

АО «БТА Банк» и дочерние организации

**Неаудированная промежуточная сокращённая
консолидированная финансовая отчётность**

30 июня 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Основная деятельность	8
2. Основы подготовки финансовой отчётности.....	8
3. Обзор существенных аспектов учётной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты	11
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
6. Средства в финансовых учреждениях	13
7. Производные финансовые инструменты	13
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14
9. Займы клиентам	15
10. Прочее обеспечение и резервы	19
11. Налогообложение.....	19
13. Средства кредитных учреждений.....	20
14. Средства клиентов.....	21
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	22
17. Капитал	23
18. Финансовые и условные обязательства	24
19. Чистый доход от торговых операций.....	26
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	27
21. Отчисления на обесценение инвестиций	27
22. Доход на акцию	28
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	28
24. Управление рисками.....	31
25. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	35
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	36
27. Анализ по сегментам	37
28. Сделки со связанными сторонами.....	40
29. Достаточность капитала.....	46
30. События после отчётной даты	47



«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби даулы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
Fax: +7 727 258 5961

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 2014 года, которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчёт о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 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 Группы не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

Ernst & Young LLP

[Handwritten signature]

Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



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

5 сентября 2014 года

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 июня 2014 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	30 июня 2014 года (аудировано)	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	63.964	60.657
Обязательные резервы		114	158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	58.862	59.953
Средства в финансовых учреждениях	6	35.789	34.231
Производные финансовые активы	7	1.815	1.654
Активы, предназначенные для продажи		—	5.198
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	35.319	41.491
Займы клиентам	9	603.993	616.439
Облигации АО «Самрук-Қазына»		145.842	147.981
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по средствам НБРК		510.373	508.235
Инвестиции в ассоциированные организации		12.408	16.233
Основные средства		9.619	8.829
Гудвил		998	998
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	11	3.110	3.438
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	11	230	8.808
Прочие активы	16	96.259	88.653
Итого активов		1.578.695	1.602.956
Обязательства			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	12	477.883	475.439
Средства кредитных учреждений	13	32.293	42.410
Производные финансовые обязательства	7	10.426	8.343
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи		—	1.866
Средства клиентов	14	546.484	550.592
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	87.773	74.493
Заём от АО «Самрук Қазына»		117.694	114.537
Резервы	10	1.212	756
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	11	444	79
Прочие обязательства	16	57.316	54.235
Итого обязательств		1.331.525	1.322.750
Капитал			
Выпущенный капитал: простые акции	17	1.366.771	1.366.771
Дополнительный оплаченный капитал		117.295	117.295
Собственные выкупленные акции	17	(8.513)	(8.513)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		3.224	2.407
Резерв переоценки иностранной валюты		(5.872)	(2.159)
Резерв переоценки основных средств		3.730	2.545
Аккумулятивный убыток		(1.231.761)	(1.202.067)
Капитал, приходящийся на			
Акционеров родительской организации		244.874	276.279
Неконтролирующую долю		2.296	3.927
Итого капитал		247.170	280.206
Итого обязательств и капитала		1.578.695	1.602.956

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ауэзов М.М.

Максимова А.Б.

5 сентября 2014 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 8 по 47 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня	
		2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Процентный доход			
Займы клиентам		46.810	43.655
Облигации АО «Самрук-Қазына»		19.350	19.350
Инвестиционные ценные бумаги		1.305	1.389
Средства в финансовых учреждениях		1.739	1.230
		69.204	65.624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		890	929
		70.094	66.553
Процентный расход			
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан		(13.654)	(12.569)
Средства кредитных учреждений		(2.094)	(3.189)
Средства клиентов		(14.517)	(14.716)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5.452)	(4.648)
Заем от АО «Самрук Қазына»		(7.952)	(7.099)
		(43.669)	(42.221)
Чистый процентный доход до обесценения		26.425	24.332
Отчисления на обесценение	6, 9	(42.282)	(7.283)
Чистый процентный (убыток)/доход		(15.857)	17.049
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов		6.943	10.123
Чистый убыток от торговых операций	19	(188)	(4.211)
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:			
- диллинг		3.411	1.526
- курсовые разницы		11.907	(889)
Чистый доход от страховой деятельности		1.029	2.343
Доля в чистом доходе/(убытке) ассоциированных организаций		211	(2.405)
Доход от выгодной покупки		-	1.007
Прочие доходы		4.939	4.763
Непроцентный доход		28.252	12.257
Расходы на персонал	20	(8.929)	(8.811)
Прочие операционные расходы	20	(10.398)	(7.850)
Износ и амортизация		(795)	(947)
Налоги, помимо подоходного налога (Отчисления на обесценение)/доход от восстановления убытка от обесценения инвестиций	21	(5.805)	517
Прочее обесценение и резервы	10	(1.058)	136
Убыток от снижения стоимости залогового имущества		(704)	-
Обязательное страхование депозитов физических лиц		(2.215)	(2.159)
Прочие расходы		(2.055)	(1.272)
Непроцентные расходы		(32.817)	(21.827)
(Убыток)/доход до учёта (расходов)/ льготы по корпоративному подоходному налогу		(20.422)	7.479
(Расходы)/ льгота по корпоративному подоходному налогу	11	(9.227)	8.100
Чистый (убыток)/доход		(29.649)	15.579
Приходящийся на:			
Акционеров родительской организации		(29.694)	15.461
Неконтрольную долю		45	118
Чистый (убыток)/доход		(29.649)	15.579
Базовый и разводнённый (убыток)/доход на акцию (в тенге)	22	(0,05)	0,02

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 47 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

(В миллионах тенге)

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>
<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистый (убыток)/доход за отчётный период	(29.649)	15.579
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в отчёт о прибылях и убытках в отчётном или в будущем периодах:		
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(2.252)	819
Освобождение резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при выбытии ранее переоцененных активов	(19)	(176)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8 3.112	26
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале ассоциированной организации	34	
Переоценка валютных статей	(3.713)	72
	(2.838)	-
Прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий переклассификации в отчёт о прибылях и убытках:		
Изменение справедливой стоимости основных средств	1.429	(6)
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале ассоциированной организации	13	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(267)	48
	1.175	
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчётный период, за вычетом налогов	(1.663)	783
Итого совокупный (убыток)/доход за отчётный период	(31.312)	16.362
Приходящийся на:		
- Акционеров родительской организации	(31.405)	16.220
- Неконтрольную долю	93	142
	(31.312)	16.362

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

(В миллионах тенге)

	Выпущенный капитал – простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки иностранной валюты	Резерв переоценки основных средств	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконтрольная доля	Итого капитал
1 января 2013 года	1.366.771	117.295	(8.517)	1.649	(2.501)	1.909	(1.209.315)	267.291	1.285	268.576
Чистый убыток за период (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	15.461	15.461	118	15.579
Прочий совокупный (убыток)/ доход за период (неаудировано)	–	–	–	645	72	42	–	759	24	783
Итого совокупный убыток за период (неаудировано)	–	–	–	645	72	42	15.461	16.220	142	16.362
Выкуп неконтрольной доли (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	–	–	2.447	2.447
Списание 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
Чистый доход за период (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	(8.266)	(8.266)	143	(8.123)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период (неаудировано)	–	–	–	113	270	647	–	1.030	(61)	969
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	113	270	647	(8.266)	(7.236)	82	(7.154)
Продажа собственных выкупленных акций (неаудировано)	–	–	4	–	–	–	–	4	–	4
Списание резерва переоценки основных средств (неаудировано)	–	–	–	–	–	(84)	84	–	–	–
Распределение дивидендов (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	1	1	(29)	(28)
31 декабря 2013 года	1.366.771	117.295	(8.513)	2.407	(2.159)	2.545	(1.202.067)	276.279	3.927	280.206

