прочие обязательства</b>	-	<b>50</b>	-	<b>1.075</b>	-	-	-	<b>50</b>	-	<b>1.095</b>	-	-
<b>Обязательства и гарантии выданные</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>81</b>	-	-	-	-
<b>Обязательства и гарантии полученные</b>	<b>612.750</b>	-	-	-	-	-	<b>612.750</b>	-	-	-	-	-

(В миллионах тенге)

**25. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

	<i>Трехмесячные периоды, закончившиеся 31 марта</i>											
	<i>2013 года (неаудировано)</i>						<i>2012 года (неаудировано)</i>					
	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Государственные учреждения</i>	<i>Ключевой руководящий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Аktionеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Государственные учреждения</i>	<i>Ключевой руководящий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	14	–	115	–	–	6	33	–	137	–	–
Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях	–	–	148	–	–	–	–	–	177	–	–	–
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	29	19	–	210	–	–	6	30	–	183	–	–
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	–	–	–	–	–	–	–	22	–	50	–	–
Процентный доход по займам	–	16	–	21	–	–	–	52	–	77	–	–
Процентный доход по облигациям АО «Самрук –Қазына»	9.675	–	–	–	–	–	7.950	–	–	–	–	–
Процентные расходы по средствам Правительства и НБРК	–	–	–	(6.269)	–	–	–	–	–	(8.404)	–	–
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	–	(365)	–	(53)	–	–	–	(524)	(1)	(83)	–	–
Процентные расходы по средствам клиентов	(2.191)	(24)	–	–	–	–	(7.393)	(4)	–	(39)	–	–
Расходы по производным финансовым обязательствам	(3.043)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(В миллионах тенге)

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

	<i>2013 года (неаудировано)</i>					<i>2012 года (неаудировано)</i>				
	<i>Компани и под общим контро- лем</i>	<i>Ассоци- ирован- ные компа- нии</i>	<i>Государст- венные учреж- дения</i>	<i>Ключевой руководя- щий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Компани под общим контро- лем</i>	<i>Ассоци- ирован- ные компании</i>	<i>Государст- венные учреждения</i>	<i>Ключевой руководящий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Процентные расходы по займу от АО «Самрук Қазына»	(3.472)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы в виде комиссионных и сборов	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-
Расходы в виде комиссионных и сборов	(199)	-	-	-	-	(3.225)	-	-	-	-

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года составили 86 миллионов тенге (31 марта 2012 года – 36 миллионов тенге).

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

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

## 26. 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 учетом следующих требований:

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

В процессе реализации задач в области управления капиталом 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 течение 2012 года Банком были допущены нарушения ограничительных условий, установленных в Договоре Доверительного Управления от 25 августа 2010 года и Соглашении о RCTFF от 25 Августа 2010 года, и требований, установленных КФН. По итогам завершения реструктуризации данные нарушения устранены, достаточность капитала Группы восстановлена, что позволило обеспечить по состоянию на 31 марта 2013 года соблюдение Банком нормативов, установленных регулятором.

### *Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН*

В соответствии с требованиями КФН банки, более 50% акций которых принадлежат национальному управляющему холдингу, должны поддерживать коэффициент достаточности капитала: k1-1 и k1-2 не менее 5%, k2 не менее 10%. На 31 марта 2013 года регуляторные активы Банка, взвешенные с учётом кредитного и рыночного рисков, рассчитанные в соответствии с требованиями КФН, были получены на основании отдельной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с правилами КФН.

### *Расчеты коэффициентов достаточности капитала*

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

(В миллионах тенге)

## 26. Достаточность капитала (продолжение)

	31 марта 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал 1 уровня	214.188	213.208
Капитал 2 уровня	27.652	4.423
Минус: вычеты из капитала	—	—
<b>Итого капитал</b>	<b>241.840</b>	<b>217.631</b>
Итого активов	1.529.084	1.526.397
Активы, взвешенные с учетом риска	937.099	919.571
Коэффициент достаточности собственного капитала (к1-1)	14,0%	14,0%
Коэффициент достаточности собственного капитала (к1-2)	22,9%	23,2%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	25,8%	23,7%

## 27. События после отчетной даты

15 апреля 2013 года в рамках возврата активов на баланс Банка были приняты простые акции АО «Темірлизинг» в количестве 149.187 штук простых акций, в результате чего доля Группы БТА от общего количества размещенных акций АО «Темірлизинг» увеличилась с 47,16% до 56,72%. На дату приобретения доля Группы в справедливой стоимости чистых активов АО «Темірлизинг» составила 1.109 миллионов тенге, стоимость переданного вознаграждения составила 190 миллионов тенге и справедливая стоимость имеющихся инвестиций составила 952 миллиона тенге. В результате бизнес объединения Группа признала гудвил на сумму 33 миллиона тенге.

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Асхат Н. Бейсенбаев

Алма Б. Максүтова



И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер