

АО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 МАРТА 2014 ГОДА

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к Банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК») и Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «Комитет»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23 процента акций Банка. На 31 марта 2014 года доля Kookmin Bank составляет 41.93 % от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляет 10% от капитала Банка.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, займами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Аль-Фараби 38, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2014 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	31 марта 2014 года	31 марта 2013 года	Вид деятельности
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	75%	75%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	91%	91%	Финансовый лизинг имущества
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО BCC-ОУСА	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг

АО Накопительный пенсионный фонд «Капитал» (НПФ «Капитал») было учреждено в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан в октябре 2001 года. В декабре 2003 года НПФ «Капитал» было перерегистрировано в акционерное общество. НПФ «Капитал» вел учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан.

Согласно новому Закону Республики Казахстан № 105- V от 21 июня 2013 года и поправок к нему, а также Постановлению Правительства Республики Казахстан №747 от 31 июля 2013 года, началась реформа национальной пенсионной системы Республики Казахстан. В связи с этим был утвержден перевод всех пенсионных активов и обязательств, находящихся под управлением частных накопительных пенсионных фондов, государственному Единому Накопительному Пенсионному Фонду (далее-«ЕНПФ»).

В результате данной реформы, 18 ноября 2013 года НПФ «Капитал» прекратил прием пенсионных взносов от своих вкладчиков и передал все пенсионные активы и обязательства в управление ЕНПФ. С тех пор деятельность НПФ «Капитал» связана только с управлением собственного инвестиционного портфеля.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге».

В мае 1998 года АО «BCC Invest» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

В августе 2006 года Банк получил разрешение, выданное АФН, на создание дочерней организации - ООО «Банк БЦК – Москва». 21 марта 2008 года ООО «Банк БЦК – Москва» получил лицензию Центрального банка Российской Федерации. Основной деятельностью ООО «Банк БЦК – Москва» является предоставление банковских услуг.

В декабре 2011 года в Казахстане был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», предусматривающий создание банками второго уровня специальных дочерних компаний, которые будут приобретать неработающие (стрессовые) активы банков и управлять ими. 21 августа 2013 г. специальная дочерняя компания Банка ТОО «ВСС-ОУСА» по управлению стрессовыми

По состоянию на 31 марта 2014 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	31 марта 2014 года %	31 марта 2013 года %
Кookmin Bank	41.93	41.93
Байсеитов Б.Р.	25.11	25.10
МФК	10.00	10.00
Прочие (лица, персонально владеющие менее 5% акции)	22.96	22.97
	<hr/>	<hr/>
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена с использованием учетной политики, соответствующей Международным стандартам финансовой отчетности («МСФО») и Международными стандартами бухгалтерского учета («МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в применения к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную сжатую промежуточную консолидированную отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (млн. тенге), если не указано иное. Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с методом начисления на основе принципа исторической стоимости, за исключением инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки и производных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с Учетной политикой, утвержденной постановлением Совета Директоров Группы. Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в сжатую промежуточную финансовую отчетность каждой компании Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге («Тенге»).

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	8,070	9,766
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	12,650	9,501

Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,178	1,086
Итого процентные доходы	21,898	20,353
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	17,626	18,536
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	265	458
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	2,766	189
Проценты по средствам в банках	63	84
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	20,720	19,267
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	729	674
Проценты по инвестициям, первоначально отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	449	412
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,178	1,086
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	11,027	13,041
Итого процентные расходы	11,027	13,041
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	7,207	9,115
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	622	1,777
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	2,155	1,557
Проценты по субординированным облигациям	1043	592
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	11,027	13,041
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются	10,871	7,312

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Потребитель- ские займы	Корпоративны- займы	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого (Примечание 17)
31 декабря 2012 года	14,290	123,088	42	137,420
(Формирование резервов)/восстановление резервов	4,659	(2,835)	23	1,846
Списание активов	(21)	-	-	(21)
Восстановление ранее списанных активов	40	2	-	43
Курсовая разница	-	(24)	-	(24)
31 марта 2013 года	18,968	120,231	65	139,264
31 декабря 2013 года	42,030	154,989	209	197,228

(Формирование резервов)/восстановление резервов	11,823	(3,641)	(26)	8,156
Списание активов	0	0	-	0
Восстановление ранее списанных активов	13	159	-	172
Курсовая разница	3,228	8,549	-	11,777
31 марта 2014 года	57,094	160,056	183	217,333