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
(продолжение)**

	<i>Выпущенный капитал – простые акции</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Резерв переоценки иностранной валюты</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Аккумулятивный убыток</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтрольная доля</i>	<i>Итого капитал</i>
31 декабря 2013 года	1.366.771	117.295	(8.513)	2.407	(2.159)	2.545	(1.202.067)	276.279	3.927	280.206
Чистый (убыток)/доход за период (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	(29.694)	(29.694)	45	(29.649)
Прочий совокупный (убыток)/доход за период (неаудировано)	–	–	–	817	(3.713)	1.185	–	(1.711)	48	(1.663)
Итого совокупный (убыток)/доход за период (неаудировано)	–	–	–	817	(3.713)	1.185	(29.694)	(31.405)	93	(31.312)
Выбытие неконтрольной доли (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	–	–	(1.716)	(1.716)
Распределение дивидендов (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	–	–	(8)	(8)
30 июня 2014 года (неаудировано)	1.366.771	117.295	(8.513)	3.224	(5.872)	3.730	(1.231.761)	244.874	2.296	247.170

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

(В миллионах тенге)

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>
<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	43.497	45.794
Проценты уплаченные	(33.835)	(27.684)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	2.301	1.425
Доходы, полученные по сделкам с ценными бумагами	1	179
Комиссионные и сборы полученные	7.910	11.396
Комиссионные и сборы уплаченные	(1.006)	(1.062)
Средства, полученные от страховой деятельности	4.265	8.055
Средства, уплаченные по страховой деятельности	(2.216)	(1.750)
Средства, выплаченные работникам	(6.833)	(7.038)
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов	(2.238)	(2.189)
Операционные расходы уплаченные	(12.125)	(18.072)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(279)	9.054
Чистое увеличение/уменьшение в денежных средствах от операционных активов и обязательств		
Чистое уменьшение/(увеличение) в обязательных резервах	44	(18)
Чистое уменьшение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.100	4.231
Чистое уменьшение в средствах в финансовых учреждениях	3.684	628
Чистое уменьшение в займах клиентам	30.137	13.770
Чистое увеличение в прочих активах	(1.278)	(1.580)
Чистое увеличение в средствах Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	1.995	8.327
Чистое изменение в производных финансовых инструментах	1.129	(118)
Чистое уменьшение в средствах кредитных учреждений	(16.441)	(14.131)
Чистое уменьшение в средствах клиентов	(30.195)	(12.837)
Чистое уменьшение в прочих обязательствах	(1.833)	(849)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(4.937)	6.477
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(302)	(218)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(5.239)	6.259
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1.580)	(3.395)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	6.899	4.695
Приобретение основных средств	(308)	(380)
Поступления от выбытия основных средств	531	139
Приобретение дочерних организаций за вычетом полученных денежных средств	-	58
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	5.542	1.117

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня</i>	
		<i>2014 года (неаудировано)</i>	<i>2013 года (неаудировано)</i>
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг		395	178
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(1.687)	(350)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(1.292)	(172)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		4.296	(52)
Чистое увеличение в денежных средствах и их эквивалентах		3.307	7.152
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	60.657	50.375
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	63.964	57.527
Неденежные сделки:			
Обеспечение, полученное в счёт погашения займов клиентам		1.705	2.580
Ценные бумаги, полученные в счёт погашения займов клиентам		–	1.413
Инвестиции в ассоциированные компании, полученные в счёт погашения займов клиентам		–	46

(В миллионах тенге)

1. Основная деятельность

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

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

Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи по Казахстану и за рубеж, проводит валютно-обменные операции, а также предоставляет другие виды банковских услуг своим коммерческим и розничным клиентам в соответствии с лицензией № 242, выданной 4 марта 2008 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Ценные бумаги Банка включены в основной листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту – «КФБ»). Некоторые ценные бумаги Группы включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и приняты к вторичному обращению на КФБ. Местонахождение Банка в г. Алматы, Республика Казахстан. На 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк имел 19 региональных филиалов и 174 отделения, расположенных в Казахстане, и представительства в Шанхае (Китай), Москве (Россия) и Лондоне (Великобритания).

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

В соответствии с ранее достигнутыми договоренностями, 30 июня 2014 года АО «Казкоммерцбанк» (далее по тексту «Родительская организация» или «Контролирующий акционер») приобрело у АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» (далее – АО «Самрук-Қазына») 46,5% простых акций Банка и получило в управление долю в 4,26% в капитале Банка по Договору доверительного управления, согласно которому АО «Казкоммерцбанк» имеет право голоса по указанным акциям. Это обеспечило АО «Казкоммерцбанк» контроль над 50,76% голосов. По состоянию на 30 июня 2014 года АО «Казкоммерцбанк» является контролирующим акционером Группы.

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

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано), %</i>	<i>31 декабря 2013 года, %</i>
Акционеры		
АО «Самрук-Қазына»	50,76	97,26
АО «Казкоммерцбанк»	46,50	–
Прочие	2,74	2,74
	100,00	100,00

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

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

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

(В миллионах тенге)

2. Основы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

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

Консолидированные дочерние организации

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность включает следующие дочерние организации:

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

(В миллионах тенге)

2. Основы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Консолидированные дочерние организации (продолжение)

Несмотря на то, что Группа не владела акциями Первой Казахстанской Компании по Секьюритизации и Второй Казахстанской Компании по Секьюритизации, они рассматриваются как дочерние организации по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность», так как на эту дату Группа контролировала их операции.

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

Ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия

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

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

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

3. Обзор существенных аспектов учётной политики

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

Изменения в учётной политике

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

Поправки вступили в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Группы не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

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

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

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

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

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Средства в кассе	33.838	35.126
Текущие счёта в других финансовых учреждениях	15.865	19.613
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	6.995	2.571
Средства, размещённые в НБРК	4.158	554
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	1.851	751
Текущие счёта в национальных банках	1.257	1.937
Срочные займы с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	–	105
Денежные средства и их эквиваленты	63.964	60.657

Группа заключила соглашения обратного репо на КФБ. Объектом данных соглашений являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные ценные бумаги казахстанских эмитентов. Справедливая стоимость обеспечения на 30 июня 2014 года составила 7.459 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 2.739 миллионов тенге).

На 30 июня 2014 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила 34,73% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2013 года – 35,04%).

(В миллионах тенге)

4. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 2014 года и 31 декабря 2013 года нормативы минимальных резервных требований были установлены в размере 2,5% и 0% по внутренним краткосрочным и долгосрочным обязательствам соответственно, и 6,0% и 2,5% по внешним краткосрочным и долгосрочным обязательствам соответственно.

По состоянию на 30 июня 2014 года Банком соблюдались нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня в размере 11.396 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 11.149 миллионов тенге). Данные средства могут быть использованы Банком для текущих целей.

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

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

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	9.979	16.792
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2.045	2.041
Облигации казахстанских некоммерческих финансовых учреждений	1.429	1.215
Облигации казахстанских государственных учреждений	977	988
Корпоративные облигации эмитентов иностранных государств	442	423
Казначейские векселя Министерства финансов Канады	427	–
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	291	317
Казначейские векселя Министерства финансов США	235	200
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	138	123
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	138	106
	16.101	22.205
Долевые ценные бумаги	42.761	37.748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58.862	59.953
По соглашениям репо	666	1.165

Контрагенты Группы по соглашениям репо не имели права продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 30 июня 2014 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитывалась 10,82% доля в капитале Шекербанка (на 31 декабря 2013 года – 11,76%). Справедливая стоимость акций Шекербанк на 30 июня 2014 года составила 19.829 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 17.782 миллиона тенге).

