

АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2013 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 30 сентября 2013 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: пр. Аль-Фараби 38, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2013 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	30 сентября 2013 года	31 декабря 2012 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 OYSA»	Республика Казахстан	100%	-	Выкуп сомнительных и безнадежных активов родительского банка
ООО «Банк БЦК-Москва» «CenterCredit International B.V.»	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг
	Нидерланды	-	100%	Выпуск капитала на международных финансовых рынках

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» ведет учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан.

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». Статья 10 утверждает, что товариществу с ограниченной ответственностью не обязательно иметь лицензию для осуществления лизинговой деятельности.

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 2013 года ТОО «BCC ОУСА» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью ТОО «BCC ОУСА» является приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка и управление ими, в соответствии с постановлением НБ РК №86 от 24.02.12 года.

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.

«CenterCredit International B.V.» зарегистрированная в январе 2006 года в Роттердаме, Нидерланды, в качестве компании специального назначения, основной бизнес которой заключался в привлечении средств на международных рынках капитала была закрыта 21.12.2012 года в соответствии с Постановлением Совета директоров АО «Банк Центр Кредит» в связи с прекращением деятельности. Процесс ликвидации, в соответствии с законодательством Нидерландов, был завершен в сентябре 2013 года.

По состоянию на 30 сентября 2013 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	30 сентября 2013 года %	31 декабря 2012 года %
Кookmin Bank	41.93	41.93
Байсеитов Б.Р.	25.10	25.10
МФК	10.00	10.00
Прочие (лица, персонально владеющие менее 5% акции)	22.97	22.97
Итого	100.00	100.00

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 2012 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, имеющих 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

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	27,622	25,556
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	32,941	26,904
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,445	2,701
Итого процентные доходы	64,008	55,161
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	58,492	50,184
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,241	883
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	610	233
Проценты по средствам в банках	220	1,160
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	60,563	52,460
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,103	1,900
Проценты по инвестициям, первоначально отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,341	801
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,444	2,701
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	37,291	41,089
Итого процентные расходы	37,291	41,089
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	25,813	25,735
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	4,564	7,977
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	4,739	5,184
Проценты по субординированным облигациям	2,175	2,193
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	37,291	41,089
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	26,717	14,072

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	Корпоративные займы	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого (Примечание 17)
31 декабря 2011 года	12,065	112,423	48	124,536
(Восстановление резервов)/формирование резервов	(2,483)	10,378	(18)	7,877
Списание активов	(128)	(261)	-	(389)
Восстановление ранее списанных активов	385	28	-	413
Курсовая разница	50	674	-	724
30 сентября 2012 года	9,888	123,242	30	133,160
31 декабря 2012 года	14,290	123,088	42	137,420
(Формирование резервов)/восстановление резервов	16,196	4,726	80	21,081
Списание активов	(463)	(5,419)	-	(5,882)
Восстановление ранее списанных активов	1,633	577	-	2,210
Курсовая разница	(98)	(438)	-	(536)
30 сентября 2013 года	31,558	122,534	122	154,214

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

	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 15)	Прочие активы (Примечание 18)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 22)	Итого
31 декабря 2011 года	106	1,149	968	2,223
(Восстановление резервов)/формирование резервов	-	235	650	869
Списание активов	(106)	(122)	-	(228)
Восстановление ранее списанных активов	(16)	-	-	-
Курсовая разница	-	-	(26)	(26)
30 сентября 2012 года	106	1,262	1,592	2,838
31 декабря 2012 года	106	1,242	1,779	3,127
(Восстановление резервов)/формирование резервов	-	649	267	1382
Списание активов	-	(332)	-	(332)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-	-
Курсовая разница	-	-	(2)	(2)

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

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 года (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	223	(386)
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	223	(386)
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	(2)	210
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	47	(852)
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	92	184
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	86	72
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	223	(386)

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

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 года (не аудировано)
Чистый реализованный доход/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(38)	94
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	(38)	94

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	3,025	8,300

Курсовые разницы, нетто	203	(5,211)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3,228	3,089

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	3,237	3,180
Кассовые операции	3,752	3,198
Платежные карты	2,755	2,585
Выдача гарантий	2,682	2,244
Проведение доверительных операций	2,258	1,519
Операции с иностранной валютой	740	737
Прочее	1,390	1,335
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	16,814	14,798
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	672	551
Кастодиальная деятельность	551	472
Проведение документарных операций	46	83
Операции с иностранной валютой	11	34
Брокерские услуги	59	55
Прочее	122	193
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,461	1,388