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 19)	Основные средства и нематериальные активы	Прочие активы (Примечание 18)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 22)	Итого
31 декабря 2012 года	106	-	1,242	1,779	3,127
(Восстановление резервов)/формирование резервов	-	-	68	(370)	(302)
Списание активов	-	-	(87)	-	(87)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-	-	-
Курсовая разница	-	-	-	(2)	(2)
31 марта 2013 года	106	-	1,223	1,407	2,736
31 декабря 2013 года	-	-	1,891	1,780	3,671
(Восстановление резервов)/формирование резервов	-	-	1117	740	1,857
Списание активов	-	-	42	-	42
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-	-	-
Курсовая разница	-	-	(331)	499	168
31 марта 2014 года	-	-	2,719	3,019	5,738

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	825	72
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	825	72
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:		
Нереализованный (убыток)/прибыль от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	746	84
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	26	62
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	30	34
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	23	(108)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	825	72

6 ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года (не аудировано)
Чистый реализованный доход/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	47	-
Прибыль/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-
Итого чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	47	-

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	4,568	750
Курсовые разницы, нетто	(3.824)	80
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	744	832

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	1038	944
Кассовые операции	1141	1010
Платежные карты	881	823
Выдача гарантий	785	830
Проведение доверительных операций	13	827
Операции с иностранной валютой	241	206
Прочее	401	304
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	4500	4,944
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	245	203
Проведение документарных операций	17	14
Операции с иностранной валютой	48	2
Брокерские услуги	0	35
Прочее	123	74
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	433	328

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года (не аудировано)
Заработная плата	2,482	2,622
Расходы на аренду	507	805
Фонд гарантирования вкладов	631	732
Износ и амортизация	503	616
Налоги (кроме налога на прибыль)	479	810
Административные расходы	320	341
Расходы на охрану и сигнализацию	148	124
Телекоммуникации	120	163
Расходы на рекламу	14	66
Ремонт и обслуживание оборудования	47	42
Командировочные расходы	30	26
Расходы на профессиональные услуги	25	47
Прочие расходы	295	654
	<u>5,601</u>	<u>7,048</u>

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, где Банк и его дочерние компании ведут свою деятельность. Большинство существенных постоянных налоговых разниц Группы включают определенные расходы, не учитываемые для целей налогообложения, такие как представительские расходы и определенные необлагаемые налогом доходы, такие как процентный доход по ипотечным займам и доход от операций с государственными ценными бумагами и ценными бумагами, котируемые на Казахской Фондовой бирже.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 марта 2014 и 2013 года представлен следующим образом:

	31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
Вычитаемые временные разницы:		
Перенос убытков прошлых лет	3,444	5,316
Ссуды, предоставленные клиентам	3,208	7,178
Убыток от обесценения долговых ценных бумаг	0	5,507
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	(73)
Прочие	9,867	510
Итого вычитаемые временные разницы	<u>16,519</u>	<u>18,438</u>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(4,269)	(4,395)
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(4,018)	(3,503)
Прочие	0	(245)
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>(8,287)</u>	<u>(8,143)</u>
Чистые отложенные налоговые активы	<u>8,232</u>	<u>10,295</u>
Отложенные налоговые активы по установленной ставке	1,646	2,058
Непризнанный отложенный налоговый актив	0	(21)
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке	<u>1,646</u>	<u>2,037</u>

Ставка по налогу, используемая для расчета корпоративного подоходного налога за три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года и три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года, составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
Начало года	1,132	2,036
Изменение отложенных налоговых активов/(обязательств)	<u>514</u>	<u>1</u>
Конец периода	<u>1,646</u>	<u>2,037</u>

11. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 марта 2013 года представлена ниже:

Вид акций	31 марта 2014 года			31 марта 2013 года		
	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, Тенге
Простые акции	162,355,349	75,368	464	162,317,889	74,024	456
Привилегированные акции	39,249,255	<u>11,775</u>	300	39,249,255	<u>11,775</u>	300
		<u>87,143</u>			<u>85,799</u>	

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитывается как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату.

Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетную дату.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
Средства в финансовых институтах	98,516	108,816
Денежные средства в кассе	38,043	29,465
Деньги в пути	<u>9,851</u>	<u>9,532</u>
	146,410	147,813
Начисленное вознаграждение	<u>5</u>	<u>11</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>146,415</u>	<u>147,824</u>

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 14,721 млн. тенге и 13,405 млн. тенге по состоянию на 31 марта 2014 и 31 марта 2013 года, соответственно. Группа соблюдала требования НБРК в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений.