(В миллионах тенге)

6. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях включают:

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Займы	66.959	58.464
Депозиты	32.441	29.829
Средства в финансовых учреждениях, брутто	99.400	88.293
Минус – резерв под обеспечение	(63.611)	(54.062)
Средства в финансовых учреждениях	35.789	34.231

По состоянию на 30 июня 2014 года средства в десяти крупных финансовых учреждениях составляли 80,92% от общей суммы средств в финансовых учреждениях (на 31 декабря 2013 года – 78,02%).

По состоянию на 30 июня 2014 года сумма средств на счетах в финансовых учреждениях, ограниченных в использовании, составила 1.390 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 1.167 миллионов тенге).

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

На 1 января 2013 года	64.491
Сторнирование обеспечения (неаудировано)	(9.722)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	4.507
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	(1.979)
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	57.297
Сторнирование обеспечения (неаудировано)	(3.743)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	2.519
Перевод в прочие активы (неаудировано)	(2.742)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	731
На 31 декабря 2013 года	54.062
Отчисления на обеспечение (неаудировано)	207
Списания (неаудировано)	(5)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	9.347
На 30 июня 2014 года (неаудировано)	63.611

7. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отражённых в консолидированной финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отражённые брутто, представляют собой сумму базового актива производного инструмента и являются основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года и не являются показателями ни рыночного, ни кредитного риска.

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2013 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость Обязатель- ства</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость Обязатель- ства</i>	
Валютные свопы – иностранные контракты	1.977	1.422	–	2.815	1.464	–
Опционы	1.527	393	–	1.090	190	–
Форварды и фьючерсы – внутренние контракты	9.403	–	(10.426)	9.439	–	(8.343)
Итого производных финансовых активов/ (обязательств)		1.815	(10.426)		1.654	(8.343)

(В миллионах тенге)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)*Свопы*

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

Форварды и фьючерсы

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

В 2012 году Группой был заключен договор с АО «Самрук-Казына» на продажу оставшихся акций Шекербанк, по стоимости, зафиксированной на определенную дату. На 30 июня 2014 года разница между справедливой стоимостью данных акций и стоимостью продажи, согласно условиям договора, была признана в качестве обязательства по форварду в размере 10.426 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 8.343 миллиона тенге).

Опционы

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

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	13.308	17.660
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.731	12.248
Корпоративные облигации эмитентов иностранных государств	3.236	2.875
Облигации казахстанских государственных учреждений	2.231	2.251
Казначейские векселя Министерства финансов США	883	843
Облигации казахстанских некоммерческих финансовых учреждений	674	649
Государственные облигации стран-членов ОЭСР	470	368
Государственные облигации стран, не входящих в ОЭСР	435	335
Казначейские векселя Министерства финансов Российской Федерации	220	419
Облигации казахстанских нефинансовых учреждений	147	149
	31.335	37.797
Долевые ценные бумаги	3.984	3.694
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35.319	41.491

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Группа признала убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 3.112 миллионов тенге (30 июня 2013 года – убыток на сумму 26 миллионов тенге, доход от восстановления убытка на сумму 136 миллионов тенге).

(В миллионах тенге)

9. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Коммерческое кредитование	2.838.912	2.479.284
Кредитование физических лиц	249.526	242.845
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	155.060	161.210
Займы клиентам, брутто	3.243.498	2.883.339
Минус – резерв под обесценение	(2.639.505)	(2.266.900)
Займы клиентам	603.993	616.439

Общая сумма займов была предоставлена следующим типам клиентов:

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Частные компании	2.992.935	2.639.179
Физические лица	249.526	242.845
Государственные учреждения	1.026	1.304
Прочие	11	11
Займы клиентам, брутто	3.243.498	2.883.339

Резерв на обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам по классам:

	<i>Коммерче- ское креди- тование</i>	<i>Кредитова- ние пред- приятий ма- лого и сред- него бизнеса</i>	<i>Кредито- вание физических лиц</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 года	2.174.459	43.544	48.897	2.266.900
Расходы (неаудировано)	35.736	1.555	4.784	42.075
Списания (неаудировано)	(410)	(24)	(346)	(780)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)			3	3
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	323.993	1.237	6.077	331.307
На 30 июня 2014 года (неаудировано)	2.533.778	46.312	59.415	2.639.505
Обесценение на индивидуальной основе (неаудировано)	2.532.570	42.537	55.223	2.630.330
Обесценение на совокупной основе (неаудировано)	1.208	3.775	4.192	9.175
	2.533.778	46.312	59.415	2.639.505
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесценен- ные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе, 30 июня 2014 года (неаудировано)	2.813.692	72.175	106.488	2.992.355

(В миллионах тенге)

9. Займы клиентам (продолжение)

Резерв на обесценение займов клиентам (продолжение)

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
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
Расходы/(восстановления) (неаудировано)	16.638	(528)	1.729	17.839
Списания (неаудировано)	(1.181)	(12)	37	(1.156)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	366.594	2.867	5.812	375.273
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	25.412	(561)	463	25.314
Выбытие дочерней организации (неаудировано)	–	(3)	–	(3)
На 31 декабря 2013 года	2.174.459	43.544	48.897	2.266.900
Обесценение на индивидуальной основе	2.172.476	38.560	44.532	2.255.568
Обесценение на совокупной основе	1.983	4.984	4.365	11.332
	2.174.459	43.544	48.897	2.266.900
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе, 31 декабря 2013 года	2.440.166	63.677	90.438	2.594.281

Займы, обесцененные на индивидуальной основе

В течение первого полугодия 2014 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 2014 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.

Процентный доход, начисленный по займам, обесцененным на индивидуальной основе, по состоянию на 30 июня 2014 года составил 449.688 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 380.327 миллионов тенге). На 30 июня 2014 года по указанным начисленным процентам были признаны резервы в размере 338.245 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 284.455 миллионов тенге).

(В миллионах тенге)

9. 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 2014 года общая расчётная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 56.175 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 55.887 миллионов тенге). Группа имеет чётко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения непоплаченных требований по займам клиентам. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

Концентрация займов клиентам

На 30 июня 2014 года концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 554.785 миллионов тенге или 17,1% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2013 года – 479.512 миллионов тенге, 16,6%). На 30 июня 2014 года по указанным займам были признаны резервы в размере 524.273 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 450.175 миллионов тенге).

На 30 июня 2014 года Группа имела займы клиентам на сумму 692.696 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 569.385 миллионов тенге), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. На 30 июня 2014 года по указанным займам были признаны резервы в размере 575.377 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 519.871 миллионов тенге).

