

АО «БТА Банк» и дочерние организации

**Неаудированная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая
отчётность**

30 июня 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	4-5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	6-7

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность	8
2. Принцип непрерывной деятельности.....	8
3. Основы подготовки финансовой отчетности.....	9
4. Обзор существенных аспектов учетной политики	12
5. Объединение бизнесов	14
6. Денежные средства и их эквиваленты	15
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
8. Средства в финансовых учреждениях	16
9. Производные финансовые инструменты	17
10. Инвестиционные ценные бумаги	17
11. Займы клиентам	18
13. Налогообложение.....	21
14. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан.....	22
15. Средства кредитных учреждений.....	22
16. Средства клиентов	23
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	24
18. Прочие активы и прочие обязательства	25
19. Капитал	25
20. Финансовые и условные обязательства.....	27
21. Чистый доход от торговых операций.....	29
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	29
23. Доход на акцию	30
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	30
25. Управление рисками.....	33
26. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	37
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	38
28. Анализ по сегментам	39
29. Сделки со связанными сторонами.....	42
30. Достаточность капитала.....	48
31. События после отчетной даты	49

Отчёт независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного Общества «БТА Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчётности Акционерного Общества «БТА Банк» и его дочерних организаций (далее по тексту – «Группа») по состоянию на 30 июня 2013 года, которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчёт о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчёты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к финансовой отчётности. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчётности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» (МСФО (IAS) 34). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчётности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем работ по обзорной проверке

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, 2410 («Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации»). Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала Группы, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учёта, а также выполнение аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. Объем процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить уверенность в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

В ходе проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые позволяли бы нам полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

Ernst & Young LLP
Дмитрий Вайнштейн
Партнер по аудиту
Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ООО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан серии МФЮ-2 №
0000003, выданная Министерством финансов
Республики Казахстан от 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора №
МФ-0000553 от 24 декабря 2003 года

15 августа 2013 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 июня 2013 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	30 июня 2013 года (псеаудировано)	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	57.527	50.375
Обязательные резервы		109	92
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	58.561	67.986
Средства в финансовых учреждениях	8	30.937	25.984
Производные финансовые активы	9	1.934	1.759
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	40.240	40.044
Займы клиентам	11	636.381	644.683
Облигации АО «Самрук-Қазына»		103.278	107.103
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по средствам НБРК		552.937	545.768
Инвестиции в ассоциированные организации		22.434	26.098
Основные средства		8.387	8.903
Гудвил		998	853
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	13	3.360	3.574
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	13	8.861	224
Прочие активы	18	95.211	87.076
Итого активов		1.621.155	1.610.522
Обязательства			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	14	506.441	496.496
Средства кредитных учреждений	15	54.662	64.798
Производные финансовые обязательства	9	7.934	8.450
Средства клиентов	16	526.485	535.884
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	75.467	74.126
Заем от АО «Самрук Қазына»		112.847	105.748
Резервы	12	2.491	2.949
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	13	187	75
Прочие обязательства	18	47.257	53.420
Итого обязательств		1.333.771	1.341.946
Капитал			
Выпущенный капитал: простые акции	19	1.366.771	1.366.771
Дополнительный оплаченный капитал		117.295	117.295
Собственные выкупленные акции	19	(8.517)	(8.517)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2.294	1.649
Резерв переоценки иностранной валюты		(2.429)	(2.501)
Резерв переоценки основных средств		1.982	1.909
Аккумулятивный убыток		(1.193.886)	(1.209.315)
Капитал, приходящийся на			
Акционеров родительской организации		283.510	267.291
Неконтрольную долю		3.874	1.285
Итого капитал		287.384	268.576
Итого обязательств и капитала		1.621.155	1.610.522

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Бейсенбаев А.Н.

Первый заместитель Председателя Правления

Максимова А.Б.

Главный бухгалтер

15 августа 2013 года



Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 49 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

(В миллионах тенге)

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2013 года	2012 года
Прим.		(неаудировано)	(неаудировано)
Процентный доход			
		43.655	47.853
		19.350	15.858
		1.389	1.435
		1.230	1.180
		65.624	66.326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
		929	1.210
		66.553	67.536
Процентный расход			
		(12.569)	(16.036)
		(3.189)	(3.396)
		(14.716)	(24.945)
		(4.648)	(32.143)
		(7.099)	–
		(42.221)	(76.520)
		24.332	(8.984)
8, 11		(7.283)	(807)
		17.049	(9.791)
		10.123	2.188
		–	10.458
21		(4.211)	2.772
Чистый процентный доход/(расход) до обесценения			
Отчисления на обесценение			
Чистый процентный доход/(расход)			
		10.123	2.188
		–	10.458
21		(4.211)	2.772
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:			
		1.526	3.219
		(889)	(8.514)
		2.343	(200)
		(2.405)	(563)
3		1.007	–
5		4.763	2.417
		12.257	11.777
Непроцентный доход			
		(8.811)	(9.651)
22		(7.850)	(12.171)
		(947)	(1.384)
		(1.441)	(1.416)
		517	(198)
		136	2.059
12		(2.159)	(1.888)
		–	(633.372)
		(1.272)	(1.750)
		(21.827)	(659.771)
Непроцентные расходы			
Доход/(убыток) до учёта льготы по корпоративному подоходному налогу			
		7.479	(657.785)
13		8.100	64
Чистый доход/(убыток) после учёта льготы по корпоративному подоходному налогу			
		15.579	(657.721)
Приходящийся на:			
		15.461	(657.299)
		118	(422)
		15.579	(657.721)
Базовый и разводнённый доход/(убыток) на акцию (в тенге)			
23		0,02	(15,02)

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 49 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года***(В миллионах тенге)*

		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня	
		2013 года	2012 года
Прим.		(неаудировано)	(неаудировано)
	Чистый доход/ (убыток) за отчетный период	15.579	(657.721)
	Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в отчетном или в будущем периодах:		
	Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	819	(642)
	Освобождение резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при выбытии ранее переоцененных активов	(176)	(72)
10	Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	26	240
	Переоценка валютных статей	72	31
	Освобождение резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг, относящихся к активам, предназначенным для продажи, при выбытии	—	2.409
	Прочий совокупный (убыток)/ доход, не подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках:		
	Изменение справедливой стоимости основных средств	(6)	—
	Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	48	—
	Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов	783	1.966
	Итого совокупный доход/ (убыток) за отчетный период	16.362	(655.755)
	Приходящийся на:		
	- Акционеров родительской организации	16.220	(655.333)
	- Неконтрольную долю	142	(422)
		16.362	(655.755)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года***(В миллионах тенге)*

	Выпущен- ный капитал- простые акции	Дополни- тельный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки инвестици- онных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Резерв пере- оценки основных средств	Прочие резервы, относящиеся к активам, предназна- ченным для продажи	Аккумуляиро- ванный убыток	Итого	Неконт- рольная доля	Итого капитал
1 января 2012 года	1.187.023	(130.029)	(8.244)	1.144	(2.702)	—	(3.685)	(1.579.626)	(536.119)	1.311	(534.808)
Чистый убыток за период (неаудировано)	—	—	—	—	—	—	—	(657.299)	(657.299)	(422)	(657.721)
Прочий совокупный (убыток)/ доход за период (неаудировано)	—	—	—	(468)	25	—	2.409	—	1.966	—	1.966
Итого совокупный убыток за период (неаудировано)	—	—	—	(468)	25	—	2.409	(657.299)	(655.333)	(422)	(655.755)
Приобретение собственных акций (неаудировано)	—	—	(266)	—	—	—	—	—	(266)	—	(266)
30 июня 2012 года (неаудировано)	1.187.023	(130.029)	(8.510)	676	(2.677)	—	(1.276)	(2.236.925)	(1.191.718)	889	(1.190.829)
Чистый доход за период (неаудировано)	—	—	—	—	—	—	—	1.027.484	1.027.484	537	1.028.021
Прочий совокупный доход/(убыток) за период (неаудировано)	—	—	—	973	176	2.035	1.276	—	4.460	(43)	4.417
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	—	—	—	973	176	2.035	1.276	1.027.484	1.031.944	494	1.032.438
Выпуск простых акций (неаудировано)	179.748	—	—	—	—	—	—	—	179.748	—	179.748
Дополнительный оплаченный капитал (неаудировано)	—	247.324	—	—	—	—	—	—	247.324	—	247.324
Приобретение собственных акций (неаудировано)	—	—	(8)	—	—	—	—	—	(8)	—	(8)
Продажа собственных выкупленных акций (неаудировано)	—	—	1	—	—	—	—	—	1	—	1
Выкуп неконтрольной доли (неаудировано)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(98)	(98)
Амортизация резерва переоценки основных средств (неаудировано)	—	—	—	—	—	(126)	—	126	—	—	—
31 декабря 2012 года	1.366.771	117.295	(8.517)	1.649	(2.501)	1.909	—	(1.209.315)	267.291	1.285	268.576

