

**АО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ  
31 МАРТА 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 31 марта 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: ул. Панфилова 98, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 марта 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	31 марта 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
CenterCredit International B.V.	Нидерланды	100%	100%	Выпуск капитала на международных финансовых рынках
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» 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.

«CenterCredit International B.V.» была зарегистрирована в январе 2006 года в Роттердаме, Нидерланды, в качестве компании специального назначения. Основной бизнес Компании заключается в привлечении средств на международных рынках капитала.

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.

По состоянию на 31 марта 2013 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	31 марта 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

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2012 года (не аудировано)
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	9,766	10,211
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	9,501	9,488
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,086	841
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>20,353</b>	<b>20,540</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	18,536	19,284
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	458	306
Пени по ссудам, предоставленные клиентам и банкам	189	-
Проценты по средствам в банках	84	109
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>19,267</b>	<b>19,699</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	674	612
Проценты по инвестициям, первоначально отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	412	229
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>1,086</b>	<b>841</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	13,041	14,326
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>13,041</b>	<b>14,326</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	9,115	8,711
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1,777	3,011
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	1,557	1,752
Проценты по субординированным облигациям	592	852
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>13,041</b>	<b>14,326</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>7,312</b>	<b>6,214</b>

#### 4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

Потребительские займы	Корпоративные займы	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого (Примечание 17)
-----------------------	---------------------	---	--------------------------

<b>31 декабря 2011 года</b>	12,065	112,423	48	124,536
(Формирование резервов)/восстановление резервов	(991)	4,841	(12)	3,838
Списание активов	(39)	(27)	-	(66)
Восстановление ранее списанных активов	107	3	-	110
Курсовая разница	(26)	(136)	-	(162)
<b>31 марта 2012 года</b>	<u>11,116</u>	<u>117,104</u>	<u>36</u>	<u>128,256</u>
<b>31 декабря 2012 года</b>	<u>14,290</u>	<u>123,088</u>	<u>42</u>	<u>137,420</u>
(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)
<b>31 марта 2013 года</b>	<u>18,968</u>	<u>120,231</u>	<u>65</u>	<u>139,264</u>

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

	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 15)	Основные средства и нематериальные активы	Прочие активы (Примечание 18)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 22)	Итого
<b>31 декабря 2011 года</b>	106	-	1,149	968	2,223
(Восстановление резервов)/формирование резервов	106	-	2	47	155
Списание активов	-	-	(71)	-	(71)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-	-	-
Курсовая разница	-	-	-	-	-
<b>31 марта 2012 года</b>	<u>212</u>	<u>-</u>	<u>1,080</u>	<u>1,015</u>	<u>2,307</u>
<b>31 декабря 2012 года</b>	<u>106</u>	<u>-</u>	<u>1,242</u>	<u>1,779</u>	<u>3,127</u>
(Восстановление резервов)/формирование резервов	-	-	68	(370)	(302)
Списание активов	-	-	(87)	-	(87)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-	-	-
Курсовая разница	-	-	-	(2)	(2)
<b>31 марта 2013 года</b>	<u>106</u>	<u>-</u>	<u>1,223</u>	<u>1,407</u>	<u>2,736</u>

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

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2012 года (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>72</u>	<u>(62)</u>
<b>Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<u>72</u>	<u>(62)</u>
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	84	186
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	62	329

Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	34	22
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	(108)	(599)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>72</b>	<b>(62)</b>

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

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2012 года (не аудировано)
Чистый реализованный доход/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	(263)
Прибыль/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-
<b>Итого чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>(263)</b>

## 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2012 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	750	1,587
Курсовые разницы, нетто	81	(135)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>832</b>	<b>1,452</b>

## 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2012 года (не аудировано)
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные:</b>		
Расчетные операции	944	939
Кассовые операции	1010	876
Платежные карты	823	759
Выдача гарантий	830	722
Проведение доверительных операций	827	503
Операции с иностранной валютой	206	219
Прочее	304	350
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>4,944</b>	<b>4,368</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные:</b>		
Расчетные операции	203	165

Проведение документарных операций	14	46
Операции с иностранной валютой	2	25
Брокерские услуги	35	18
Прочее	74	110
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>328</b>	<b>364</b>

## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2012 года (не аудировано)
Зарботная плата	2,622	2,836
Расходы на аренду	805	826
Фонд гарантирования вкладов	732	713
Износ и амортизация	616	498
Налоги (кроме налога на прибыль)	810	565
Административные расходы	341	350
Расходы на охрану и сигнализацию	124	162
Телекоммуникации	163	163
Расходы на рекламу	66	76
Ремонт и обслуживание оборудования	42	38
Командировочные расходы	26	36
Расходы на профессиональные услуги	47	25
Прочие расходы	653	376
	<b>7,047</b>	<b>6,676</b>

## 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 31 марта 2013 и 2012 года представлен следующим образом:

	31 марта 2013 года (не аудировано)	31 марта 2012 года (не аудировано)
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Перенос убытков прошлых лет	5,316	8,785
Ссуды, предоставленные клиентам	7,178	13,547
Убыток от обесценения долговых ценных бумаг	5,507	5,512
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(73)	-
Прочие	510	1,492
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>18,438</b>	<b>29,336</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>		
Основные средства и нематериальные активы	(4,395)	(1,971)
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3,503)	(2,874)
Прочие	(245)	(195)

	31 марта 2013 года (не аудировано)	31 марта 2012 года (не аудировано)
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	(8,143)	(5,040)
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	10,295	24,296
Отложенные налоговые активы по установленной ставке	2,058	4,859
Непризнанный отложенный налоговый актив	(21)	(2,859)
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке	<u>2,037</u>	<u>2,000</u>

Ставка по налогу, используемая для расчета корпоративного подоходного налога за три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года и три месяца, закончившиеся 31 марта 2012 года, составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	31 марта 2013 года (не аудировано)	31 марта 2012 года (не аудировано)
<b>Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль</b>		
Начало года	2,036	2,008
Изменение отложенных налоговых активов/(обязательств)	1	(8)
Конец периода	<u>2,037</u>	<u>2,000</u>

## 11. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

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

Вид акций	31 марта 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	162,317,889	74,024	456	165,155,381	73,230	452
Привилегированные акции	39,249,255	<u>11,775</u>	300	39,249,255	<u>11,775</u>	300
		<u>85,799</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

	31 марта 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Средства в финансовых институтах	108,816	109,269
Денежные средства в кассе	29,465	34,725
Деньги в пути	9,532	5,129
	<u>147,813</u>	<u>149,123</u>
Начисленное вознаграждение	11	6
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<u><u>147,824</u></u>	<u><u>149,129</u></u>

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 13,405 млн. тенге и 13,566 млн. тенге по состоянию на 31 марта 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 (%)		31 марта 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
	мин	мак		
Срочные депозиты в банках	0,08%	6,00%	108,816	109,269
Срочные депозиты в НБРК			-	-
				<u>109,269</u>
Всего начисленное вознаграждение			11	6
<b>Итого средства в финансовых институтах</b>			<u><u>108,826</u></u>	<u><u>109,275</u></u>

По состоянию на 31 марта 2013 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью-Йорк, Deutsche Bank, BNP Paribas, Франция, Societe Generale, JP Morgan A.G Frankfurt, LBW Stuttgart, Германия и по состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью Йорк, BNP Paribas, Франция, Societe Generale, JP Morgan A.G Frankfurt, LBW Stuttgart, 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:

	31 марта 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	22,462	20,976
Долевые ценные бумаги	341	284
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>22,803</b>	<b>21,260</b>
Производные финансовые инструменты	3,855	3,918
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>26,658</b>	<b>25,178</b>

	31 марта 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Государственные облигации Республики Казахстан	3,70-7,80	8,198	3,70-6,0	8,109
Казахстанские корпоративные облигации	5,50-13,00	6,033	7,00-13,00	6,276
Российские корпоративные облигации	3,70-10,25	7,480	3,15-11,25	5,817
Государственные облигации Российской Федерации	6,88-7,10	750	6,88-7,10	774
Международные корпоративные облигации		1		
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>22,462</b>		<b>20,976</b>