(В миллионах тенге)

9. Займы клиентам (продолжение)*Концентрация займов клиентам (продолжение)*

Ниже представлена структура кредитного портфеля до вычета резерва под обеспечение по секторам экономики:

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>%</i>
Инвестиции в недвижимость	526.381	16,2%	453.444	15,7%
Жилищное строительство	461.097	14,2%	408.434	14,2%
Строительство дорог и промышленных зданий	449.132	13,8%	391.345	13,6%
Нефтегазовая промышленность	412.923	12,7%	354.886	12,3%
Оптовая торговля	382.018	11,8%	338.089	11,7%
Физические лица	249.526	7,7%	242.845	8,4%
Сельское хозяйство	223.316	6,9%	197.519	6,9%
Энергетика	83.994	2,6%	70.873	2,5%
Химическая промышленность	75.913	2,3%	66.855	2,3%
Телекоммуникации	50.572	1,6%	43.011	1,5%
Транспорт	50.379	1,6%	47.510	1,6%
Пищевая промышленность	41.891	1,3%	44.231	1,5%
Металлургическая промышленность	41.417	1,3%	36.321	1,3%
Горнодобывающая промышленность	28.743	0,9%	24.874	0,9%
Розничная торговля	18.764	0,6%	17.964	0,6%
Прочее	147.432	4,5%	145.138	5,0%
	3.243.498	100,0%	2.883.339	100,0%

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Ипотечные займы	121.425	119.530
Потребительские кредиты	128.101	123.315
	249.526	242.845

(В миллионах тенге)

10. Прочее обесценение и резервы

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

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Прочие оценочные обязательства</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	4.418	2.922	27	7.367
Отчисление на обесценение/(сторнирование обесценения) (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
Отчисление на обесценение/(сторнирование обесценения) (неаудировано)	68	(1.745)	–	(1.677)
Списания (неаудировано)	(380)	–	–	(380)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	14.168	–	–	14.168
Перевод со средств в финансовых учреждениях (неаудировано)	2.742	–	–	2.742
Суммы, относящиеся к активам, предназначенным для продажи (неаудировано)	(7)	–	–	(7)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	99	10	–	109
На 31 декабря 2013 года	21.372	756	–	22.128
Отчисление на обесценение (неаудировано)	784	274	–	1.058
Списания (неаудировано)	(326)	–	–	(326)
Переоценка иностранной валюты (неаудировано)	3.048	182	–	3.230
На 30 июня 2014 года (неаудировано)	24.878	1.212	–	26.090

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

11. Налогообложение

Льгота по корпоративному подоходному налогу включает:

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	551	425
Расходы/ (льгота) по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	8.676	(8.525)
Расходы/ (льгота) по корпоративному подоходному налогу	9.227	(8.100)

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу в сумме 3.110 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 3.438 миллионов тенге).

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

(В миллионах тенге)

12. Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан

Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан включают:

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Займы, предоставленные НБРК	477.855	475.411
Средства Правительства	28	28
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	477.883	475.439

Займы от НБРК представляют собой соглашения об обратной покупке по залогу долговых ценных бумаг Родительской организации. На 30 июня 2014 года справедливая стоимость долговых ценных бумаг Родительской организации, являющихся обеспечением по соглашениям репо, составляла 512.628 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 521.766 миллионов тенге).

13. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Возобновляемая гарантированная кредитная линия по торговому финансированию	16.945	22.349
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	12.706	16.815
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	1.661	2.370
Процентные вклады казахстанских банков и финансовых учреждений	629	471
Счета «лоро»	352	405
Средства кредитных учреждений	32.293	42.410
По соглашениям репо	600	1.000

На 30 июня 2014 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо, составляет 666 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 1.165 миллионов тенге) (Примечание 5).

Согласно Договора доверительного управления от 21 декабря 2012 года и Соглашению о Возобновляемой гарантированной кредитной линии по торговому финансированию от 25 августа 2010 года с 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 2014 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также коэффициенты достаточности капитала, установленные Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК (далее – «КФН») для банков второго уровня.

В марте и июне 2014 года Банк погасил два очередных транша по RCTFF в размере 59.600 тысяч долларов США, что эквивалентно 10.893 миллионам тенге, в соответствии с новым графиком погашения, указанным во Втором и Третьем Дополнительных Соглашениях об изменениях и дополнениях в Соглашение RCTFF. Это обстоятельство позволяет Банку осваивать погашенные суммы путем выпуска новых инструментов торгового финансирования.

(В миллионах тенге)

14. Средства клиентов

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

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Срочные вклады	412.992	413.514
Текущие счета	127.574	130.136
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	5.918	6.942
Средства клиентов	546.484	550.592

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

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

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

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Срочные вклады		
Коммерческие предприятия	21.146	26.573
Физические лица	258.982	256.951
Государственные учреждения	132.399	129.530
Некоммерческие предприятия	465	460
Текущие счета		
Коммерческие предприятия	67.245	76.076
Физические лица	42.391	43.969
Государственные учреждения	15.525	7.052
Некоммерческие предприятия	2.413	3.039
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями		
Коммерческие предприятия	3.861	5.040
Физические лица	1.939	1.688
Государственные учреждения	117	213
Некоммерческие предприятия	1	1
Средства клиентов	546.484	550.592

На 30 июня 2014 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 258.982 миллиона тенге (31 декабря 2013 года – 256.951 миллион тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выплатить сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

(В миллионах тенге)

14. Средства клиентов (продолжение)

Анализ средств клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>30 июня</i> <i>2014 года</i> <i>(неаудировано)</i>	%	<i>31 декабря</i> <i>2013 года</i>	%
Физические лица	303.312	55,5%	302.608	55,0%
Средства АО «Самрук Қазына»	131.184	24,0%	128.915	23,4%
Оптовая торговля	18.209	3,3%	16.461	3,0%
Строительство	12.536	2,3%	20.317	3,7%
Органы государственного управления	9.094	1,7%	8.867	1,6%
Образование	6.683	1,2%	3.475	0,6%
НИОКР	5.112	0,9%	4.513	0,8%
Добыча нефти и газа	4.632	0,9%	6.250	1,1%
Розничная торговля	3.727	0,7%	4.396	0,8%
Сельское хозяйство	3.432	0,6%	2.832	0,5%
Химическое обогащение	3.306	0,6%	3.003	0,6%
Транспортные услуги	2.939	0,5%	3.475	0,6%
Некоммерческие организации	2.932	0,5%	3.542	0,6%
Производство машин и оборудования	2.877	0,5%	2.550	0,5%
Отдых и развлечения	2.394	0,5%	541	0,1%
Некредитные финансовые учреждения	2.241	0,4%	1.530	0,3%
Горнодобывающая промышленность	2.185	0,4%	1.031	0,2%
Пищевая промышленность	1.750	0,3%	3.647	0,7%
Текстильная и кожевенная промышленность	1.523	0,3%	1.620	0,3%
Энергетическая промышленность	1.459	0,3%	1.263	0,2%
Металлургия	602	0,1%	4.440	0,8%
Связь	548	0,1%	646	0,1%
Гостиничный бизнес	276	0,1%	399	0,1%
Прочее	23.531	4,3%	24.271	4,4%
	546.484	100,0%	550.592	100,0%

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>30 июня</i> <i>2014 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2013 года</i>
Новые облигации в долларах США	137.640	115.545
Облигации в тенге с плавающей ставкой	9.574	13.498
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой	403	966
	147.617	130.009
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой	(375)	(341)
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой	(4.720)	(7.810)
	142.522	121.858
Минус неамортизированный дисконт	(54.749)	(47.365)
Выпущенные долговые ценные бумаги	87.773	74.493

Согласно Договору доверительного управления от 21 декабря 2012 года, Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня не ниже 10,0%, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. На 30 июня 2014 года Банком соблюдались данные ограничительные финансовые условия, а также коэффициенты достаточности капитала, установленные КФН для банков второго уровня.