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

	Выпущен- ный капитал - простые акции	Дополни- тельный оплаченный капитал	Собственные выкуплен- ные акции	Резерв переоценки инвестици- онных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Резерв пере- оценки основных средств	Аккумуляиро- ванный убыток	Итого	Неконт- рольная доля	Итого капитал
31 декабря 2012 года	1.366.771	117.295	(8.517)	1.649	(2.501)	1.909	(1.209.315)	267.291	1.285	268.576
Чистый доход за период (неаудировано)	—	—	—	—	—	—	15.461	15.461	118	15.579
Прочий совокупный доход за период (неаудировано)	—	—	—	645	72	42	—	759	24	783
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	—	—	—	645	72	42	15.461	16.220	142	16.362
Объединение бизнесов (неаудировано)	—	—	—	—	—	—	—	—	2.447	2.447
Амортизация резерва переоценки основных средств (неаудировано)	—	—	—	—	—	31	(31)	—	—	—
Распределение дивидендов (неаудировано)	—	—	—	—	—	—	(1)	(1)	—	(1)
30 июня 2013 года (неаудировано)	1.366.771	117.295	(8.517)	2.294	(2.429)	1.982	(1.193.886)	283.510	3.874	287.384

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года***(В миллионах тенге)*

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	45.794	44.234
Проценты уплаченные	(27.684)	(31.674)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	1.425	3.394
Доходы, полученные по сделкам с ценными бумагами	179	164
Комиссионные и сборы полученные	11.396	9.544
Комиссионные и сборы уплаченные	(1.062)	(7.018)
Средства, полученные от страховой деятельности	8.055	8.148
Средства, уплаченные по страховой деятельности	(1.750)	(3.734)
Средства, выплаченные работникам	(7.038)	(8.648)
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов	(2.189)	(2.048)
Операционные расходы уплаченные	(18.072)	(20.011)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	9.054	(7.649)
Чистое увеличение/уменьшение в денежных средствах от операционных активов и обязательств		
Чистое увеличение в обязательных резервах	(18)	(41)
Чистое уменьшение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.231	5.088
Чистое уменьшение в средствах в финансовых учреждениях	628	1.374
Чистое уменьшение в займах клиентам	13.770	9.175
Чистое увеличение в прочих активах	(1.580)	(6.332)
Чистое увеличение в средствах Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	8.327	79.391
Чистое изменение в производных финансовых инструментах	(118)	(4.054)
Чистое уменьшение в средствах кредитных учреждений	(14.131)	(7.582)
Чистое уменьшение в средствах клиентов	(12.837)	(86.946)
Чистое (уменьшение)/увеличение в прочих обязательствах	(849)	1.686
Чистое поступление/(расходование) денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	6.477	(15.890)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(218)	(175)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	6.259	(16.065)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(3.395)	(9.093)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	4.695	7.273
Приобретение дочерних организаций за вычетом полученных денежных средств	58	—
Приобретение основных средств	(380)	(693)
Поступления от выбытия основных средств	139	343
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	(1.222)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	1.142
Поступления от реализации актива, предназначенного для продажи	—	17.880
Чистое поступление/(расходование) денежных средств в инвестиционной деятельности	1.117	15.630

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 49 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

		<i>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня</i>	
		<i>2013 года</i>	<i>2012 года</i>
<i>Прим.</i>		<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
	Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	178	723
	Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(350)	(1.316)
	Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности	(172)	(593)
	Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(52)	(25)
	Чистое увеличение/ (уменьшение) в денежных средствах и их эквивалентах	7.152	(1.053)
	Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6 50.375	56.120
	Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6 57.527	55.067
Неденежные сделки:			
	Обеспечение, полученное в счет погашения займов клиентам	2.580	1.578
	Ценные бумаги, полученные в счет погашения займов клиентам	1.413	—
	Инвестиции в ассоциированные компании, полученные в счет погашения займов клиентам	46	—
	Собственные облигации, полученные в счет погашения займов клиентам	—	13.055
	Собственные акции, полученные в счет погашения займов клиентам	—	266

(В миллионах тенге)

1. Основная деятельность

АО «БТА Банк» и его дочерние организации (далее по тексту – «Группа») предоставляют розничные и корпоративные банковские, страховые, лизинговые и прочие финансовые виды услуг в Казахстане, Белоруссии и Российской Федерации. Родительской организацией Группы является АО «БТА Банк» (далее по тексту – «Банк»). Банк зарегистрирован в Республике Казахстан. В Примечании 3 предоставлен перечень дочерних и ассоциированных организаций Банка.

Местонахождение Банка: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97.

Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи по Казахстану и за рубеж, проводит валютно-обменные операции, а также предоставляет другие виды банковских услуг своим коммерческим и розничным клиентам в соответствии с лицензией №242, выданной 4 марта 2008 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Кроме того, Группа уполномочена принимать средства вкладчиков пенсионных фондов. Ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту – «КФБ»). Некоторые ценные бумаги Группы включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и приняты к вторичному обращению на КФБ. Местонахождение Банка в г. Алматы, Республика Казахстан. На 30 июня 2013 года Банк имел 21 региональный филиал и 193 отделения (на 31 декабря 2012 года – 22 региональных филиала и 204 отделений), расположенных в Казахстане, и представительства в Шанхае (Китай), Москве (Россия), Дубае (Объединенные Арабские Эмираты) и Лондоне (Великобритания). В 2013 году Банк планирует закрыть свое представительство в Дубае (Объединенные Арабские Эмираты, далее – «ОАЭ»), в соответствии с решением принятым на Совете директоров банка 5 апреля 2013г. Данное представительство было создано в 2007 году для поддержания официальных контактов с банками, международными финансовыми институтами, органами власти и управления ОАЭ, однако в настоящее время первоначальная идея создания представительства исчерпана. Решение о закрытии представительства банка в ОАЭ принято в рамках программы оптимизации организационной структуры Банка, с учетом стратегии дальнейшего развития финансового института и его усовершенствованной бизнес-модели.

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

В таблице ниже приведен список основных акционеров Банка по состоянию:

	30 июня 2013 года (неаудировано), %	31 декабря 2012 года, %
Акционеры		
АО «Самрук-Қазына»	97,26	97,28
Прочие	2,74	2,72
	100,00	100,00

2. Принцип непрерывной деятельности

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

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

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

(В миллионах тенге)

3. Основы подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах тенге, за исключением дохода на одну акцию и если не указано иное. Тенге используется, так как акционеры, руководители и регулирующие органы оценивают деятельность Группы в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. Поддерживаются существенные позиции по иностранным валютам, так как они необходимы для удовлетворения требований клиентов, управления валютным риском и для достижения соответствующей структуры активов и обязательств для отчета о финансовом положении Группы. Операции в иных валютах считаются операциями с иностранной валютой.

(В миллионах тенге)

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года				
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»	100,00%	100,00%	Казахстан	17.10.97	Операции с ценными бумагами и управление активами	13.12.97
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека»	100,00%	100,00%	Казахстан	20.11.00	Потребительское ипотечное кредитование	20.11.00
АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.07.99	Страхование жизни	30.03.01
TuranAlem Finance B.V.	100,00%	100,00%	Нидерланды	22.05.01	Рынки капитала	22.05.01
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100,00%	100,00%	Россия	22.06.04	Рынки капитала	28.09.04
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Страховая компания Лондон – Алматы»	100,00%	100,00%	Казахстан	20.11.97	Общее страхование	05.08.04
«BTA Finance Luxembourg S.A. affiliated company of JSC BTA Bank»	100,00%	100,00%	Люксембург	05.01.06	Рынки капитала	06.03.06
АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»	99,45%	99,45%	Казахстан	08.09.98	Общее страхование	21.12.06
TemirCapital B.V»	100,00%	100,00%	Нидерланды	29.05.01	Рынки капитала	29.12.06
ЗАО «БТА Банк»	99,71%	99,71%	Белоруссия	25.04.02	Банковская деятельность	30.10.08
АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт»	92,38%	92,38%	Казахстан	23.01.98	Пенсионный фонд	13.01.10
ТОО «Титан-Инкассация»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.02	Инкассация	05.01.10
АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу»	100,00%	100,00%	Казахстан	05.03.98	Инвестиционное управление пенсионными активами	14.01.10
ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «АлемКард»	100,00%	100,00%	Казахстан	28.06.02	Процессинговый центр	03.10.11
АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust»	100,00%	100,00%	Казахстан	17.06.08	Инвестиции в недвижимость	29.12.12
АО «СК Лизинг»	55,00%	45,00%	Казахстан	30.08.00	Лизинг	24.06.13
АО «Темірлизинг»	56,72%	47,16%	Казахстан	05.03.01	Лизинг	15.04.13
ЗПИФРИ «Сигма»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.08	Пассивный инвестиционный фонд (далее – «ПИФ»)	29.12.12
ЗПИФРИ «Фокстрот»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.08	ПИФ	29.12.12
ИПИФ «Бонусный»	100,00%	100,00%	Казахстан	31.01.07	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Вектор»	100,00%	100,00%	Казахстан	21.06.05	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
ЗПИФРИ «Спутник»	100,00%	100,00%	Казахстан	09.09.05	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «БТА Стратегический»	100,00%	100,00%	Казахстан	09.09.05	ПИФ	29.12.12
ИПИФ «Фонд облигаций»	100,00%	100,00%	Казахстан	31.01.07	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Фортуна»	100,00%	100,00%	Казахстан	31.01.07	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «Омега»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.08.08	ПИФ	29.12.12
ЗПИФРИ «БТА Инвестиционный»	100,00%	34,59%	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
Первая Казахстанская Компания по Секьюритизации	—	—	Нидерланды	08.12.05	Секьюритизация финансовых активов	—
Вторая Казахстанская Компания по Секьюритизации	—	—	Нидерланды	25.09.07	Секьюритизация финансовых активов	—

(В миллионах тенге)

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

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

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

24 июня 2013 года Банк приобрел 8.750 штук простых акций АО «СК Лизинг» (далее – «СК Лизинг»), в соответствии с заключенным между Банком и «International Finance Corporation» договором опциона пут от 31 марта 2005 года. Данная сделка привела к увеличению доли владения Банка акциями СК Лизинг с 45% до 55% от общего количества размещенных акций СК Лизинг (Примечание 5).

Ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия

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

30 июня 2013 года (неаудировано) Ассоциированная организация	Доля участия	Страна	Деятельность	Доля в чистом доходе/ (убытке) за 6 месяцев, закон- чившихся 30 июня 2013 года (неауди- ровано)	Итого активов	Итого обяза- тельств	Капитал
ПАО «БТА Банк»	49,99%	Украина	Банк	(218)	82.626	56.739	25.887
АО «БТА Банк»	49,00%	Грузия	Банк	(81)	11.674	9.408	2.266
ЗАО «БТА Банк»	48,93%	Армения	Банк	15	4.763	2.663	2.100
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	47,33%	Россия	Банк	(1.969)	91.572	85.317	6.255
НАСК «Оранта»	35,17%	Украина	Страхование	(176)	22.213	7.101	15.112
АО «Фонд Высоких Технологий «Арекет»	27,00%	Казахстан	Инвести- ционный фонд	–	367	29	338
АО «РОСА»	29,94%	Казахстан	Производство и реализация напитков	*	*	*	*
АО «СК Лизинг»**	55,00%	Казахстан	Лизинг	17	2.071	278	1.793
АО «Темірлізинг»**	56,72%	Казахстан	Лизинг	7	5.663	1.855	3.808
ООО «АМТ Банк»	22,26%	Россия	Банк		***	***	***
				(2.405)	220.949	163.390	57.559

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

В течение первого полугодия 2013 года в результате обращения взыскания заложенного имущества по заемщикам Банка была приобретена дополнительная доля в капитале АО «РОСА», в результате чего на 30 июня 2013 года доля Группы в капитале АО «РОСА» составила 29,94%.

* По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года отсутствует достоверная финансовая отчетность АО «РОСА»

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

(В миллионах тенге)

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

31 декабря 2012 года Ассоциированная организация	Доля участия	Страна	Деятель- ность	Доля в чистом доходе за 6 месяцев, закон- чившихся 30 июня 2012 года (неауди- ровано)	Итого активов	Итого обяза- тельств	Капитал
ПАО «БТА Банк»	49,99%	Украина	Банк	(165)	73.331	45.846	27.485
АО «БТА Банк»	49,00%	Грузия	Банк	(33)	11.246	8.844	2.402
ЗАО «БТА Банк»	48,93%	Армения	Банк	22	4.910	2.800	2.110
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	47,33%	Россия	Банк	(412)	102.402	91.852	10.550
АО «СК Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	21	2.078	333	1.745
АО «Темірлизинг»	47,16%	Казахстан	Лизинг	4	3.723	1.717	2.006
НАСК «Оранта»	35,17%	Украина	Страхование	—	21.992	6.426	15.566
ООО «АМТ Банк»	22,26%	Россия	Банк	***	***	***	***
				(563)	219.682	157.818	61.864

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

4. Обзор существенных аспектов учетной 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

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

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

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

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

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

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

4. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)***Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»*

Поправка разъясняет требования МСФО (IAS) 34 относительно информации по сегментам в части общих сумм активов и обязательств для каждого отчетного сегмента с целью приведения требований в соответствие с положениями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Информация об общих суммах активов и обязательств для отчетного сегмента раскрывается только в том случае, если суммы регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений, и при наличии существенных изменений общих сумм, раскрытых в предыдущей годовой консолидированной финансовой отчетности компании по этому отчетному сегменту. Поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа и раньше раскрывала такую информацию в части активов и обязательств (Примечание 28).

5. Объединение бизнесов

Как было отмечено в Примечании 3, в течение первого полугодия 2013 года Банк приобрел доли участия в размере 9,56% в капитале Темірлизинг и 10,00% в капитале СК Лизинг.

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

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

5. Объединение бизнесов (продолжение)

За период с даты приобретения по 30 июня 2013 года выручка приобретенных компаний составила 85 миллионов тенге, а их чистая прибыль за аналогичный период составила 28 миллионов тенге. Если бы объединение бизнеса произошло в начале 2013 года, то выручка Группы за первое полугодие 2013 года была бы на 239 миллионов тенге больше и составила бы 77.843 миллиона тенге, а чистый доход Группы за аналогичный период был бы на 65 миллионов тенге больше и составил бы 15.644 миллиона тенге.

Вознаграждение, переданное при приобретении

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

Анализ денежных потоков при приобретении:

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Средства в кассе	31.701	38.129
Текущие счёта в других финансовых учреждениях	18.770	8.610
Средства, размещенные в НБРК	3.175	2.392
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	2.886	856
Текущие счёта в национальных банках	746	—
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	249	246
Срочные займы с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	—	142
Денежные средства и их эквиваленты	57.527	50.375

Группа заключила соглашения обратного репо с казахстанскими банками на КФБ. Объектом данных соглашений являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные ценные бумаги казахстанских эмитентов. Справедливая стоимость обеспечения на 30 июня 2013 года составила 3.205 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 949 миллионов тенге).

На 30 июня 2013 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила 33,51% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2012 года – 14,69%).

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

По состоянию на 30 июня 2013 года Банком соблюдались нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня в размере 10.710 миллионов тенге. Данные средства могут быть использованы Банком для текущих целей.

(В миллионах тенге)

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

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

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	16.721	17.369
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1.959	1.801
Облигации казахстанских некоммерческих финансовых учреждений	1.196	1.250
Облигации казахстанских государственных учреждений	978	975
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	313	4.177
Казначейские векселя Министерства финансов США	203	—
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	123	276
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	115	—
Корпоративные облигации эмитентов иностранных государств	43	—
	21.651	25.848
Долевые ценные бумаги	36.910	42.121
Паевые инвестиции	—	17
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58.561	67.986

По соглашениям репо 1.172 1.161

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

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитывалась 11,76% доля в капитале Шекербанка. Справедливая стоимость акций Шекербанк на 30 июня 2013 года составила 17.357 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 17.853 миллиона тенге).

8. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях включают:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Займы	58.017	62.520
Депозиты	30.217	27.955
Средства в финансовых учреждениях, брутто	88.234	90.475
Минус – резерв под обесценение	(57.297)	(64.491)
Средства в финансовых учреждениях	30.937	25.984

По состоянию на 30 июня 2013 года средства в десяти крупных финансовых учреждениях составляли 80,69% от общей суммы средств в финансовых учреждениях (на 31 декабря 2012 года – 80,24%).

По состоянию на 30 июня 2013 года сумма средств на счетах в финансовых учреждениях, ограниченных в использовании, составила 1.153 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года – 1.142 миллионов тенге).

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

На 1 января 2012 года	63.313
Восстановления (неаудировано)	(307)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(334)
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	62.672
Восстановления (неаудировано)	(1.609)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	3.428
На 31 декабря 2012 года	64.491
Восстановления (неаудировано)	(9.722)
Восстановление ранее списанных сумм (неаудировано)	4.507
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(1.979)
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	57.297

(В миллионах тенге)

9. Производные финансовые инструменты

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

	30 июня 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Форварды и фьючерсы	9.423	–	(7.934)	9.409	–	(8.444)
Валютные свопы	2.736	1.824	–	4.772	1.759	(6)
Опционы	119	110	–		–	–
Итого производных финансовых активов/ (обязательств)		1.934	(7.934)		1.759	(8.450)

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 2012 году Группой был заключен договор с Родительской организацией на продажу оставшихся акций Шекербанк, по стоимости, зафиксированной на определенную дату. На 30 июня 2013 года справедливая стоимость обязательства по форварду составила 7.934 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года – 8.444 миллиона тенге).

Свопы

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

Опционы

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

10. Инвестиционные ценные бумаги

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

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	16.819	18.552
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	10.982	11.229
Корпоративные облигации эмитентов иностранных государств	2.573	1.000
Облигации казахстанских государственных учреждений	2.230	2.257
Облигации казахстанских финансовых учреждений	1.387	1.262
Облигации международных финансовых учреждений	–	409
Казначейские векселя Министерства финансов США	856	–
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	592	827
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	453	392
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	150	963
	36.042	36.891
Долевые ценные бумаги	4.198	3.153
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40.240	40.044

(В миллионах тенге)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, Группа признала убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на сумму 26 миллионов тенге (30 июня 2012 года – 240 миллионов тенге), и доход от восстановления убытка от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на сумму 136 миллионов тенге (30 июня 2012 года – 42 миллиона тенге).

11. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Коммерческое кредитование	2.081.152	2.062.854
Кредитование физических лиц	237.171	242.114
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	167.691	162.655
Займы клиентам, брутто	2.486.014	2.467.623
Минус – резерв под обесценение	(1.849.633)	(1.822.940)
Займы клиентам	636.381	644.683

Общая сумма займов была предоставлена следующим типам клиентов:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Частные компании	2.247.842	2.224.531
Физические лица	237.171	242.114
Государственные учреждения	990	967
Прочие	11	11
Займы клиентам, брутто	2.486.014	2.467.623

Резерв на обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам по классам:

	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Кредитование физических лиц	Итого
На 1 января 2013 года	1.748.332	40.395	34.213	1.822.940
Расходы (неаудировано)	10.225	693	6.087	17.005
Списания (неаудировано)	–	(18)	(156)	(174)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	4.168	21	631	4.820
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	4.271	690	81	5.042
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	1.766.996	41.781	40.856	1.849.633
Обесценение на индивидуальной основе (неаудировано)	1.763.196	33.474	35.595	1.832.265
Обесценение на совокупной основе (неаудировано)	3.800	8.307	5.261	17.368
	1.766.996	41.781	40.856	1.849.633
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе, 30 июня 2013 года (неаудировано)	2.024.470	58.930	79.321	2.162.721

(В миллионах тенге)

11. Займы клиентам (продолжение)*Резерв на обесценение займов клиентам (продолжение)*

	Кредитование предприятий			
	Коммерческое кредитование	малого и среднего бизнеса	Кредитование физических лиц	Итого
На 1 января 2012 года	1.722.804	46.122	25.779	1.794.705
(Восстановления)/расходы (неаудировано)	(100)	(791)	2.005	1.114
Списания (неаудировано)	(8.963)	(77)	(402)	(9.442)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	5.526	158	404	6.088
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	5.010	21	63	5.094
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	1.724.277	45.433	27.849	1.797.559
Расходы/(восстановления) (неаудировано)	10.262	(5.011)	6.188	11.439
Списания (неаудировано)	(794)	(171)	(321)	(1.286)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	—	93	248	341
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	14.587	51	249	14.887
На 31 декабря 2012 года	1.748.332	40.395	34.213	1.822.940
Обесценение на индивидуальной основе	1.744.184	30.867	28.417	1.803.468
Обесценение на совокупной основе	4.148	9.528	5.796	19.472
	1.748.332	40.395	34.213	1.822.940
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе, 31 декабря 2012 года	2.012.359	53.618	69.138	2.135.115

Займы, обесцененные на индивидуальной основе

В течение первого полугодия 2013 года на качество кредитного портфеля Банка продолжали влиять события и следующие факторы:

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

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

К проведенным в 2012 году изменениям по кредитному процессу путем реорганизации Кредитных Комитетов Банка с различными лимитами, которые были осуществлены с целью централизации, усиления и повышения качества принимаемых кредитных решений, в первом полугодии 2013 года реализован процесс централизации принятия решений по беззалоговым программам кредитования в рамках Центра принятия решений розничного бизнеса.

Процентный доход, начисленный по займам, обеспеченным на индивидуальной основе, по состоянию на 30 июня 2013 года составил 352.655 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 330.440 миллионов тенге). На 30 июня 2013 года по указанным начисленным процентам были признаны резервы в размере 264.958 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 248.915 миллионов тенге).

(В миллионах тенге)

11. Займы клиентам (продолжение)*Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Требуемые сумма и вид залогового обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог недвижимости, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Группа также получает гарантии родительских организаций по займам, выданным дочерним организациям, а также поручительства и договора страхования гражданско-правовой ответственности.

Группа отслеживает рыночную стоимость залога, полученного в качестве обеспечения обязательств заемщика при выдаче кредита, путем проведения мониторинга залога и проводит работы по принятию дополнительного залога в случае его недостаточности, в том числе при изменении рыночной стоимости.

На 30 июня 2013 года общая расчётная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 50.943 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года – 48.348 миллионов тенге). Группа имеет чётко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения непоплаченных претензий по займам клиентам. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

Концентрация займов клиентам

На 30 июня 2013 года концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 469.723 миллиона тенге или 18,9% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2012 года – 464.272 миллионов тенге, 18,8%). На 30 июня 2013 года по указанным займам были признаны резервы в размере 430.227 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 421.042 миллионов тенге).

На 30 июня 2013 года Группа имела займы клиентам на сумму 431.821 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 413.514 миллионов тенге), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. На 30 июня 2013 года по указанным займам были признаны резервы в размере 386.646 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 357.636 миллионов тенге).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

	30 июня 2013 года (неауди- ровано)	%	31 декабря 2012 года	%
Инвестиции в недвижимость	442.629	17,8%	437.895	17,7%
Жилищное строительство	385.962	15,5%	383.467	15,5%
Нефтегазовая промышленность	335.981	13,5%	330.805	13,4%
Физические лица	237.171	9,6%	242.114	9,8%
Строительство дорог и промышленных зданий	234.532	9,4%	232.717	9,4%
Оптовая торговля	230.993	9,3%	236.376	9,6%
Сельское хозяйство	174.475	7,0%	169.181	6,9%
Химическая промышленность	64.279	2,6%	65.068	2,6%
Энергетика	56.100	2,3%	55.900	2,3%
Транспорт	44.431	1,8%	43.740	1,8%
Телекоммуникации	42.122	1,7%	41.474	1,7%
Пищевая промышленность	41.388	1,7%	39.048	1,6%
Металлургическая промышленность	33.125	1,3%	32.052	1,3%
Розничная торговля	30.059	1,2%	31.173	1,3%
Горнодобывающая промышленность	22.914	0,9%	22.037	0,9%
Прочее	109.853	4,4%	104.576	4,2%
	2.486.014	100,0%	2.467.623	100,0%

(В миллионах тенге)

11. Займы клиентам (продолжение)

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Ипотечные займы	119.439	124.938
Потребительские кредиты	117.732	117.176
	237.171	242.114

12. Прочее обесценение и резервы

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

	Прочие активы	Гарантии и аккредитивы	Прочие оценочные обязательства	Итого
На 31 декабря 2011 года	4.145	5.850	27	10.022
Отчисление/(восстановление) на обесценение (неаудировано)	190	(2.412)	163	(2.059)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	—	48	—	48
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	—	23	—	23
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	4.335	3.509	190	8.034
Отчисление на обесценение/(восстановления) (неаудировано)	83	(550)	(163)	(630)
Списания (неаудировано)	—	(48)	—	(48)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	—	11	—	11
На 31 декабря 2012 года	4.418	2.922	27	7.367
Отчисление/(восстановление) на обесценение (неаудировано)	327	(436)	(27)	(136)
Списания (неаудировано)	(1)	—	—	(1)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	10	—	—	10
Суммы, возникающие при объединении бизнеса (неаудировано)	(73)	—	—	(73)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	1	5	—	6
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	4.682	2.491	—	7.173

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

13. Налогообложение

Льгота по корпоративному подоходному налогу включает:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	30 июня 2012 года (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	425	254
Льгота по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(8.525)	(318)
Льгота по корпоративному подоходному налогу	(8.100)	(64)

(В миллионах тенге)

13. Налогообложение (продолжение)

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

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу, за вычетом обязательств по отсроченному корпоративному подоходному налогу	427.411	427.562
Непризнанный актив по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(418.737)	(427.413)
Чистый актив по отсроченному корпоративному подоходному налогу	8.674	149

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу в сумме 3.360 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 – 3.574 миллиона тенге).

В соответствии с МСФО 12 актив по отсроченному налогу был признан по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует вероятность того, что в будущем будет доступна налогооблагаемая прибыль, в счёт которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

14. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан

Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан включают:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Займы, предоставленные НБРК	506.406	496.437
Средства Правительства	35	59
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	506.441	496.496

Займы от НБРК представляют собой соглашения об обратной покупке по залогу долговых ценных бумаг Родительской организации, а также займы, привлеченные от НБРК под залог долговых ценных бумаг Родительской организации. На 30 июня 2013 года справедливая стоимость долговых ценных бумаг Родительской организации, являющихся обеспечением по соглашениям репо и по займам от НБРК, составляла 542.066 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 546.633 миллиона тенге).

В рамках регулирования лимита открытой валютной позиции в долларах США, в июне 2013 года Банком было осуществлено досрочное погашение займа специального назначения, привлеченного у НБРК, на сумму 175 миллионов долларов США, что эквивалентно 26.541 миллионам тенге.

15. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Возобновляемая гарантированная кредитная линия по торговому финансированию	27.824	34.722
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	22.258	24.988
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	3.538	4.433
Процентные вклады казахстанских банков и финансовых учреждений	658	326
Счета «лоро»	384	329
Средства кредитных учреждений	54.662	64.798
По соглашениям репо	1.000	1.000

(В миллионах тенге)

15. Средства кредитных учреждений (продолжение)

На 30 июня 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо, составляет 1.172 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года – 1.161 миллион тенге) (Примечание 7).

Согласно Договора доверительного управления от 21 декабря 2012 года и Соглашению о Возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию 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 июня 2013 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также коэффициенты достаточности капитала, установленные Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК (далее – «КФН») для банков второго уровня.