	31 марта 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Доля собствен- ности %	Справедливая стоимость	Доля собствен- ности %	Справедливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
Акции казахстанских компаний Республики Казахстан	-	341	-	284
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<b>341</b>		<b>284</b>

	Номиналь- ная сумма	31 марта 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
		Актив	Чистая справедливая стоимость Обязатель- ство (Примечание 22)	Номиналь- ная сумма	Чистая справедливая стоимость Обязатель- ство (Примечание 22)
<b>Производные финансовые инструменты:</b>					
Контракты на иностранную валюту					
Свопы	26,425	3,815	33	35,046	3,786
Встроенные производные финансовые инструменты	623	40	0	857	132
					95
					-

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 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги	57,867	57,310
Долевые ценные бумаги	197	239
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>58,064</b>	<b>57,549</b>

	31 марта 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедли- вая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Государственные облигации Республики Казахстан	2,25-8,75	44,564	2.25-8.75	46,239
Казахстанские корпоративные облигации	7,00-8,00	9,297	5.36-9.00	11,071
Российские корпоративные облигации	5,36-10,40	4,006	-	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>57,867</b>		<b>57,310</b>

	31 марта 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Доля собствен- ности	Справед- ливая стоимость	Доля собствен- ности	Справедливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
Акции казахстанских компаний	0,02-16,6	197	-	239
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<b>197</b>		<b>239</b>
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>58,064</b>		<b>57,549</b>

По состоянию на 31 марта 2013 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали краткосрочные Ноты НБ РК, заложенные по сделкам РЕПО на сумму 4 605 млн. тенге. Срок погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 сентября 2012 года до 12 апреля 2013 года.

Проценты по долговым ценным бумагам, накопленные по состоянию на 30 сентября 2012 года, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 808 млн. тенге.

## 15. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 марта 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	13,830	4.30-8.75	19,061
Казахстанские корпоративные облигации	5.01-13.00	8,195	5.01-13.00	5,877
Российские корпоративные облигации	5.03-9.63	1,005	5.03-9.63	1,241
Международные корпоративные облигации	5.05	298	5.05	300
		23,328		26,479
За вычетом резерва под обесценение		-		(106)
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>		<b>23,328</b>		<b>26,373</b>

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения за три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года, и год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлена в Примечании 4.

## 16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 марта 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Средства в банках	2,494	2,024
Начисленное вознаграждение	21	12
<b>Итого средства в банках</b>	<b>2,515</b>	<b>2,036</b>

## 17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

31 марта 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
---------------------------------------	----------------------

Ссуды, предоставленные клиентам	890,388	866,044
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,624	5,947
Начисленное вознаграждение	30,432	48,900
	<u>926,444</u>	<u>920,891</u>
За вычетом резерва под обесценение	(139,264)	(137,420)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u>787,180</u>	<u>783,471</u>
Ссуды, предоставленные банкам	7,111	5,617
Начисленное вознаграждение	12	8
<b>Итого ссуды, предоставленные банкам</b>	<u>7,123</u>	<u>5,625</u>
<b>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам</b>	<u>794,303</u>	<u>789,096</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за три месяца, закончившиеся 31 марта 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:

	31 марта 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	674,286	671,391
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	98,624	100,118
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	54,574	52,415
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	45,672	43,765
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	27,897	30,738
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	11,887	10,321
Необеспеченные ссуды	13,504	12,143
	<u>926,444</u>	<u>920,891</u>
За вычетом резерва под обесценение	(139,264)	(137,420)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u>787,180</u>	<u>783,471</u>

	31 марта 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	329,403	325,994
Торговля	183,146	186,439
Промышленное строительство	46,716	61,832
Производство	50,023	50,716
Пищевая промышленность	50,119	49,269
Жилое строительство	62,835	49,464
Аренда недвижимости	44,341	43,632
Сельское хозяйство	37,834	36,542
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	25,881	26,432
Нефтегазовая промышленность	27,228	22,377
Транспорт и телекоммуникации	17,043	12,653
Энергетика	8,512	8,620
Средства массовой информации	1,670	3,431
Прочее	41,692	43,490
	<u>926,444</u>	<u>920,891</u>