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 года (не аудировано)
Заработная плата	8,471	8,072
Расходы на аренду	2,395	2,498
Фонд гарантирования вкладов	2,094	2,179
Износ и амортизация	1,751	1,551
Налоги (кроме налога на прибыль)	2,280	1,507
Административные расходы	1,177	1,075
Расходы на охрану и сигнализацию	502	486
Телекоммуникации	475	469
Расходы на рекламу	469	325
Ремонт и обслуживание оборудования	207	206
Командировочные расходы	190	188
Расходы на профессиональные услуги	176	166
Представительские расходы	35	44
Прочие расходы	972	587
	21,194	19,353

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, котируемыми на Казахстанской Фондовой бирже.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

	30 сентября 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущий налог на прибыль	96	279
Корректировки предыдущих периодов	-	-
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	<u>1,241</u>	<u>(28)</u>
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	<u>1,337</u>	<u>(251)</u>

Ставка по налогу, используемая для расчета корпоративного подоходного налога за девять месяцев, закончившийся 30 сентября 2013 года и год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	30 сентября 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
Начало года	2,036	2,008
Изменение отложенных налоговых активов/(обязательств)	<u>(1,241)</u>	<u>28</u>
Конец периода	<u>795</u>	<u>2,036</u>

11. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИЙ

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена ниже:

Вид акций	30 сентября 2013 года			31 декабря 2012 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	162,456,800	73,812	454	162,155,381	73,230	452
Привилегированные акции	39,249,255	<u>11,775</u>	300	39,249,255	<u>11,775</u>	300
		<u>85,587</u>			<u>85,005</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

	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Средства в финансовых институтах	147,966	109,269
Денежные средства в кассе	31,188	34,725
Деньги в пути	8,245	5,129
	<hr/>	<hr/>
	187,399	149,123
Начисленное вознаграждение	14	6
	<hr/>	<hr/>
Итого денежные средства и их эквиваленты	187,413	149,129

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 15,086 млн. тенге и 13,566 млн. тенге по состоянию на 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 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 (%)		30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
	мин	мак		
Срочные депозиты в банках	0.02	7.00	147,966	109,269
Срочные депозиты в НБРК	-	-	-	-
			<hr/>	<hr/>
			147,966	109,269
Всего начисленное вознаграждение			14	6
			<hr/>	<hr/>
Итого средства в финансовых институтах			147,980	109,275

По состоянию на 30 сентября 2013 года у Группы имелись депозиты в Societe Generale Франция; LBW Stuttgart, Германия; BNP Paribas, Франция, которые вместе и отдельно 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:

	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	24,859	20,976
Долевые ценные бумаги	372	284
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	25,231	21,260
Производные финансовые инструменты	4,005	3,918
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29,236	25,178

	30 сентября 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	4.80-7.80	8,443	3.70-6.00	8,109
Казахстанские корпоративные облигации	5.70-13.00	5,888	7.00-13.00	6,276
Российские корпоративные облигации	6.90-12.25	9,072	3.15-11.25	5,817
Государственные облигации Российской Федерации	7.00-8.15	1,456	6.88-7.10	774
Международные корпоративные облигации	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги		24,859		20,976

	30 сентября 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний	-	366	-	284
Акции международных компаний	-	6	-	-
Итого долевые ценные бумаги		372		284

	30 сентября 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года		
	Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость	Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
Производные финансовые инструменты:		Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
			(Примечание 22)		(Примечание 22)
Контракты на иностранную валюту					

Свопы	31,182	3,959	21	35,046	3,786	95
Форварды	379	37	-	-	-	-
Встроенные производные финансовые инструменты	49	9	-	857	132	-
Итого производные финансовые инструменты		<u>4,005</u>	<u>21</u>		<u>3,918</u>	<u>95</u>

По состоянию на 30 сентября 2013 года финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки включали казначейские облигации МФ РК, заложенные по сделкам РЕПО на сумму 3 706 млн.тенге. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 сентября 2013 года до 08 октября 2013 года.

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

	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги	56,142	57,310
Долевые ценные бумаги	<u>245</u>	<u>239</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>56,387</u>	<u>57,549</u>

	30 сентября 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедли- вая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.10-8.75	40,391	2.25-8.75	46,239
Казахстанские корпоративные облигации	4.40-8.00	10,527	5.36-9.00	11,071
Российские корпоративные облигации	5.25-10.40	5,224	-	-
Итого долговые ценные бумаги		<u>56,142</u>		<u>57,310</u>

	30 сентября 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Доля собствен- ности	Справед- ливая стоимость	Доля собствен- ности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний	0.02-16.6	245	-	239

Итого долевыми ценными бумагами	245	239
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>56,387</u>	<u>57,549</u>

По состоянию на 30 сентября 2013 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали облигации Министерства Финансов РК, заложенные по сделкам РЕПО на сумму 16 181 млн. тенге. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 сентября 2013 года до 09 октября 2013 года

Проценты по долговым ценным бумагам, накопленные по состоянию за 30 сентября 2013 года, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составляли 843 млн. тенге.

15. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 сентября 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка по номиналу	Сумма	Процентная ставка по номиналу	Сумма
Государственные облигации Республики Казахстан	4.30-8.75	11,433	4.30-8.75	19,061
Казахстанские корпоративные облигации	5.89-13.00	8,818	5.01-13.00	5,877
Российские корпоративные облигации	5.03-5.03	1,086	5.03-9.63	1,241
Международные корпоративные облигации	6.07-6.07	295	5.05-5.05	300
		<u>21,632</u>		<u>26,479</u>
За вычетом резерва под обесценение		<u>(106)</u>		<u>(106)</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u><u>21,526</u></u>		<u><u>26,373</u></u>

По состоянию на 30 сентября 2013 года инвестиции, удерживаемые до погашения включали казначейские облигации МФ РК, заложенные по сделкам РЕПО на сумму 1960 млн.тенге. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 сентября 2013 года до 09 октября 2013 года.

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, и год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлена в Примечании 4.

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Средства в банках	3,497	2,024
Начисленное вознаграждение	<u>12</u>	<u>12</u>
Итого средства в банках	<u><u>3,509</u></u>	<u><u>2,036</u></u>

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам	879,518	866,044
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,640	5,947
Начисленное вознаграждение	54,970	48,900
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	940,128 (154,214)	920,891 (137,420)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<hr/> 785,914	<hr/> 783,471
Ссуды, предоставленные банкам	6,604	5,617
Начисленное вознаграждение	17	8
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	6,621 -	5,625 -
Итого ссуды, предоставленные банкам	<hr/> 6,621	<hr/> 5,625
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<hr/> 294	<hr/> -
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	<hr/> 792,829	<hr/> 789,096

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, и год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлена в Примечании 4.

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

	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	693,856	671,391
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	99,601	100,118
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	54,404	52,415
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	45,428	43,765
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	18,684	30,738
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	13,965	10,321
Необеспеченные ссуды	14,190	12,143
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	940,128 (154,214)	920,891 (137,420)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<hr/> 785,914	<hr/> 783,471

	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	342,129	325,994
Торговля	185,014	186,439
Промышленное строительство	68,341	61,832
Производство	52,926	50,716
Пищевая промышленность	48,600	49,269
Жилое строительство	44,647	49,464
Аренда недвижимости	43,524	43,632
Сельское хозяйство	40,390	36,542
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	26,395	26,432
Нефтегазовая промышленность	20,336	22,377

Транспорт и телекоммуникации	17,093	12,653
Энергетика	8,865	8,620
Средства массовой информации	1,676	3,431
Прочее	40,192	43,490
	<hr/>	<hr/>
	940,128	920,891
За вычетом резерва под обесценение	(154,214)	(137,420)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	785,914	783,471

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Ипотечное кредитование	161,260	157,862
Потребительские кредиты	108,919	106,386
Развитие бизнеса	64,677	56,853
Автокредитование	7,273	4,893
	<hr/>	<hr/>
	342,129	325,994
За вычетом резерва под обесценение	(31,680)	(16,203)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	310,449	309,791

	30 сентября 2013 года (не аудировано)			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	293,495	(105,324)	188,171	293,076	(106,112)	186,964
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	141,903	(16,796)	125,107	177,552	(14,498)	163,053
Необесцененные ссуды	504,730	(32,094)	472,636	450,263	(16,810)	433,454
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Итого	940,128	(154,214)	785,914	920,891	(137,420)	783,471

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа, как арендодатель заключила соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Не позднее одного года	1,631	2,049
От одного до пяти лет	1,661	1,915
Более пяти лет	7,769	6,495
	<hr/>	<hr/>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	11,061 (5,421)	10,459 (4,512)
	<hr/>	<hr/>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,640	5,947
	<hr/>	<hr/>
Текущая часть	1,631	2,049
Долгосрочная часть	4,009	3,898
	<hr/>	<hr/>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,640	5,947
	<hr/>	<hr/>

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	2,390	2,155
Начисленная комиссия	676	440
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	46	34
Прочие финансовые активы	-	31
	<hr/>	<hr/>
	3,112	2,660
За вычетом резерва под обесценение	(295)	(240)
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие финансовые активы:	2,817	2,420
	<hr/>	<hr/>
Прочие нефинансовые активы:		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13,929	6,999
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,538	1,075
Авансы уплаченные	2,627	1,362
Товарно-материальные запасы	138	204
	<hr/>	<hr/>
	18,232	9,640
За вычетом резерва под обесценение	(1,264)	(1,002)
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие нефинансовые активы	16,968	8,638
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие активы	19,785	11,058
	<hr/>	<hr/>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, и год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлена в Примечании 4.