В марте и июне 2013 года Банк погасил два очередных транша по RCTFF в размере 59.600 тысяч долларов США, что эквивалентно 9.010 миллионам тенге, в соответствии с новым графиком погашения, указанным во Втором и Третьем Дополнительных Соглашениях об изменениях и дополнениях в Соглашение RCTFF. Это обстоятельство позволяет Банку осваивать погашенные суммы путем выпуска новых инструментов торгового финансирования.

16. Средства клиентов

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

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Срочные вклады	394.186	397.557
Текущие счета	125.438	130.520
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	6.861	7.807
Средства клиентов	526.485	535.884

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

На 30 июня 2013 года на десять крупнейших клиентов Банка приходилось приблизительно 28,38% всех средств клиентов (на 31 декабря 2012 года – 27,86%).

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

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Срочные вклады:		
Коммерческие предприятия	21.880	19.481
Физические лица	242.927	251.470
Государственные учреждения	129.103	126.465
Некоммерческие предприятия	276	141
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	66.795	73.462
Физические лица	41.156	44.018
Государственные учреждения	12.128	11.395
Некоммерческие предприятия	5.359	1.645
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	4.028	4.748
Физические лица	2.755	2.970
Государственные учреждения	76	86
Некоммерческие предприятия	2	3
Средства клиентов	526.485	535.884

(В миллионах тенге)

16. Средства клиентов (продолжение)

На 30 июня 2013 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 242.927 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 средств клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	30 июня 2013 года (неауди- ровано)	%	31 декабря 2012 года	%
Физические лица	286.838	54,5%	298.458	55,7%
Средства АО «Самрук Қазына»	128.133	24,3%	126.097	23,5%
Строительство	15.801	3,0%	19.815	3,7%
Оптовая торговля	15.438	2,9%	15.346	2,9%
Органы государственного управления	9.087	1,7%	8.867	1,7%
Добыча нефти и газа	6.707	1,3%	5.793	1,1%
Некоммерческие организации	5.694	1,1%	1.843	0,3%
НИОКР	3.927	0,8%	3.000	0,6%
Производство машин и оборудования	3.847	0,7%	8.603	1,6%
Розничная торговля	3.770	0,7%	6.643	1,2%
Образование	3.743	0,7%	2.353	0,4%
Некредитные финансовые учреждения	3.333	0,6%	895	0,2%
Пищевая промышленность	3.254	0,6%	2.550	0,5%
Сельское хозяйство	2.934	0,6%	2.908	0,5%
Энергетическая промышленность	2.852	0,5%	1.993	0,4%
Транспортные услуги	2.605	0,5%	2.588	0,5%
Связь	2.003	0,4%	1.773	0,3%
Химическое обогащение	1.757	0,3%	1.582	0,3%
Текстильная и кожевенная промышленность	1.538	0,3%	2.626	0,5%
Горнодобывающая промышленность	1.151	0,2%	1.077	0,2%
Отдых и развлечение	982	0,2%	419	0,1%
Металлургия	493	0,1%	616	0,1%
Гостиничный бизнес	276	0,1%	253	0,0%
Прочее	20.322	3,9%	19.786	3,7%
	526.485	100,0%	535.884	100,0%

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Новые облигации в долларах США	113.738	113.245
Облигации в тенге с плавающей ставкой	20.584	20.528
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой	1.059	1.376
Облигации в белорусских рублях с плавающей ставкой	175	2
	135.556	135.151
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой	(11.943)	(11.969)
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой	(34)	—
	123.579	123.182
Плюс неамортизированная премия	2	—
Минус неамортизированный дисконт	(48.114)	(49.056)
Выпущенные долговые ценные бумаги	75.467	74.126

(В миллионах тенге)

17. 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 июня 2013 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также коэффициенты достаточности капитала, установленные КФН для банков второго уровня.

18. Прочие активы и прочие обязательства

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

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Товарно-материальные запасы	51.555	48.892
Предоплата	22.349	23.718
Активы по перестрахованию	5.390	5.149
Дебиторская задолженность	4.831	5.940
Инвестиционная недвижимость	4.264	1.495
Комиссии к получению	2.553	2.898
Дивиденды к получению	2.159	—
Прочие нематериальные активы	1.054	1.190
Прочие активы	5.738	2.212
Минус: резерв на обесценение	(4.682)	(4.418)
Итого прочие активы	95.211	87.076

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

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Резервы по договорам страхования	24.928	21.914
Кредиторская задолженность	15.224	15.536
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1.441	6.419
Обязательства по обязательным взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	1.051	1.095
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	979	5.074
Прочие обязательства	3.634	3.382
Итого прочие обязательства	47.257	53.420

19. Капитал

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

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

(В миллионах тенге)

19. Капитал (продолжение)

24 декабря 2012 года в рамках реструктуризации обязательств Банка, часть обязательств была конвертирована в простые акции в количестве 597.286.607.949 штук. Согласно Плану реструктуризации Банка любые возмещения, в отношении которых не представлены инструкции по расчету в установленные сроки, удерживаются до получения инструкций по расчету в отношении таких возмещений или до истечения трех лет с даты реструктуризации, в зависимости от того, что наступит ранее. Исключение из данного правила составляют возмещения в отношении неисребованных, нераспределенных наличных, облигаций, выпущенных в рамках реструктуризации 2010 года, акций и/или ГДР, выпущенных в рамках реструктуризации 2010 года и удерживаемых на эскроу-счете Агентом по распределению, которые должны быть аннулированы и/или возвращены Банку, если инструкции по расчету в отношении них не будут предоставлены до 25 августа 2013 года. В первом полугодии 2013 года в рамках полученных инструкций по расчету кредиторам переведены 128.639.400 простых акций.

Дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям

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

Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

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

Резерв переоценки иностранной валюты

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

Резерв переоценки основных средств

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости основных средств.

Собственные выкупленные акции

Изменения в собственных выкупленных акциях представлены следующим образом:

	Количество акций	Сумма (млн. тенге)
На 31 декабря 2011 года	351.076.388	8.244
Переводы кредиторам их акций на открытые ими счета – списание со счета выкупленных акций (неаудировано)	(6.264.772)	–
Приобретение собственных выкупленных акций в счёт частичного погашения задолженности клиента (неаудировано)	133.693.000	266
Продажа собственных выкупленных акций (неаудировано)	(819.763)	–
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	477.684.853	8.510
Переводы кредиторам их акций на открытые ими счета – списание со счета выкупленных акций (неаудировано)	(4.056.976)	–
Приобретение собственных выкупленных акций в счёт частичного погашения задолженности клиента (неаудировано)	431.577	4
Приобретение собственных выкупленных акций в результате реструктуризации (неаудировано)	3.485.505	1
Объединение бизнеса (неаудировано)	1.689.906	3
Продажа собственных выкупленных акций (неаудировано)	(2.298.282)	(1)
На 31 декабря 2012 года	476.936.583	8.517
Зачисление акций, полученных в результате аннулирования депозитарных расписок, для дальнейшего перевода акций кредиторам в рамках реструктуризации 2012 (неаудировано)	8.649.500	–
Переводы кредиторам их акций на открытые ими счета (неаудировано)	(8.615.491)	–
Продажа акций по поручению кредитора (списание) в рамках реструктуризации 2010 (неаудировано)	(481.000)	–
Приобретение акций в счёт частичного погашения задолженности клиента (неаудировано)	81.430	–
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	476.571.022	8.517

(В миллионах тенге)

20. 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.

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

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

БТА Банк (Кыргызстан)

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

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

Иски на территории Турции

В соответствии с решением Коммерческого суда Стамбула от 7 февраля 2012 года по требованию Türkiye Vakıflar Bankası 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 Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. выполнить ряд процессуальных действий, связанных с оплатой государственной пошлины в течение 10 дней. В результате, истец предоставил гарантийное письмо Türkiye İş Bankası от 17 мая 2013 года на сумму 24.000.000 долларов США под хранение Суда. Следующее слушание назначено на 11 сентября 2013 года.

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

(В миллионах тенге)

20. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**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 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Обязательства по предоставлению займов	74.304	72.606
Гарантии	31.104	36.188
Коммерческие аккредитивы	325	124
	105.733	108.918
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	947	1.068
Более 1 года, но менее 5 лет	1.307	1.714
Более 5 лет	331	439
	2.585	3.221
Минус: залог денежных средств (Примечание 16)	(6.861)	(7.807)
Минус: резервы (Примечание 12)	(2.491)	(2.922)
Финансовые и условные обязательства	98.966	101.410

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

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

Трастовая деятельность

Группа предоставляет услуги по ответственному хранению третьим сторонам, что предусматривает принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже ценных бумаг. Такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность. На 30 июня 2013 года ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, составляли 372.815 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 407.945 миллионов тенге).

На 30 июня 2013 года на счетах Группы имеются денежные средства клиентов, полученные с целью осуществления коммерческих сделок с ценными бумагами в размере 1.623 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года – 2.207 миллионов тенге).

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

На 30 июня 2013 года Группа получила от Родительской организации денежные средства для доверительного управления в размере 770 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 69 миллионов тенге).

(В миллионах тенге)

21. Чистый доход от торговых операций

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

	Шестимесечные периоды, закончившиеся	
	30 июня	30 июня
	2013 года	2012 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Ценные бумаги:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4.932)	2.570
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	176	202
Производные финансовые инструменты	545	—
	(4.211)	2.772

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.