Средства в финансовых организациях с изначальным сроком погашения равным или менее 3-х месяцев состоят из:

	Процентные ставки (%)		31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
	мин	мак		
Срочные депозиты в банках	0,00%	8,00%	98,516	108,816
Срочные депозиты в НБРК			-	-
				108,816
Всего начисленное вознаграждение			5	11
Итого средства в финансовых институтах			98,521	108,826

По состоянию на 31 марта 2014 года у Группы имелись депозиты в, LBW Stuttgart, EURASIAN BANK, АО "DELTA BANK" и по состоянию на 31 марта 2013 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью Йорк, BNP Paribas, Франция, Societe Generale, JP Morgan A.G Frankfurt, LBW Stuttgart, Германия, Deutsche Bank которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, предназначенные для торговли, включают:

	31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	24,752	22,462
Долевые ценные бумаги	35	341
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	24,787	22,803
Производные финансовые инструменты	4,566	3,855
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29,353	26,658

	31 марта 2014 года (не аудировано)		31 марта 2013 года (не аудировано)	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	3,70-7,80	8,040	3,70-7,80	8,198
Казахстанские корпоративные облигации	7,00-8,50	4,061	5,50-13,00	6,033
Российские корпоративные облигации		1	3,70-10,25	7,480
				750
Государственные облигации Российской Федерации	6,88-8,15	10,479	6,88-7,10	
Международные корпоративные облигации		6		1
Прочие		2,165		
Итого долговые ценные бумаги		24,752		22,462

	31 марта 2014 года (не аудировано)		31 марта 2013 года (не аудировано)	
	Доля собствен- ности %	Справедлива я стоимость	Доля собствен- ности %	Справедлива я стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний Республики Казахстан	-	29	-	341
Акции международных корпораций	-	6	-	-
Итого долевые ценные бумаги		<u>35</u>		<u>341</u>

	Номиналь- ная сумма	31 марта 2013 года (не аудировано)		Номиналь- ная сумма	31 марта 2013 года (не аудировано)	
		Актив	Чистая справедливая стоимость		Актив	Чистая справедливая Стоимость
			Обязатель- ство (Примечание 22)			Обязатель- ство (Примечание 22)
Производные финансовые инструменты:						
Контракты на иностранную валюту						
Свопы	24,488	4,566	37	26,425	3,815	33
Встроенные производные финансовые инструменты			0	623	40	-
Итого производные финансовые инструменты		<u>4,566</u>	<u>37</u>	<u>3,855</u>	<u>33</u>	

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной основной суммой. Условная основная сумма это сумма относящегося актива, курса или индекса, на основе которых измеряется изменение справедливой стоимости производного инструмента. Условная основная сумма указывает на объем сделки на конец года и не является индикатором рыночного или кредитного рисков.

На момент оформления производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности.

Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Группы.

14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
Долговые ценные бумаги	55,615	57,867
Долевые ценные бумаги	200	197
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>55,815</u>	<u>58,064</u>

	31 марта 2013 года (не аудировано)		31 марта 2013 года (не аудировано)	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	4.80-7.80	36,110	2.25-8.75	44,564
Казахстанские корпоративные облигации	7,00-8,50	14,948	7.00-8.00	9,297
Российские корпоративные облигации	4,36-8,40	4,557	5,36 -10,40	4,006
Итого долговые ценные бумаги		<u>55,615</u>		<u>57,867</u>

	31 марта 2014 года (не аудировано)		31 марта 2013 года (не аудировано)	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний	0,02-16,6	200	-	197
Итого долевые ценные бумаги		<u>200</u>		<u>197</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>55,815</u>		<u>58,064</u>

Проценты по долговым ценным бумагам, накопленные по состоянию на 31 марта 2014 года, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 932 млн. тенге.

15. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 марта 2014 года (не аудировано)		31 марта 2013 года (не аудировано)	
	Процентная ставка по номиналу	Сумма	Процентная ставка по номиналу	Сумма
Государственные облигации Республики Казахстан	4.80-6.00	7,711	4.30-8.75	13,830
Казахстанские корпоративные облигации	7,00-8,50	4,115	5.01-13.00	8,195
Российские корпоративные облигации			5.03-9.63	1,005
Международные корпоративные облигации	3,42	294	5.05	298
		12,120		23,328
За вычетом резерва под обесценение		-		
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>12,120</u>		<u>23,328</u>

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения за три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года, и год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлена в Примечании 4.