(В миллионах тенге)

16. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года годов включали:

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Товарно-материальные запасы	56.647	56.389
Комиссии к получению	18.661	16.147
Предоплата	14.697	15.735
Активы по перестрахованию	6.977	5.670
Дебиторская задолженность	4.850	4.479
Дивиденды к получению	2.376	–
Инвестиционная недвижимость	1.448	1.463
Прочие нематериальные активы	1.146	973
Прочие активы	14.335	9.169
	121.137	110.025
Минус: резерв под обесценение	(24.878)	(21.372)
Итого прочие активы	96.259	88.653

Прочие обязательства на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года включали:

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Резервы по договорам страхования	29.311	26.372
Кредиторская задолженность	16.190	15.668
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	5.501	3.746
Обязательства по обязательным взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	1.093	1.116
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	870	2.050
Прочие обязательства	4.351	5.283
Итого прочие обязательства	57.316	54.235

17. Капитал

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

	<i>Простые акции</i>			<i>Невыкупаемые конвертируемые привилегированные акции</i>	
	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>	<i>Стоимость размещения, миллионы тенге</i>	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>
На 31 декабря 2012 года	641.500.688.955	641.367.379.978	1.366.771	100.000	–
Увеличение уставного капитала	–	128.639.895	–	–	–
На 31 декабря 2013 года и на 30 июня 2014 года (неаудировано)	641.500.688.955	641.496.019.873	1.366.771	100.000	–

Дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям

На 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года конвертируемые привилегированные акции (далее – «КПА») не были выпущены в обращение. Соответственно, дивиденды по КПА на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года не начислялись и не выплачивались.

Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

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

(В миллионах тенге)

17. Капитал (продолжение)*Резерв переоценки иностранной валюты*

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

Резерв переоценки основных средств

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости основных средств.

Собственные выкупленные акции

Изменения в собственных выкупленных акциях представлены следующим образом:

	<i>Количество акций</i>	<i>Сумма (млн. тенге)</i>
На 31 декабря 2012 года	476.936.583	8.517
Зачисление акций, полученных в результате аннулирования депозитарных расписок, для дальнейшего перевода акций кредиторам в рамках реструктуризации 2012 года	9.241.000	–
Зачисление акций, невостребованных кредиторами, в рамках реструктуризации 2010 года	43.568.500	–
Приобретение собственных акций в счёт частичного погашения задолженности клиента	81.430	–
Продажа собственных выкупленных акций	(37.819)	(4)
Переводы акций кредиторам на открытые ими счета	(9.207.764)	–
Продажа акций по поручению кредитора (списание) в рамках реструктуризации 2010 года	(17.553.839)	–
На 31 декабря 2013 года	503.028.091	8.513
Списание со счёта выкупленных акций на счёт акций, невостребованных их держателями (неаудировано)	(33.236)	–
На 30 июня 2014 года (неаудировано)	502.994.855	8.513

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

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

В течение первого полугодия 2014 года наблюдался рост экономической и политической нестабильности на Украине. Группа имеет активы и осуществляет деятельность на территории Украины через ассоциированную организацию ПАО «БТА Украина». Активы Группы, связанные с её деятельностью на Украине, отражены в надлежащей оценке на 30 июня 2014 года и составляют 13.781 миллион тенге. Руководство Группы продолжает следить за ситуацией. По мере развития событий оценка рисков будет пересматриваться.

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

Судебные иски и требования

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

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

(В миллионах тенге)

18. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Судебные иски и требования (продолжение)***БТА Банк (Кыргызстан)*

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

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

Шекербанк

В соответствии с решением Коммерческого суда Стамбула от 7 февраля 2012 года по требованию Turkiye Vakiflar Bankasi T.A.O. на 101.726.214 акций Sekerbank T.A.S, принадлежащих Акционерному обществу «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис» (далее – «БТА Секьюритис»), наложен предварительный арест с запретом на передачу данных акций третьим лицам. Вопрос о снятии ареста акций, принадлежащих БТА Секьюритис, рассматривался в рамках судебных заседаний. Следующее судебное заседание назначено на 15 октября 2014 года в 39 Коммерческом суде г. Стамбул.

На дату предоставления промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности неблагоприятный исход судебного дела не прогнозируется.

Непредвиденные налоговые платежи

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

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

Финансовые и условные обязательства

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

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Обязательства по предоставлению займов	42.914	76.128
Гарантии	13.817	14.495
Коммерческие аккредитивы	8.864	485
	65.595	91.108
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	465	381
Более 1 года, но менее 5 лет	592	1.024
Более 5 лет	462	303
	1.519	1.708
Минус: залог денежных средств (Примечание 14)	(5.918)	(6.942)
Минус: резервы (Примечание 10)	(1.212)	(756)
Финансовые и условные обязательства	59.984	85.118

*(В миллионах тенге)***18. Финансовые и условные обязательства (продолжение)****Финансовые и условные обязательства (продолжение)**

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

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

Трастовая деятельность

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

На 30 июня 2014 года на счетах Группы имеются денежные средства клиентов, полученные с целью осуществления коммерческих сделок с ценными бумагами в размере 1.083 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 631 миллион тенге).

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

19. Чистый доход от торговых операций

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

	<i>Шестимесячные периоды, закончившиеся</i>	
	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>
Ценные бумаги		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.876	(4.932)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19	176
Производные финансовые инструменты	(2.083)	545
	(188)	(4.211)

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.

(В миллионах тенге)

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>Шестимесячные периоды, закончившиеся</i>	
	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и бонусы	(7.965)	(7.860)
Отчисления на социальное обеспечение	(816)	(840)
Прочие выплаты	(148)	(111)
Расходы на персонал	(8.929)	(8.811)
Юридические и консультационные услуги	(6.650)	(3.507)
Аренда	(911)	(1.595)
Ремонт и техническое обслуживание	(654)	(617)
Охрана	(376)	(398)
Связь	(330)	(375)
Обработка данных	(328)	(292)
Маркетинг и реклама	(148)	(191)
Транспортные расходы	(139)	(154)
Почтовые и курьерские расходы	(111)	(60)
Командировочные и связанные с ними расходы	(97)	(134)
Канцелярские принадлежности	(96)	(83)
Инкассация	(62)	(66)
Пластиковые карты	(39)	(30)
Штрафы	(27)	(79)
Расходы на страхование	(20)	(88)
Агентские услуги	(19)	(23)
Прочее	(391)	(158)
Прочие операционные расходы	(10.398)	(7.850)

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

21. Отчисления на обесценение инвестиций

Отчисления на обесценение представлены ниже:

	<i>Шестимесячные периоды, закончившиеся</i>	
	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>
(Отчисления на обесценение)/ доход от восстановления убытка от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3.112)	110
(Отчисления на обесценение)/ доход от восстановления убытка от обесценения инвестиций в ассоциированные организации	(2.693)	407
	(5.805)	517

(В миллионах тенге)

22. Доход на акцию

Базовый доход или убыток на акцию рассчитывается делением чистого дохода или убытка за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды держателям простых акций.