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	Шестимесечные периоды, закончившиеся	
	30 июня	30 июня
	2013 года	2012 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Заработная плата и бонусы	(7.860)	(8.615)
Отчисления на социальное обеспечение	(840)	(882)
Прочие выплаты	(111)	(154)
Расходы на персонал	(8.811)	(9.651)
Юридические и консультационные услуги	(3.507)	(7.285)
Аренда	(1.595)	(1.695)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(617)	(635)
Охрана	(398)	(440)
Связь	(375)	(371)
Обработка данных	(292)	(254)
Маркетинг и реклама	(191)	(288)
Транспортные расходы	(154)	(163)
Командировочные и связанные с ними расходы	(134)	(136)
Расходы на страхование	(88)	(138)
Канцелярские принадлежности	(83)	(102)
Штрафы	(79)	(14)
Инкассация	(66)	(75)
Почтовые и курьерские расходы	(60)	(63)
Пластиковые карты	(30)	(115)
Агентские услуги	(23)	(40)
Прочее	(158)	(357)
Прочие операционные расходы	(7.850)	(12.171)

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

(В миллионах тенге)

23. 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 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций.

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

	30 июня 2013 года (неаудировано)	30 июня 2012 года (неаудировано)
Чистый доход/(убыток), относимый на держателей простых акций для расчёта базового дохода/(убытка) на акцию	15.461	(657.299)
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базового и разводненного дохода/(убытка) на акцию	658.713.553.543	43.747.970.040
Базовый и разводнённый доход/(убыток) на акцию (в тенге)	0,02	(15,02)

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

	30 июня 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
Вид акций	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	641.019.448.356	286.330	0,45	640.890.443.395	267.386	0,42

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

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в 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 таблице ниже приводится анализ финансовых активов и обязательств, отраженных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

	30 июня 2013 года (неаудировано)		31 декабря 2012 года	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58.561	—	67.986	—
Производные финансовые активы	—	1.934	—	1.759
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40.240	—	40.044	—
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	—	7.934	—	8.450

(В миллионах тенге)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В течение шестимесечных периодов, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 годов, 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.

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)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении (продолжение)

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

	30 июня 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	57.527	57.527	—	50.375	50.375	—
Обязательные резервы	109	109	—	92	92	—
Средства в финансовых учреждениях	30.937	31.404	467	25.984	26.529	545
Займы клиентам	636.381	701.645	65.264	644.683	716.113	71.430
Облигации АО «Самрук-Қазына»	103.278	101.248	(2.030)	107.103	107.273	170
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по средствам НБРК	552.937	542.066	(10.871)	545.768	546.633	865
Прочие активы	9.750	9.750	—	14.095	14.095	—
Финансовые обязательства						
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	506.441	506.441	—	496.496	496.496	—
Средства кредитных учреждений	54.662	56.647	(1.985)	64.798	65.977	(1.179)
Средства клиентов	526.485	559.005	(32.520)	535.884	583.155	(47.271)
Выпущенные долговые ценные бумаги	75.467	92.569	(17.102)	74.126	79.365	(5.239)
Заем от АО «Самрук Қазына»	112.847	139.739	(26.892)	105.748	120.969	(15.221)
Резервы	2.491	2.491	—	2.949	2.949	—
Прочие обязательства	22.931	22.931	—	28.086	28.086	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(25.669)			4.100

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)

25. Управление рисками

Группа, будучи объединением финансовых организаций, подвержена определенным видам рисков. Структура управления рисками организована таким образом, чтобы быстро выявлять и оценивать риски, связанные с тем или иным видом деятельности. Руководство понимает важность процесса управления рисками, как неотъемлемой части ежедневной деятельности Группы.

Особого внимания требуют риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью, и операционные риски, которые могут повлиять на капитал и доходы Группы.

Географическая концентрация денежных активов и обязательств Группы представлена далее:

	30 июня 2013 года (неаудировано)			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	41.598	11.447	4.482	57.527
Обязательные резервы	—	—	109	109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21.167	203	281	21.651
Средства в финансовых учреждениях	16.668	1.164	13.105	30.937
Производные финансовые активы	—	110	1.824	1.934
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31.568	2.589	1.885	36.042
Займы клиентам	592.079	—	44.302	636.381
Облигации АО «Самрук-Қазына»	103.278	—	—	103.278
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по средствам НБРК	552.937	—	—	552.937
Прочие активы	8.837	484	429	9.750
	1.368.132	15.997	66.417	1.450.546
Обязательства:				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	506.441	—	—	506.441
Средства кредитных учреждений	23.403	23.874	7.385	54.662
Производные финансовые обязательства	7.934	—	—	7.934
Средства клиентов	516.645	—	9.840	526.485
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.562	65.669	1.236	75.467
Заем от АО «Самрук-Қазына»	112.847	—	—	112.847
Резервы	1.895	596	—	2.491
Прочие обязательства	8.493	2.275	12.163	22.931
	1.186.220	92.414	30.624	1.309.258
Чистая позиция	181.912	(76.417)	35.793	141.288
Условные обязательства: обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	94.877	53	10.803	105.733

(В миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

	31 декабря 2012 года			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	31.547	10.648	8.180	50.375
Обязательные резервы	–	–	92	92
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25.572	–	276	25.848
Средства в финансовых учреждениях	14.862	1.157	9.965	25.984
Производные финансовые активы	–	–	1.759	1.759
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33.702	1.409	1.780	36.891
Займы клиентам	594.485	218	49.980	644.683
Облигации АО «Самрук-Қазына»	107.103	–	–	107.103
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по средствам НБРК	545.768	–	–	545.768
Прочие активы	13.437	152	506	14.095
	1.366.476	13.584	72.538	1.452.598
Обязательства:				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	496.496	–	–	496.496
Средства кредитных учреждений	26.226	29.834	8.738	64.798
Производные финансовые обязательства	8.444	–	6	8.450
Средства клиентов	528.019	–	7.865	535.884
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.498	64.250	1.378	74.126
Заем от АО «Самрук-Қазына»	105.748	–	–	105.748
Резервы	2.163	–	786	2.949
Прочие обязательства	9.056	6.928	12.102	28.086
	1.184.650	101.012	30.875	1.316.537
Чистая позиция	181.826	(87.428)	41.663	136.061
Условные обязательства: обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы				
	97.815	22	11.081	108.918

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности — это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками Группы. При управлении риском ликвидности Группа следует двум основным направлениям:

1. соблюдение норм ликвидности, установленных регулирующими органами; и
2. управление ликвидностью посредством GAP-анализа, анализа движения денежных средств и стресс-тестирования.

Метод GAP — анализа заключается в составлении таблицы разрывов по срокам, оставшимся до погашения, активов и пассивов, и расчёте абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке.

Метод анализа движения денежных средств заключается в сборе и комплексном анализе информации обо всех основных притоках и оттоках денег на будущие периоды, возникающие в результате изменений размера активов и обязательств, состава собственного капитала, доходов и расходов.

(В миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Руководство Комитета по управлению активами и пассивами (далее по тексту «КУАП») анализирует операционные данные еженедельно и принимает решения относительно управления ликвидностью. Частота заседаний КУАП может меняться в зависимости от ситуации. Комитет рассматривает следующие вопросы: анализ расхождения активов и обязательств с разбивкой по срокам погашения и валютам, срок действия активов и обязательств и анализ будущих денежных потоков. Все бизнес-подразделения и управления рисками участвуют в процессе осуществления контроля ликвидности Группы с целью обеспечения информационной поддержки.

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

Финансовые обязательства На 30 июня 2013 года (неаудировано)	В течение одного года	Более одного года	Итого
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	511.630	28	511.658
Средства кредитных учреждений	16.888	43.762	60.650
Производные финансовые обязательства	7.934	—	7.934
Средства клиентов	372.393	280.395	652.788
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.558	175.209	183.767
Заем от АО «Самрук-Қазына»	9.937	345.270	355.207
Резервы	570	1.921	2.491
Прочие обязательства	21.942	989	22.931
Итого недисконтированных финансовых обязательств	949.852	847.574	1.797.426

Финансовые обязательства На 31 декабря 2012 года	В течение одного года	Более одного года	Итого
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	500.699	28	500.727
Средства кредитных учреждений	22.982	55.103	78.085
Производные финансовые инструменты	8.450	—	8.450
Средства клиентов	355.957	313.153	669.110
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.831	179.612	191.443
Заем от АО «Самрук-Қазына»	5.142	350.066	355.208
Резервы	642	2.307	2.949
Прочие обязательства	33.032	1.518	34.550
Итого недисконтированных финансовых обязательств	938.735	901.787	1.840.522

(В миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия финансовых и условных обязательств Группы:

	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
30 июня 2013 года (неаудировано)	33.188	72.545	105.733
31 декабря 2012	27.942	80.976	108.918

Рыночный риск*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчёта о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными.