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
Средства в банках	2,923	2,494
Начисленное вознаграждение	42	21
Итого средства в банках	<u>2,965</u>	<u>2,515</u>

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
Ссуды, предоставленные клиентам	928,119	890,388
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,783	5,624
Начисленное вознаграждение	75,379	30,432
	<u>1008,616</u>	<u>926,444</u>
За вычетом резерва под обесценение	(217,333)	(139,264)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>791,283</u>	<u>787,180</u>
Ссуды, предоставленные банкам	7,516	7,111
Начисленное вознаграждение	22	12
Итого ссуды, предоставленные банкам	<u>7,538</u>	<u>7,123</u>
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>2,084</u>	<u>-</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	<u>800,905</u>	<u>794,303</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года, и год, закончившийся 31 марта 2013 года, представлена в Примечании 4.

Нижеприведенная таблица приводит кредиты, предоставленные клиентам, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	725,151	674,286
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	107,612	98,624
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	60,005	54,574
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	48,674	45,672
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	16,685	27,897
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	20,329	11,887
Необеспеченные ссуды	30,160	13,504
	<u>1008,616</u>	<u>926,444</u>
За вычетом резерва под обесценение	(217,333)	(139,264)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>791,283</u>	<u>787,180</u>

Необесцененные ссуды	565,548	(46,111)	519,437	447,718	(20,028)	427,690
Итого	1008,616	(217,333)	791,283	926,444	(139,264)	787,180

По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 марта 2013 года Группа, как арендодатель заключила соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 марта 2013 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
Не позднее одного года	1,581	1,735
От одного до пяти лет	2,279	1,790
Более пяти лет	10,803	6,400
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	14,663 (8,880)	9,925 (4,263)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,783	5,662
Текущая часть	1,581	1,735
Долгосрочная часть	4,202	8,190
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,783	9,925

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 марта 2014 года и 31 марта 2013 года составили:

	31 марта 2014 года (не аудировано)		31 марта 2013 года (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,084	2,079	-	-
Ноты НБРК	-	-	-	-
Итого	2,084	2,079	-	-

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	6,267	2,425
Начисленная комиссия	3,180	650
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	171	325
Прочие финансовые активы	45	50
	9,663	3,450
За вычетом резерва под обесценение	(1,534)	(241)
Итого прочие финансовые активы:	8,129	3,209
Прочие нефинансовые активы:		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16,826	7,888

Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,138	1,981
Авансы уплаченные	858	1,686
Товарно-материальные запасы	138	135
	18,960	11,690
За вычетом резерва под обесценение	(1,185)	(982)
Итого прочие нефинансовые активы	17,775	10,708
Итого прочие активы	25,904	13,917

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов, за три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года, и год, закончившийся 31 марта 2013 года, представлена в Примечании 4.

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименование	Годовая ставка процента (%)		31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
	мин	макс		
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	1.08	8.50	32,052	22,573
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	5.53	5.53	428	14,176
Субординированный займ	LIBOR+4.5	LIBOR+6.5	4,558	25,647
Бессрочные финансовые инструменты	9.13	9.13	14,069	12,031
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	2,76	6,50	6,190	7,289
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	5.50	5.50	80,162	245
Корреспондентские счета банков	-	-	1,621	381
Накопленный процентный расход			1,060	1,081
			140,140	83,423
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	0,1	0,5	28,926	9,203
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций			169,066	92,626

Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Банком в марте 2006 года с правом погашения полностью, но не частично, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 100 млн. долларов США. Дата выплаты процентов 3 марта и 3 сентября ежегодно.

Проценты и основной долг по займам, полученным от банков, подлежат погашению ежеквартально, раз в полгода и в конце срока, в зависимости от согласованного графика выплат.