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

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>
Чистый (убыток)/доход, относимый на держателей простых акций для расчёта базового (убыток)/дохода на акцию	(29.694)	15.461
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базового и разводненного (убытка)/дохода на акцию	640.993.020.611	658.713.553.543
Базовый и разводнённый (убыток)/доход на акцию (в тенге)	(0,05)	0,02

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

Вид акций	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2013 года</i>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (млн. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции, тенге</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (млн. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции, тенге</i>
Простые	640.993.025.018	246.024	0,38	640.992.991.782	279.233	0,44

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

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Уровень 2: 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 сокращённой консолидированной финансовой отчётности по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2013 года</i>	
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58.862	–	59.953	–
Производные финансовые активы	–	1.815	–	1.654
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35.319	–	41.491	–
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	10.426	–	8.343

(В миллионах тенге)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В течение шестимесячных периодов, закончившихся 30 июня 2014 года, переводов между категориями уровня 1 и уровня 2 не осуществлялось.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

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

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

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

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

	30 июня 2014 года (неаудировано)			31 декабря 2013 года		
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	63.964	63.964	—	60.657	60.657	—
Обязательные резервы	114	114	—	158	158	—
Средства в финансовых учреждениях	35.789	39.731	3.942	34.231	36.472	2.241
Займы клиентам	603.993	626.950	22.957	616.439	648.930	32.491
Облигации АО «Самрук-Қазына»	145.842	146.488	646	147.981	151.925	3.944
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по средствам НБРК	510.373	512.628	2.255	508.235	521.766	13.531
Прочие активы	10.533	10.533	—	7.357	7.357	—
Финансовые обязательства						
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	477.883	477.883	—	475.439	475.439	—
Средства кредитных учреждений	32.293	33.007	(714)	42.410	43.757	(1.347)
Средства клиентов	546.484	548.185	(1.701)	550.592	578.716	(28.124)
Выпущенные долговые ценные бумаги	87.773	105.956	(18.183)	74.493	91.343	(16.850)
Заем от АО «Самрук Қазына»	117.694	152.040	(34.346)	114.537	152.758	(38.221)
Резервы	1.212	1.212	—	756	756	—
Прочие обязательства	32.180	32.180	—	27.300	27.300	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(25.144)			(32.335)

(В миллионах тенге)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 учётом оставшегося периода времени до погашения.

(В миллионах тенге)

24. 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:

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>			<i>Итого</i>
	<i>Казахстан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны СНГ и прочие страны</i>	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	51.284	5.758	6.922	63.964
Обязательные резервы	–	–	114	114
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.721	662	718	16.101
Средства в финансовых учреждениях	18.909	1.391	15.489	35.789
Производные финансовые активы	80	313	1.422	1.815
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26.092	3.583	1.660	31.335
Займы клиентам	526.670	10.960	66.363	603.993
Облигации АО «Самрук-Қазына»	145.842	–	–	145.842
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по средствам НБРК	510.373	–	–	510.373
Прочие активы	4.851	458	5.224	10.533
	1.298.822	23.125	97.912	1.419.859
Обязательства				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	477.883	–	–	477.883
Средства кредитных учреждений	13.706	14.555	4.032	32.293
Производные финансовые обязательства	10.426	–	–	10.426
Средства клиентов	534.646	–	11.838	546.484
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.836	82.534	403	87.773
Заем от АО «Самрук-Қазына»	117.694	–	–	117.694
Резервы	894	–	318	1.212
Прочие обязательства	12.923	3.658	15.599	32.180
	1.173.008	100.747	32.190	1.305.945
Чистая позиция	125.814	(77.622)	65.722	113.914
Условные обязательства: обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	57.894	14	7.687	65.595

(В миллионах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)

	31 декабря 2013 года			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	44.331	10.216	6.110	60.657
Обязательные резервы	–	–	158	158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21.353	270	582	22.205
Средства в финансовых учреждениях	18.666	1.168	14.397	34.231
Производные финансовые активы	–	190	1.464	1.654
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32.957	3.170	1.670	37.797
Займы клиентам	549.915	7.605	58.919	616.439
Облигации АО «Самрук-Қазына»	147.981	–	–	147.981
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по средствам НБРК	508.235	–	–	508.235
Прочие активы	6.198	283	876	7.357
	1.329.636	22.902	84.176	1.436.714
Обязательства				
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	475.439	–	–	475.439
Средства кредитных учреждений	17.714	19.178	5.518	42.410
Производные финансовые обязательства	8.343	–	–	8.343
Средства клиентов	538.651	–	11.941	550.592
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.658	67.869	966	74.493
Заем от АО «Самрук-Қазына»	114.537	–	–	114.537
Резервы	450	1	305	756
Прочие обязательства	12.678	2.106	12.516	27.300
	1.173.470	89.154	31.246	1.293.870
Чистая позиция	156.166	(66.252)	52.930	142.844
Условные обязательства: обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	83.474	57	7.577	91.108

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 регулируемыми органами; и
2. управление ликвидностью посредством GAP-анализа, анализа движение 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)

24. 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 2014 года и 31 декабря 2013 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 2014 года (неаудировано)	В течение одного года	Более одного года	Итого
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	479.133	28	479.161
Средства кредитных учреждений	37.391	12.745	50.136
Производные финансовые обязательства	10.426	–	10.426
Средства клиентов	413.244	239.399	652.643
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.539	193.736	203.275
Заем от АО «Самрук-Қазына»	9.591	335.680	345.271
Прочие обязательства	33.023	525	33.548
Итого недисконтированных финансовых обязательств	992.347	782.113	1.774.460

Финансовые обязательства На 31 декабря 2013 года	В течение одного года	Более одного года	Итого
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	476.532	28	476.560
Средства кредитных учреждений	23.720	22.392	46.112
Производные финансовые инструменты	8.343	–	8.343
Средства клиентов	387.739	300.131	687.870
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.427	170.918	179.345
Заем от АО «Самрук-Қазына»	9.591	340.475	350.066
Прочие обязательства	28.923	–	28.923
Итого недисконтированных финансовых обязательств	943.275	833.944	1.777.219

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

	В течение одного года	Более одного года	Итого
30 июня 2014 года (неаудировано)	27.815	37.780	65.595
31 декабря 2013 года	30.223	60.885	91.108

(В миллионах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)**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 2014 года. Чувствительность капитала рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на 30 июня 2014 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 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Чувствительность капитала 30 июня 2014 года (неаудировано)</i>
Доллары США	-99/110	63/(70)	60/(67)
Тенге	-99/110	(25)/27	4.209/ (4.677)
Евро	-99/110	(212)/235	–
Белорусские рубли	-99/110	(10)/11	–
Российский рубль	-99/110	(3)/4	–

<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	–

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 2014 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 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Изменение в валютном курсе, % 30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 30 июня 2013 года (неаудировано)</i>
Доллары США	2/10	559/2.794	-1,8/1,8	418/(418)
Евро	2/10	406/2.029	-11,7/11,7	(2.873)/2.873
Российские рубли	2/10	65/326	-12,0/12,0	(1.086)/1.086
Белорусские рубли	5/10	306/613	-41,6/41,6	(1.097)/1.097
Английские фунты стерлингов	2/10	27/133	-8,8/8,8	(69)/69
Швейцарские франки	2/10	1/4	-13,8/13,8	(1)/1

(В миллионах тенге)

25. 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 отчете о финансовом положении, при этом, соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от кредитных учреждений. На 30 июня 2014 года такие займы составляли 2.302 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 2.565 миллионов тенге).

Операции секьюритизации

На 30 июня 2014 года займы клиентам включали займы на сумму 4.841 миллиона тенге, которые были заложены в качестве обеспечения по облигациям, обеспеченным пулом ипотечных кредитов (на 31 декабря 2013 года – 5.651 миллион тенге). Обязательства перед внешними держателями облигаций отражены по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги», на 30 июня 2014 года в сумме 4.836 миллионов тенге (31 декабря 2013 года – 5.658 миллионов тенге).

Договоры «репо» и займы от НБРК

По состоянию на 30 июня 2014 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по соглашениям репо с НБРК, составила 510.373 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года – 508.235 миллионов тенге). НБРК имеет право продавать или перезакладывать данные долговые ценные бумаги в течение срока действия соглашений репо. Справедливая стоимость данных долговых ценных бумаг, являющихся обеспечением по соглашениям репо с НБРК, на 30 июня 2014 года составила 512.628 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года – 521.766 миллионов тенге).