За вычетом резерва под обесценение	(139,264)	(137,420)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>787,180</b>	<b>783,471</b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 марта 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Ипотечное кредитование	158,449	157,862
Потребительские кредиты	106,805	106,386
Развитие бизнеса	58,655	56,853
Автокредитование	5,494	4,893
	329,403	325,994
За вычетом резерва под обесценение	(21,092)	(16,203)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>308,311</b>	<b>309,791</b>

	31 марта 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	287,579	(101,594)	185,985	293,076	(106,112)	186,964
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	191,147	(17,642)	173,505	177,552	(14,498)	163,053
Необесцененные ссуды	447,718	(20,028)	427,690	450,263	(16,810)	433,454
<b>Итого</b>	<b>926,444</b>	<b>(139,264)</b>	<b>787,180</b>	<b>920,891</b>	<b>(137,420)</b>	<b>783,471</b>

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

	31 марта 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Не позднее одного года	1,735	2,049
От одного до пяти лет	1,790	1,915
Более пяти лет	6,400	6,495
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	9,925	10,459
За вычетом доходов будущих периодов	4,263	(4,512)

Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,662	5,947
Текущая часть	1,735	2,049
Долгосрочная часть	8,190	3,898
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>9,925</b>	<b>5,947</b>

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года составили:

	31 марта 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-
Ноты НБРК	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 марта 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность	2,425	2,155
Начисленная комиссия	650	440
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	325	34
Прочие финансовые активы	50	31
	3,450	2,660
За вычетом резерва под обесценение	(241)	(240)
<b>Итого прочие финансовые активы:</b>	<b>3,209</b>	<b>2,420</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7,888	6,999
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,981	1,075
Авансы уплаченные	1,686	1,362
Товарно-материальные запасы	134	204
	11,689	9,640
За вычетом резерва под обесценение	(982)	(1,002)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>10,707</b>	<b>8,638</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>13,916</b>	<b>11,058</b>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов, за три месяца, закончившиеся 31 марта 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 (%)		31 марта 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
	мин	макс		
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	1.15	8.00	22,573	26,896
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	4.28	7.65	14,176	14,245
Субординированный займ	LIBOR+4.5	LIBOR+6.5	25,647	25,538
Бессрочные финансовые инструменты	9.13	9.13	12,031	11,563
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	2,76	7,00	7,289	5,961
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	5.5	5.5	245	262
Корреспондентские счета банков	-	-	381	348
Накопленный процентный расход			1,081	1,094
			<u>83,423</u>	<u>85,907</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	0,1	0,5	9,203	20,269
<b>Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций</b>			<u><u>92,626</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 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы имелись долгосрочные займы от Евразийского Банка Развития и АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

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

	31 марта 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Государственные облигации РК	4,720	5,259	17,073	18,186
Казахстанские корпоративные облигации	200	200	1,780	2,107
Российские корпоративные облигации	4,280	4,583	1,416	1,525
<b>Итого</b>	<u><u>9,200</u></u>	<u><u>10,042</u></u>	<u><u>20,269</u></u>	<u><u>21,818</u></u>