Процентный расход по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к выплате в конце 2015 года.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 марта 2014 года у Группы имелись долгосрочные займы от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ», общая сумма которых вместе и отдельно превышала 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись долгосрочные займы от Евразийского Банка Развития, АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» и Международной Финансовой Корпорации, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 марта 2013 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 марта 2014 года (не аудировано)		31 марта 2013 года (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Государственные облигации РК	13,682	14,623	4,720	5,259
Казахстанские корпоративные облигации	13,381	12,505	203	200
Российские корпоративные облигации	1,863	1,863	4,280	4,583
Итого	28,926	28,991	9,203	10,042

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	755,599	788,968
Средства банков	5,605	11,886
	761,204	800,854
Начисленное вознаграждение	6,576	7,128
Итого средства клиентов и банков	767,780	807,982

	31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
Срочные депозиты	525,213	558,461
Депозиты до востребования	230,386	230,507
	755,599	788,968
Начисленное вознаграждение	6,500	6,177
Итого средства клиентов	762,099	795,145

	31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года не аудировано
Анализ по секторам экономики:		
Частный сектор	300,474	386,743
Сельское хозяйство	4,763	5,835
Социальные услуги	153,141	170,410
Строительство	53,990	47,014
Транспорт и связь	9,831	17,564
Производство	4,887	8,112
Страхование	23,153	37,641
Металлургия	10,203	16,004
Исследования и разработки	6,719	6,155
Топливо	6,101	22,401
Торговля	36,764	32,948
Энергетика	15,772	11,925
Развлекательные услуги	3,757	4,597
Машиностроение	1,012	1,624
Химическая промышленность	2,533	968
Образование и здоровье	51,482	-
Нефтегазовая промышленность	40,931	-
Прочее	36,586	25,204

Итого средства клиентов

762,099

795,145

Средства банков по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 марта 2013 года представлены следующим образом:

	31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
Срочные депозиты	5,600	11,750
Депозиты до востребования	6	136
	5,606	11,886
Начисленное вознаграждение	75	951
Итого средства банков	5,681	12,837

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка, %	31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
Международные облигации	USD					55,336
Облигации, выпущенные в Казахстане	KZT	29/12/2004- 27/12/2005	29/12/2014 27/12/2015	5.50-6.90	9,589	7,685
Международные облигации	JPY	-	-	6.24	-	-
Облигации, выпущенные в России	USD					19
Облигации, выпущенные в России	RUR	-	-	-	-	-
					9,589	63,040
Начисленное вознаграждение					152	1,564
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					9,741	64,604

Процентный расход по выпущенным долговым ценным бумагам подлежит к выплате каждые полгода.

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	2,840	4,090
Производные финансовые инструменты (Примечание 13)	37	33
Начисленные комиссионные расходы	396	372
Резервы по гарантиям и аккредитивам		-
Обязательства по выпущенным гарантиям	3,073	-
	6,346	4,495
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,173	1,168

Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 4)	3,019	1,407
Прочие нефинансовые обязательства	438	228
Итого прочие обязательства	10,976	7,298

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года, и год, закончившийся 31 марта 2013 года, представлена в Примечании 4.

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валю- та	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процент- ная ставка %	31 марта 2014 года (не аудировано)	31 марта 2013 года (не аудировано)
Плавающая ставка	Тенге	31/05/2005 27/11/2009	31/05/2015 11/11/2023	6.40-6.90	38,921	26,979
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008	27/11/2024	11.00	14,680	5,994
					53,601	32,973
Накопленный процентный расход					1,451	797
Итого субординированные облигации					55,052	33,770

Процентный расход по субординированным облигациям подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 марта 2014 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	-	162,456,800
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 марта 2013 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(138,911)	162,317,889
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 марта 2013 года выкупленные простые акции составили 139 млн. тенге и 139 млн. тенге, соответственно.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям осуществляется по итогам года.

Привилегированные акции не имеют права голоса и не могут быть выкуплены Банком. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов. Конвертация привилегированных акций происходит на основании решения Совета Директоров. Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию составляет 0.01 тенге.

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года (не аудировано)	Год, закончившийся 31 марта 2013 года (не аудировано)
Привилегированные акции на начало периода	39,249,255	39,249,255
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец периода	39,249,255	39,249,255
Простые акции на начало периода	162,456,800	162,155,381
Выпущенные простые акции	-	-
Выкуп собственных акций	-	(51,228)
Продажа выкупленных акций	-	213,736
Простые акции на конец периода	162,456,800	162,317,889

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республике Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 марта 2014 и 2013 годов у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию

Альжанов М.К.
И.О. Председателя Правления



О. Ги. Хонг
Управляющий директор

Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