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

На 30 июня 2014 года Группа удерживает 5.918 миллионов тенге (31 декабря 2013 года – 6.942 миллиона тенге), включенных в состав «Средств клиентов» в качестве обеспечения по гарантиям и прочим обязательствам клиентов (Примечание 14). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих договоров.

(В миллионах тенге)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2013 года</i>		
	<i>В течение</i>	<i>Более</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение</i>	<i>Более</i>	<i>Итого</i>
	<i>одного года</i>	<i>одного года</i>		<i>одного года</i>	<i>одного года</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	63.964	—	63.964	60.657	—	60.657
Обязательные резервы	114	—	114	158	—	158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58.862	—	58.862	59.953	—	59.953
Средства в финансовых учреждениях	21.325	14.464	35.789	18.573	15.658	34.231
Производные финансовые активы	1.101	714	1.815	—	1.654	1.654
Активы, предназначенные для продажи	—	—	—	5.198	—	5.198
Инвестиционные ценные бумаги: имеющиеся в наличии для продажи	6.038	29.281	35.319	6.429	35.062	41.491
Займы клиентам	364.983	239.010	603.993	301.334	315.105	616.439
Облигации АО «Самрук-Қазына»	2.442	143.400	145.842	2.481	145.500	147.981
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	8.773	501.600	510.373	8.735	499.500	508.235
Инвестиции в ассоциированные организации	—	12.408	12.408	—	16.233	16.233
Основные средства	—	9.619	9.619	—	8.829	8.829
Гудвил	—	998	998	—	998	998
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	3.110	—	3.110	3.438	—	3.438
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	230	230	—	8.808	8.808
Прочие активы	92.108	4.151	96.259	83.800	4.853	88.653
Итого активы	622.820	955.875	1.578.695	550.756	1.052.200	1.602.956
Средства Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	477.855	28	477.883	475.411	28	475.439
Средства кредитных учреждений	19.800	12.493	32.293	20.478	21.932	42.410
Производные финансовые обязательства	10.426	—	10.426	8.343	—	8.343
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	—	—	—	1.866	—	1.866
Средства клиентов	337.051	209.433	546.484	369.454	181.138	550.592
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.393	86.380	87.773	1.419	73.074	74.493
Заем от АО «Самрук Қазына»	4.236	113.458	117.694	4.236	110.301	114.537
Резервы	779	433	1.212	346	410	756
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	444	444	—	79	79
Прочие обязательства	42.461	14.855	57.316	39.586	14.649	54.235
Итого обязательства	894.001	437.524	1.331.525	921.139	401.611	1.322.750
Нетто-позиция	(271.181)	518.351	247.170	(370.383)	650.589	280.206

(В миллионах тенге)

27. Анализ по сегментам

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

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

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

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

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

27. Анализ по сегментам (продолжение)

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

<i>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Корпоративные услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределённые суммы</i>	<i>Элиминирование</i>	<i>Итого</i>
Внешний процентный доход	23.846	8.623	14.467	23.151	7	–	70.094
Внутренний процентный доход	570	762	11.133	16.712	–	(29.177)	–
Внешний процентный расход	(479)	(1.158)	(10.667)	(31.365)	–	–	(43.669)
Внутренний процентный расход	(18.407)	(1.439)	(6.384)	(2.947)	–	29.177	–
Чистый процентный доход до обесценения	5.530	6.788	8.549	5.551	7	–	26.425
Отчисления на обесценение	(35.961)	(1.553)	(4.784)	16	–	–	(42.282)
Чистый процентный (расход) / доход	(30.431)	5.235	3.765	5.567	7	–	(15.857)
Доля в чистом доходе ассоциированных организаций	–	–	–	211	–	–	211
Непроцентный доход	3.100	3.763	5.462	16.005	258	(547)	28.041
Износ и амортизация	(152)	(162)	(419)	(56)	(6)	–	(795)
Убыток от обесценения инвестиций	–	–	–	(5.805)	–	–	(5.805)
Прочее обесценение и резервы	(1.101)	52	(11)	2	–	–	(1.058)
Убыток от снижения стоимости залогового имущества	(704)	–	–	–	–	–	(704)
Непроцентные расходы	(10.820)	(3.620)	(9.219)	(1.191)	(152)	547	(24.455)
Убыток) / доход до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(40.108)	5.268	(422)	14.733	107	–	(20.422)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(9.227)	–	(9.227)
Чистый (убыток) / доход	(40.108)	5.268	(422)	14.733	(9.120)	–	(29.649)
Итого активов на 30 июня 2014 года (неаудировано)	374.915	117.344	221.329	976.768	8.476	(120.137)	1.578.695
Итого обязательств на 30 июня 2014 года (неаудировано)	74.842	124.821	339.732	825.349	551	(33.770)	1.331.525
Прочая информация по сегментам на 30 июня 2014 года (неаудировано)							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	12.408	–	–	12.408
Капитальные затраты	29	113	308	12	–	–	462

(В миллионах тенге)

27. Анализ по сегментам (продолжение)

<i>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Корпоратив- ные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестици- онная деятельность</i>	<i>Нераспреде- лённые суммы</i>	<i>Элиминиро- вание</i>	<i>Итого</i>
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 обеспечения	(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 (убыток)/ доход	(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)
(Убыток)/ доход до учёта льготы по корпоративному подходному налогу	(95.699)	4.680	(480)	99.573	(595)	–	7.479
Льгота по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	8.100	–	8.100
Чистый (убыток)/ доход	(95.699)	4.680	(480)	99.573	7.505	–	15.579
Итого активов на 31 декабря 2013 года	358.679	118.755	221.604	1.010.440	11.719	(118.241)	1.602.956
Итого обязательств на 31 декабря 2013 года	71.380	132.778	343.537	806.494	460	(31.899)	1.322.750
Прочая информация по сегментам на 31 декабря 2013 года							
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	16.233	–	–	16.233
Капитальные затраты	23	102	364	9	–	–	498

(В миллионах тенге)

28. Сделки со связанными сторонами

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

Как описано в Примечании 1, 30 июня 2014 года АО «Казкоммерцбанк» приобрело у АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» 46,5% простых акций Банка и получило в управление долю в 4,26% в капитале Банка по Договору доверительного управления, согласно которому АО «Казкоммерцбанк» имеет право голоса по указанным акциям. Это обеспечило АО «Казкоммерцбанк» контроль над 50,76% голосов. По состоянию на 30 июня 2014 года АО «Казкоммерцбанк» является контролирующим акционером Группы.