Чувствительность консолидированного отчёта о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей ставкой, имеющихся на 30 июня 2013 года. Чувствительность капитала рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на 30 июня 2013 года с учётом предполагаемых изменений в ставках, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в базисных пунктах 30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Чувствительность капитала 30 июня 2013 года (неаудировано)</i>
Доллары США	(110)/109	149/(147)	91/(90)
Тенге	(110)/109	384/(379)	926/(913)
Евро	(110)/109	(218)/215	—
Белорусские рубли	(110)/109	39/(39)	—
Российский рубль	(110)/109	(2)/2	—

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в базисных пунктах 30 июня 2012 года (неаудировано)</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 30 июня 2012 года (неаудировано)</i>	<i>Чувствительность капитала 30 июня 2012 года (неаудировано)</i>
Доллары США	(98)/96	193/(188)	43/(41)
Тенге	(98)/96	509/(496)	707/(689)
Евро	(98)/96	(3)/3	—
Белорусские рубли	(98)/96	(4)/4	—
Российский рубль	(98)/96	7/(7)	28/(28)

(В миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 30 июня 2013 года по денежным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о прибылях и убытках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчёте о прибылях и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, % 30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Изменение в валютном курсе, % 30 июня 2012 года (неаудировано)</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 30 июня 2012 года (неаудировано)</i>
Доллары США	(1,8)/1,8	418/(418)	(1,7)/1,7	20.634/(20.634)
Евро	(11,7)/11,7	(2.873)/2.873	(12,5)/12,5	4.994/(4.994)
Российские рубли	(12,0)/12,0	(1.086)/1.086	(13,1)/13,1	(2.060)/2.060
Белорусские рубли	(41,6)/41,6	(1.097)/1.097	(24,4)/24,4	(1.050)/1.050
Английские фунты стерлингов	(8,8)/8,8	(69)/69	(11,2)/11,2	(193)/193
Швейцарские франки	(13,8)/13,8	(1)/1	(14,4)/14,4	(7)/7

26. 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 июня 2013 года такие займы составляли 2.886 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 3.235 миллионов тенге).

Операции секьюритизации

На 30 июня 2013 года займы клиентам включали займы на сумму 9.183 миллиона тенге, которые были заложены в качестве обеспечения по облигациям, обеспеченным пулом ипотечных кредитов (на 31 декабря 2012 года – 16.596 миллионов тенге). Обязательство перед внешними держателями облигаций было отражено по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги».

Договоры «репо» и займы от НБРК

По состоянию на 30 июня 2013 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо и займам от НБРК, составила 552.937 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 545.768 миллионов тенге). НБРК имеет право продавать или перезакладывать данные долговые ценные бумаги в течение срока действия соглашений репо. Справедливая стоимость данных долговых ценных бумаг, являющихся обеспечением по соглашениям репо и по займам от НБРК, на 30 июня 2013 года составила 542.066 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года – 546.633 миллиона тенге).

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

На 30 июня 2013 года Группа удерживает 6.861 миллион тенге (31 декабря 2012 года – 7.807 миллионов тенге), включенных в состав «Средств клиентов» в качестве обеспечения по гарантиям и прочим обязательствам клиентов (Примечание 16). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих договоров.

(В миллионах тенге)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	30 июня 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	57.527	—	57.527	50.375	—	50.375
Обязательные резервы	109	—	109	62	30	92
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58.561	—	58.561	67.986	—	67.986
Средства в финансовых учреждениях	16.442	14.495	30.937	17.525	8.459	25.984
Производные финансовые активы	555	1.379	1.934	555	1.204	1.759
Инвестиционные ценные бумаги: имеющиеся в наличии для продажи	4.777	35.463	40.240	5.508	34.536	40.044
Займы клиентам	321.906	314.475	636.381	317.186	327.497	644.683
Облигации АО «Самрук-Қазына»	1.778	101.500	103.278	1.303	105.800	107.103
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	9.437	543.500	552.937	6.568	539.200	545.768
Инвестиции в ассоциированные организации	—	22.434	22.434	—	26.098	26.098
Основные средства	—	8.387	8.387	—	8.903	8.903
Гудвил	—	998	998	—	853	853
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	3.360	—	3.360	3.574	—	3.574
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	8.861	8.861	—	224	224
Прочие активы	87.867	7.344	95.211	83.135	3.941	87.076
Итого активы	562.319	1.058.836	1.621.155	553.777	1.056.745	1.610.522
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	506.413	28	506.441	496.468	28	496.496
Средства кредитных учреждений	14.068	40.594	54.662	17.107	47.691	64.798
Производные финансовые обязательства	7.934	—	7.934	8.450	—	8.450
Средства клиентов	350.990	175.495	526.485	334.490	201.394	535.884
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.290	71.177	75.467	4.479	69.647	74.126
Заем от АО «Самрук Қазына»	5.142	107.705	112.847	346	105.402	105.748
Резервы	570	1.921	2.491	642	2.307	2.949
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	187	187	—	75	75
Прочие обязательства	33.340	13.917	47.257	41.979	11.441	53.420
Итого обязательства	922.747	411.024	1.333.771	903.961	437.985	1.341.946
Нетто-позиция	(360.428)	647.812	287.384	(350.184)	618.760	268.576

(В миллионах тенге)

28. 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 расчётов, 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 расчётно – 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 отчётных 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)

28. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по сегментам для основных отчётных операционных сегментов Группы за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2013 и 2012 годов – по результатам деятельности сегментов, и по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года – по финансовой позиции сегментов, представлена далее:

Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года (неаудировано)	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные суммы	Элиминирование	Итого
Внешний процентный доход	19.368	9.343	14.979	22.849	14	–	66.553
Внутренний процентный доход	314	1.007	12.711	113.771	–	(127.803)	–
Внешний процентный расход	(809)	(1.219)	(10.574)	(29.619)	–	–	(42.221)
Внутренний процентный расход	(104.452)	(4.816)	(9.190)	(9.345)	–	127.803	–
Чистый процентный (расход)/доход до обесценения	(85.579)	4.315	7.926	97.656	14	–	24.332
Отчисления на обесценение	(5.350)	(693)	(6.087)	4.847	–	–	(7.283)
Чистый процентный доход/(расход)	(90.929)	3.622	1.839	102.503	14	–	17.049
Доля в чистом убытке ассоциированных организаций	–	–	–	(2.405)	–	–	(2.405)
Доход от выгодной покупки	–	–	–	1.007	–	–	1.007
Непроцентный доход	3.120	3.950	7.699	(541)	33	(606)	13.655
Износ и амортизация	(197)	(156)	(494)	(68)	(32)	–	(947)
Доход от восстановления убытка от обесценения инвестиций	–	–	–	517	–	–	517
Прочее обесценение и резервы	(138)	566	26	(291)	(27)	–	136
Непроцентные расходы	(7.555)	(3.302)	(9.550)	(1.149)	(583)	606	(21.533)
Доход до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(95.699)	4.680	(480)	99.573	(595)	–	7.479
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	8.100	–	8.100
Чистый доход после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(95.699)	4.680	(480)	99.573	7.505	–	15.579
Итого активов на 30 июня 2013 года (неаудировано)	400.481	128.731	216.317	990.866	24.492	(139.732)	1.621.155
Итого обязательств на 30 июня 2013 года (неаудировано)	98.374	131.362	315.728	839.565	3.102	(54.360)	1.333.771
Прочая информация по сегментам на 30 июня 2013 года (неаудировано)							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	22.434	–	–	22.434
Капитальные затраты	14	52	156	5	–	–	227

(В миллионах тенге)

28. Анализ по сегментам (продолжение)

Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года (неаудировано)	Корпоратив- ные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Инвестици- онная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	Элиминиро- вание	Итого
Внешний процентный доход	22.185	9.345	16.316	19.689	1	–	67.536
Внутренний процентный доход	2.873	1.306	11.998	109.183	–	(125.360)	–
Внешний процентный расход	(2.909)	(1.350)	(11.263)	(60.998)	–	–	(76.520)
Внутренний процентный расход	(98.892)	(5.018)	(6.644)	(14.806)	–	125.360	–
Чистый процентный (расход)/доход до обесценения	(76.743)	4.283	10.407	53.068	1	–	(8.984)
Отчисления на обесценение	407	791	(2.005)	–	–	–	(807)
Чистый процентный доход/(расход)	(76.336)	5.074	8.402	53.068	1	–	(9.791)
Доля в чистом убытке ассоциированных организаций	–	–	–	(563)	–	–	(563)
Непроцентный доход	168	4.857	5.290	5.361	450	(3.786)	12.340
Износ и амортизация	(223)	(264)	(838)	(28)	(31)	–	(1.384)
Отчисления на обесценение инвестиций	–	–	–	(198)	–	–	(198)
Прочее обесценение и резервы	3.317	(1.115)	18	1	(162)	–	2.059
Расходы от изменения стоимости облигаций на восстановление	–	–	–	(633.372)	–	–	(633.372)
Непроцентные расходы	(2.161)	(3.542)	(8.411)	(15.962)	(586)	3.786	(26.876)
Убыток до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(75.235)	5.010	4.461	(591.693)	(328)	–	(657.785)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	64	–	64
Чистый убыток после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(75.235)	5.010	4.461	(591.693)	(264)	–	(657.721)
Итого активов на 31 декабря 2012 года	376.076	123.853	237.139	984.382	10.604	(121.532)	1.610.522
Итого обязательств на 31 декабря 2012 года	82.180	126.610	348.445	835.928	373	(51.590)	1.341.946
Прочая информация по сегментам на 31 декабря 2012 года							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	26.098	–	–	26.098
Капитальные затраты	54	192	815	21	–	–	1.082

*(В миллионах тенге)***29. Сделки со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытия 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.