## 20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 марта 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Средства клиентов	788,968	772,387
Средства банков	11,886	11,885
	<u>800,854</u>	<u>784,272</u>
Начисленное вознаграждение	7,128	6,278
<b>Итого средства клиентов и банков</b>	<u><u>807,982</u></u>	<u><u>790,550</u></u>
	<b>31 марта 2013 года (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Срочные депозиты	558,461	524,058
Депозиты до востребования	230,507	248,329
	<u>788,968</u>	<u>772,387</u>
Начисленное вознаграждение	6,177	5,477
<b>Итого средства клиентов</b>	<u><u>795,145</u></u>	<u><u>777,864</u></u>
	<b>31 марта 2013 года (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Частный сектор	386,743	368,710
Сельское хозяйство	5,835	6,759
Социальные услуги	170,410	162,924
Строительство	47,014	58,297
Транспорт и связь	17,564	15,756
Производство	8,112	8,754
Страхование	37,641	36,581
Металлургия	16,004	9,756
Исследования и разработки	6,155	9,104
Топливо	22,401	14,732
Торговля	32,948	37,499
Энергетика	11,925	11,757
Развлекательные услуги	4,597	4,639
Машиностроение	1,624	1,342
Химическая промышленность	968	1,309
Прочее	25,204	29,945
<b>Итого средства клиентов</b>	<u><u>795,145</u></u>	<u><u>777,864</u></u>

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

	31 марта 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	11,750	11,600
Депозиты до востребования	136	285
	<u>11,886</u>	<u>11,885</u>
Начисленное вознаграждение	951	801
<b>Итого средства банков</b>	<u><u>12,837</u></u>	<u><u>12,686</u></u>

## 21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка, %	31 марта 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Международные облигации	USD	30/01/2007- 22/03/2011	07/05/2013- 30/01/2014	8.63-12.50	55,336	55,713
Облигации, выпущенные в Казахстане	KZT	29/12/2004- 27/12/2005	29/12/2014 27/12/2015	6.50-7.60	7,685	7,676
Международные облигации	JPY	-	-	6.24	-	11,043
Облигации, выпущенные в России	USD	18/08/2011	30/05/2013	1.00	19	675
Облигации, выпущенные в России	RUR	-	-	-	-	15
					<u>63,040</u>	<u>63,423</u>
Начисленное вознаграждение					1,563	1,781
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>					<u><u>64,603</u></u>	<u><u>65,204</u></u>

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

## 22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Расчеты по прочим операциям	4,090	2,085
Производные финансовые инструменты (Примечание 13)	33	95
Начисленные комиссионные расходы	<u>373</u>	<u>261</u>
	4,495	2,441
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,168	1,072
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 4)	1,407	1,779
Прочие нефинансовые обязательства	<u>228</u>	<u>228</u>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<u><u>7,299</u></u>	<u><u>5,520</u></u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 года, и год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлена в Примечании 4.

## 23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процентная ставка %	31 марта 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
--------	----------------------------	------------------------------	--------------------------------	--	-------------------------

Плавающая ставка	Тенге	31/05/2005 11/11/2008	31/05/2015 11/11/2023	5.70-8.60	26,979	26,961
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008	27/06/2018	11.00	5,994 32,973	5,994 32,955
Накопленный процентный расход					796	294
<b>Итого субординированные облигации</b>					<b>33,769</b>	<b>33,249</b>

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 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

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

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

По состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года выкупленные простые акции составили 139 млн. тенге и 33 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 2013  
года  
(не аудировано)

Год,  
закончившийся  
31 декабря 2012 года

Привилегированные акции на начало периода	39,249,255	39,249,255
Выпущенные привилегированные акции	-	-
<b>Привилегированные акции на конец периода</b>	<b>39,249,255</b>	<b>39,249,255</b>
<b>Простые акции на начало периода</b>	<b>162,155,381</b>	<b>162,225,170</b>
Выпущенные простые акции		-
Выкуп собственных акций	(51,228)	(1,178,837)
Продажа выкупленных акций	213,736	1,109,048
<b>Простые акции на конец периода</b>	<b>162,317,889</b>	<b>162,155,381</b>

## 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. Группа уверена, что все необходимые налоговые отчисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет. Они также могут проводить дополнительные проверки, если посчитают их необходимым. Согласно судебному законодательству, период налоговой проверки может быть изменен по решению суда, если последний подтвердит факт запрета налоговыми органами проводить налоговые проверки.

## Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года 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.

		
		
<hr/> <b>Ли В.С.</b> Председатель Правления	<hr/> <b>О Ги Хонг</b> Управляющий директор	<hr/> <b>Нургалиева А.Т.</b> Главный бухгалтер