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

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

(В миллионах тенге)

28. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

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

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>					<i>31 декабря 2013 года</i>				
	<i>Аktionеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Государственные учреждения</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Аktionеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Государственные учреждения</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Денежные средства и их эквиваленты	958	–	–	–	–	–	3	–	1.059	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	892	–	–	–	–	366	19.119	–	4.202	17.860
Средства в финансовых учреждениях (вклады)										
Вклады на 1 января	–	–	5.229	–	–	–	–	4.841	–	–
Вклады, размещённые в течение периода	2.639	–	4.949	–	–	–	58	1.004	–	–
Вклады, изъяты в течение периода	–	–	(3.829)	–	–	–	(58)	(616)	–	–
Средства в финансовых учреждениях (вклады) на конец периода, брутто	2.639	–	6.349	–	–	–	–	5.229	–	–
Минус: резерв на обесценение	–	–	(2.365)	–	–	–	–	(1.850)	–	–
Средства в финансовых учреждениях (вклады) на конец периода, нетто	2.639	–	3.984	–	–	–	–	3.379	–	–

(В миллионах тенге)

28. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2014 года (неаудировано)					31 декабря 2013 года				
	Компании под общим контролем	Ассоции- рованные компании	Государст- венные учреж- дения	Прочие связанные стороны	Аktionеры	Компании под общим контролем	Ассоции- рованные компании	Государст- венные учреж- дения	Прочие связанные стороны	Аktionеры
Средства в финансовых учреждениях (займы)										
Займы на 1 января	–	–	7.873	–	–	–	–	5.374	–	–
Займы, восстановленные в течение периода	–	–	–	–	–	–	–	2.499	–	–
Займы, выданные в течение периода	–	–	2.191	–	–	–	–	1.338	–	–
Займы, погашенные в течение периода	–	–	(783)	–	–	–	–	(1.338)	–	–
Средства в финансовых учреждениях (займы) на конец периода, брутто	–	–	9.281	–	–	–	–	7.873	–	–
Минус: резерв на обеспечение	–	–	(5.428)	–	–	–	–	(4.723)	–	–
Средства в финансовых учреждениях (займы) на конец периода, нетто	–	–	3.853	–	–	–	–	3.150	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи										
Ценные бумаги на 1 января	1.255	3.001	–	14.124	535	1.258	4.295	–	13.378	–
Ценные бумаги, приобретённые в течение периода	782	2.182	–	1.608	46	78	6.352	–	3.629	535
Ценные бумаги, проданные в течение периода	(39)	(2.347)	–	(4.124)	(549)	(81)	(6.200)	–	(4.329)	–
Изменение в связи с выбытием из состава связанных сторон	(1.255)	(2.836)	–	(11.608)	–	–	–	–	–	–
Перевод в государственные учреждения	–	–	–	–	–	–	(1.446)	–	1.446	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на конец периода	743	–	–	–	32	1.255	3.001	–	14.124	535

(В миллионах тенге)

28. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2014 года (неаудировано)					31 декабря 2013 года				
	Акционеры	Компании под общим контролем	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Компании под общим контролем	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Займы клиентам										
Займы клиентам на 1 января, брутто	–	–	1.304	2	1	–	868	967	22	–
Займы, выданные в течение периода	–	–	908	–	–	–	145	3.128	3	2
Займы, погашенные в течение периода	–	–	(1.185)	(2)	(1)	–	(1.013)	(2.791)	(23)	(1)
Изменение в связи с выбытием из состава связанных сторон	–	–	(1.026)	–	–	–	–	–	–	–
Займы клиентам на конец периода, брутто	–	–	–	–	–	–	–	1.304	2	1
Минус: резерв под обесценение	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Займы клиентам на конец периода, нетто	–	–	–	–	–	–	–	1.304	2	1
Облигации АО «Самрук-Қазына»	–	–	–	–	–	147.981	–	–	–	–
Облигации АО «Самрук-Қазына», заложенные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	–	–	–	–	–	508.235	–	–	–	–

(В миллионах тенге)

28. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2014 года (неаудировано)						31 декабря 2013 года					
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Государственные учреждения	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Средства Правительства и НБРК												
Средства на 1 января	-	-	-	475.439	-	-	-	-	-	496.496	-	-
Средства, полученные в течение периода	-	-	-	3.451.894	-	-	-	-	-	5.992.045	-	-
Средства, погашенные в течение периода	-	-	-	(3.449.450)	-	-	-	-	-	(6.013.102)	-	-
Изменение в связи с выбытием из состава связанных сторон	-	-	-	(477.883)	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства Правительства и НБРК на конец периода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	475.439	-	-
Средства кредитных учреждений												
Займы на 1 января	-	99	64	16.847	-	3	-	20.431	41	3.235	-	-
Займы, полученные в течение периода	-	4.061	1.076	74.092	-	2	-	1.510	3.612	5.258	-	3
Займы, погашенные в течение периода	-	(4.160)	(1.100)	(77.999)	-	(5)	-	(4.043)	(3.589)	(9.445)	-	-
Изменение в связи с выбытием из состава связанных сторон	-	-	-	(12.940)	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в государственные учреждения	-	-	-	-	-	-	-	(17.799)	-	17.799	-	-
Средства кредитных учреждений на конец периода	-	-	40	-	-	-	-	99	64	16.847	-	3
Производные финансовые обязательства												
Заем от АО «Самрук Қазына»	-	-	-	-	-	-	8.343	-	-	-	-	-
Средства клиентов												
Прочие активы	84	11	-	-	-	-	135	195	-	-	-	780
Минус: резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, нетто	84	11	-	-	-	-	135	195	-	-	-	780
Прочие обязательства												
Прочие обязательства и гарантии полученные	-	2	-	-	-	-	-	1.666	-	1.116	-	-
Обязательства и гарантии полученные												
	-	-	-	-	-	-	612.750	-	-	-	-	-

(В миллионах тенге)

28. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	Шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня											
	2014 года (неаудировано)					2013 года (неаудировано)						
	Акцио- неры	Компа- нии под общим контро- лем	Ассоци- рованные компании	Государ- ственные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны	Акцио- неры	Компа- нии под общим контро- лем	Ассоци- рованные компании	Государ- ственные учреж- дения	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны
Процентный доход по вкладам с договорным сроком погашения менее 90 дней	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	12	-	170	-	2	11	14	-	193	-	4
Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях	-	-	242	-	-	-	-	2	290	-	-	-
Процентный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	39	54	-	400	-	14	39	46	-	440	-	29
Процентный доход по займам	-	-	-	105	-	-	-	20	-	80	-	-
Процентный доход по облигациям АО «Самрук-Қазына»	19.350	-	-	-	-	-	19.350	-	-	-	-	-
Процентные расходы по средствам Правительства и Национального Банка Республики Казахстан	-	-	-	(13.654)	-	-	-	-	-	(12.569)	-	-
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	-	-	-	(509)	-	-	-	(387)	(1)	(464)	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(4.496)	(14)	-	(66)	-	(5)	(4.390)	(46)	-	(22)	(1)	(4)
(Расходы)/ доходы по производным финансовым обязательствам	(2.083)	-	-	-	-	-	510	-	-	-	-	-
Процентные расходы по займу от АО «Самрук Қазына»	(7.952)	-	-	-	-	-	(7.099)	-	-	-	-	-
Расходы в виде комиссионных и сборов	(403)	-	-	-	-	-	(401)	-	-	-	-	-
Доходы в виде комиссионных и сборов	44	91	-	-	-	-	70	367	-	-	-	-
Прочие доходы	-	2.376	-	-	-	-	-	2.151	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	(2.215)	-	-	-	-	-	(2.159)	-	-

(В миллионах тенге)

28. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 2013 годов составили 132 миллиона тенге и 156 миллионов тенге, соответственно.

В вышеприведенную таблицу включены следующие сделки со связанными сторонами, совершенные в течение 6 месяцев 2014 года:

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

29. Достаточность капитала

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

Достаточность капитала Группы контролируется с учётом следующих требований:

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

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

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

*(В миллионах тенге)***29. Достаточность капитала (продолжение)***Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением о достаточности капитала 2004 года*

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Капитал 1 уровня	237.740	267.326
Капитал 2 уровня	(5.123)	(5.325)
Итого капитал	232.617	262.001
Активы, взвешенные с учётом риска	1.016.579	1.111.217
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	23,4%	24,1%
Коэффициент достаточности капитала 1-го и 2-го уровня	22,9%	23,6%

30. События после отчётной даты

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