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

(В миллионах тенге)

29. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

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

	30 июня 2013 года (неаудировано)						31 декабря 2012 года					
	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоции- рованные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоции- рованные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты												
Средства на 1 января	—	—	1	2.392	—	—	—	—	112	2.846	—	—
Средства, размещенные в течение периода	—	4.858	6	442.872	—	—	—	8.857	44	1.351.340	—	—
Средства, изъятые в течение периода	—	(4.581)	(7)	(441.958)	—	—	—	(8.857)	(155)	(1.351.794)	—	—
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	—	277	—	3.306	—	—	—	—	1	2.392	—	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	362	18.513	—	4.113	—	17.437	362	22.967	—	6.853	—	—
Средства в финансовых учреждениях (вклады)												
Вклады на 1 января	—	—	4.841	—	—	—	—	—	4.390	—	—	—
Вклады, размещенные в течение периода	—	57	393	—	—	—	—	—	955	—	—	—
Вклады, изъятые в течение периода	—	(2)	(248)	—	—	—	—	—	(504)	—	—	—
Средства в финансовых учреждениях (вклады) на конец периода, брутто	—	55	4.986	—	—	—	—	—	4.841	—	—	—
Минус - резерв под обесценение	—	—	(1.716)	—	—	—	—	—	(1.467)	—	—	—
Средства в финансовых учреждениях (вклады) на конец периода, нетто	—	55	3.270	—	—	—	—	—	3.374	—	—	—

(В миллионах тенге)

29. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2013 года (неаудировано)						31 декабря 2012 года					
	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в финансовых учреждениях (займы)												
Займы на 1 января	—	—	5.374	—	—	—	—	—	8.369	—	—	—
Займы, выданные в течение периода	—	—	745	—	—	—	—	—	1.667	—	—	—
Займы, погашенные в течение периода	—	—	(839)	—	—	—	—	—	(4.662)	—	—	—
Средства в финансовых учреждениях (займы) на конец периода, брутто	—	—	5.280	—	—	—	—	—	5.374	—	—	—
Минус - резерв под обесценение	—	—	(2.102)	—	—	—	—	—	(4.800)	—	—	—
Средства в финансовых учреждениях (займы) на конец периода, нетто	—	—	3.178	—	—	—	—	—	574	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи												
Ценные бумаги на 1 января	1.258	4.295	—	13.378	—	—	154	1.030	—	12.506	—	—
Ценные бумаги, приобретенные в течение периода	39	1.641	—	848	—	521	1.150	3.484	—	4.728	—	—
Ценные бумаги, реализованные в течение периода	(50)	(1.301)	—	(1.890)	—	—	(46)	(1.449)	—	(5.511)	—	—
Перевод из инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	—	—	—	—	—	—	1.230	—	1.655	—	—
Переклассификация из компаний под общим контролем в государственные учреждения	—	(1.446)	—	1.446	—	—	—	—	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на конец периода	1.247	3.189	—	13.782	—	521	1.258	4.295	—	13.378	—	—

(В миллионах тенге)

29. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2013 года (неаудировано)						31 декабря 2012 года					
	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения												
Ценные бумаги на 1 января	—	—	—	—	—	—	—	1.045	—	2.931	—	—
Ценные бумаги, приобретённые в течение периода	—	—	—	—	—	—	—	672	—	485	—	—
Ценные бумаги, погашенные в течение периода	—	—	—	—	—	—	—	(487)	—	(1.761)	—	—
Перевод в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	—	—	(1.230)	—	(1.655)	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на конец периода	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Займы клиентам												
Займы клиентам на 1 января, брутто	—	868	—	967	22	—	—	1.164	—	2.508	5	—
Займы, выданные в течение периода	—	77	—	1.296	—	—	—	1.340	—	2.056	36	—
Займы, погашенные в течение периода	—	(514)	—	(1.562)	(20)	—	—	(1.636)	—	(3.597)	(19)	—
Займы клиентам на конец периода, брутто	—	431	—	701	2	—	—	868	—	967	22	—
Минус - резерв под обесценение	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Займы клиентам на конец периода, нетто	—	431	—	701	2	—	—	868	—	967	22	—
Облигации АО «Самрук-Қазына»	103.278	—	—	—	—	—	107.103	—	—	—	—	—
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	552.937	—	—	—	—	—	545.768	—	—	—	—	—

(В миллионах тенге)

29. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2013 года (неаудировано)						31 декабря 2012 года					
	Акции под контролем Аktionеры	и под общим контролем	циро- ванные компаний	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Акции под контролем Аktionеры	и под общим контролем	Ассоцииро- ванные компаний	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан												
Средства на 1 января	—	—	—	496.496	—	—	—	—	—	431.055	—	—
Средства, полученные в течение периода	—	—	—	2.706.123	—	—	—	—	—	5.587.850	—	—
Средства, погашенные в течение периода	—	—	—	(2.696.178)	—	—	—	—	—	(5.522.409)	—	—
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан на конец периода	—	—	—	506.441	—	—	—	—	—	496.496	—	—
Средства кредитных учреждений												
Займы на 1 января	—	20.431	41	3.235	—	—	—	28.282	1.225	5.899	—	—
Займы, полученные в течение периода	—	1.238	2.513	3.012	—	—	—	1.887	5.630	677	—	—
Займы, погашенные в течение периода	—	(3.091)	(2.517)	(2.492)	—	—	—	(9.738)	(6.814)	(3.341)	—	—
Переклассификация из компаний под общим контролем в государственные учреждения	—	(17.799)	—	17.799	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных учреждений на конец периода	—	779	37	21.554	—	—	—	20.431	41	3.235	—	—
Производные финансовые обязательства	7.934	—	—	—	—	—	8.444	—	—	—	—	—
Заем от АО «Самрук Қазына»	112.847	—	—	—	—	—	105.748	—	—	—	—	—
Средства клиентов	128.133	6.126	—	19.520	31	540	126.097	7.956	—	13.208	32	6
Прочие активы	136	2.301	—	—	—	4	136	18	74	—	—	—
Минус: резерв под обесценение	—	—	—	—	—	—	—	—	(74)	—	—	—
Прочие активы, нетто	136	2.301	—	—	—	4	136	18	—	—	—	—
Прочие обязательства	—	87	—	1.052	—	1	—	50	—	1.095	—	—
Обязательства и гарантии выданные	—	—	—	—	—	—	—	81	—	—	—	—
Обязательства и гарантии полученные	612.750	—	—	—	—	—	612.750	—	—	—	—	—

(В миллионах тенге)

29. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня											
2013 года (неаудировано)						2012 года (неаудировано)					
Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоци- ированные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоци- ированные компании	Государст- венные учреждения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по вкладам с договорным сроком погашения менее 90 дней	—	2	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	14	—	193	—	4	3	48	—	269	—
Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях	—	2	290	—	—	—	—	353	—	—	—
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	39	46	—	440	—	29	34	63	—	340	—
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	—	—	—	—	—	—	24	—	73	—	—
Процентный доход по займам	—	20	—	80	—	—	68	—	110	1	—
Процентный доход по облигациям АО «Самрук –Қазына»	19.350	—	—	—	—	15.858	—	—	—	—	—
Процентные расходы по средствам Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	—	—	—	(12.569)	—	—	—	—	(16.036)	—	—
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	—	(387)	(1)	(464)	—	—	(1.031)	(1)	(140)	—	—
Процентные расходы по средствам клиентов	(4.390)	(46)	—	(22)	(1)	(4)	(14.622)	(9)	(61)	(1)	—
Доходы по производным финансовым обязательствам	510	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Процентные расходы по займу от АО «Самрук Қазына»	(7.099)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Расходы в виде комиссионных и сборов	(401)	—	—	—	—	(6.450)	—	—	—	—	—
Прочие доходы	—	2.151	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(В миллионах тенге)

29. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 годов составили 156 миллионов тенге и 152 миллиона тенге, соответственно.

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

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

30. 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, установленные Базельским соглашением о достаточности капитала 2004 года;
- коэффициенты, установленные КФН при осуществлении надзора за деятельностью Банка;
- внешние требования к капиталу, отраженные в Договоре Доверительного Управления от 21 декабря 2012 года и Соглашении RCTFF от 25 Августа 2010 года с учетом 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)

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

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

	30 июня 2013	31 декабря 2012
	года	года *
	(неаудировано)	
Капитал 1 уровня	263.490	252.426
Капитал 2 уровня	(9.370)	(11.993)
Итого капитал	254.120	240.433
Активы, взвешенные с учетом риска	1.093.121	1.098.596
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	24,1%	23,0%
Коэффициент достаточности капитала 1-го и 2-го уровня	23,2%	21,9%

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

31. События после отчетной даты

Совет директоров Банка получил уведомление от Ерика Балапанова о прекращении по собственному желанию его полномочий в качестве члена Совета директоров Банка, представителя АО «Самрук Казына», и в качестве Председателя Правления Банка и избрал Дамитова Кадыржана Кабдошевича Председателем Правления Банка с 5 августа 2013 года сроком на один год.