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименование	Годовая ставка процента (%)	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
--------------	-----------------------------	---	-------------------------

	мин	макс		
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	1.14	8.50	24,152	26,896
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	4.18	4.90	1,550	14,245
Субординированный займ	LIBOR+4.5	LIBOR+6.5	23,055	25,538
Бессрочные финансовые инструменты	9.13	9.13	11,748	11,563
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	1.59	5.50	7,595	5,961
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан	5.50	5.50	171	262
Корреспондентские счета банков	-	-	15,733	348
Накопленный процентный расход			949	1,094
			<u>84,953</u>	<u>85,907</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	06	06	<u>29,342</u>	<u>20,269</u>
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций			<u><u>114,295</u></u>	<u><u>106,176</u></u>

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 срока.

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

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы имелись долгосрочные займы от Международной Финансовой Корпорации, США и АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 сентября 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Ноты НБРК	-	-	8,001	8,421
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	21,950	23,477	9,072	9,765
Государственные облигации Российской Федерации	7,116	7,116	759	774
Облигации ОАО «Россельхозбанка»			657	751
Облигации АО «Аграрная Кредитная»			177	211
Облигации банков	256	340	1,603	1,896
Корпоративные облигации Республики Казахстан	20	29	-	-
Итого	<u><u>29,342</u></u>	<u><u>30,962</u></u>	<u><u>20,269</u></u>	<u><u>21,818</u></u>

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	824,232	772,387
Средства банков	3,275	11,885
	<u>827,507</u>	<u>784,272</u>
Начисленное вознаграждение	7,475	6,278
	<u>834,982</u>	<u>790,550</u>
Итого средства клиентов и банков		
	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	564,369	524,058
Депозиты до востребования	259,863	248,329
	<u>824,232</u>	<u>772,387</u>
Начисленное вознаграждение	7,463	5,477
	<u>831,695</u>	<u>777,864</u>
Итого средства клиентов		
	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Частный сектор	313,552	368,710
Сельское хозяйство	5,206	6,759
Социальные услуги	211,988	162,924
Строительство	46,794	58,297
Транспорт и связь	4,898	15,756
Производство	19,093	8,754
Страхование	72,926	36,581
Металлургия	4,734	9,756
Исследования и разработки	9,081	9,104
Топливо	38,097	14,732
Торговля	33,224	37,499
Прочее	72,102	48,992
	<u>831,695</u>	<u>777,864</u>
Итого средства клиентов		

Средства банков по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	3,138	11,600
Депозиты до востребования	137	285
	<u>3,275</u>	<u>11,885</u>
Начисленное вознаграждение	12	801
	<u>3,287</u>	<u>12,686</u>
Итого средства банков		

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка, %	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Международные облигации	USD	30.01.2007	30.01.2014	8.625	37,495	55,713
Облигации выпущенные в Республике Казахстан	KZT	29.12.2004- 27.12.2009	29.12.2014 27.12.2015	6.90-8.00	10,169	7,676
Облигации выпущенные в России	USD	-	-	-	-	19
Облигации выпущенные в России	RUR	27.09.2013	28.10.2014	5.6	24	15
					47,688	63,423
Начисленное вознаграждение					715	1,781
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					48,403	65,204

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

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	4,165	2,085
Производные финансовые инструменты (Примечание 13)	48	95
Начисленные комиссионные расходы	382	261
	4,595	2,441
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,436	1,072
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 4)	2,044	1,779
Прочие нефинансовые обязательства	380	228
Итого прочие обязательства	8,455	5,520

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процентная ставка %	30 сентября 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Плавающая ставка	Тенге	31.05.2005- 27.11.2009	31.05.2015- 11.11.2023	7.60-8.00	35,505	26,961
Фиксированная ставка	Тенге	27.06.2008	27.06.2018	11.00	5,997	5,994
					41,502	32,955
Накопленный процентный расход					1,234	294

Итого субординированные
облигации

42,736

33,249

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 30 сентября 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)	(90,263)	162,366,527
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2012 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)	(301,419)	162,155,381
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

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.

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года (не аудировано)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
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	162,155,381	162,225,170
Выпущенные простые акции	-	-
Покупка собственных акций	(256,764)	(1,178,837)
Продажа выкупленных акций	467,910	1,109,048

