



АЛЪЯНС БАНК

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"АЛЪЯНС БАНК"**

**Пояснительная записка к консолидированной
неаудированной финансовой отчетности за
период, закончившийся 31 марта 2013 года**

Алматы, 2013 год

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

АО «Альянс Банк» является правопреемником ОАО «Иртышбизнесбанк», которое было образовано 13 июля 1999 года путем слияния двух региональных банков – ОАО «Семипалатинский городской акционерный банк» (г. Семипалатинск) и ОАО «Иртышбизнесбанк» (г. Павлодар).

22 декабря 2008 года АО «Альянс Банк» (LSE: ALLB) сообщило о подписании Соглашения с Правительством Республики Казахстан по вопросам повышения капитализации Банка и его участия в других стабилизационных мероприятиях государства с целью поддержания необходимых объемов кредитования реального сектора.

Сторонами, подписавшими данное Соглашение, выступили Министерство финансов, Национальный Банк, Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, АО «Фонд Национального Благосостояния «СамрукКазына» (фонд «СамрукКазына»), АО «Альянс Банк» и его основной акционер – финансовый холдинг «Сеймар Альянс» (SAFC).

2 февраля 2009 года – Основной акционер Альянс Банка – Финансовая корпорация «Сеймар Альянс» приняла решение о продаже 76% голосующих акций Банка Фонду «Самрук-Казына». Данное решение было принято по соглашению сторон в целях дальнейшей капитализации Банка и повышения его финансовой устойчивости.

28 июля 2009 года Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) постановлением №163 от 21 июля 2009 г. одобрило План реструктуризации заимствований и рекапитализации Альянс Банка (далее – План).

18 сентября 2009 года решением Специализированного финансового суда в г. Алматы было удовлетворено заявление Альянс Банка о начале реструктуризации заимствований.

15 декабря 2009 подавляющее большинство кредиторов Банка (95,1%) проголосовало за одобрение Плана реструктуризации задолженности Банка. Согласно казахстанскому законодательству, план реструктуризации считается одобренным, если за него проголосовали кредиторы, на долю которых приходится две трети от задолженности банка, подлежащей реструктуризации.

В голосовании участвовали все кредиторы банка:

- держатели внешних и внутренних облигаций,
- кредиторы по двусторонним и синдицированным займам,
- кредиторы по деривативным инструментам,
- кредиторы по торговому финансированию.

В основе Плана реструктуризации были предыдущие договоренности Банка с Комитетом кредиторов Состав Комитета Кредиторов: Asian Development Bank, Calyon, Commerzbank Aktiengesellschaft, DEG (Deutsche Investitions- und Entwicklungs- mbH), JP Morgan Chase Bank, N.A., Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited, Wachovia Bank N.A., ING Asia Private Bank Limited и HSBC Bank plc: Меморандум о Взаимопонимании, подписанный 6 июля 2009 года и Соглашение об условиях реструктуризации, подписанное 5 октября 2009 года.

21 июля 2009 года АФН утвердило индикативный план реструктуризации и рекапитализации Группы.

18 сентября 2009 года заявление о начале реструктуризации Банка было утверждено Специализированным финансовым судом в городе Алматы.

5 ноября 2009 года Банк выпустил Информационный меморандум для определенных кредиторов, обязательства перед которыми подлежали реструктуризации в связи с предложенным им Планом Реструктуризации (далее, «План реструктуризации»).

15 декабря 2009 года кредиторы, большинством в 95.1%, утвердили План Реструктуризации.

1 февраля 2010 года АФН утвердило План реструктуризации.

26 февраля 2010 года План реструктуризации был утвержден Специализированным финансовым судом в городе Алматы.

5 марта 2010 года был применен Порядок распределения и перераспределения требований участникам Плана реструктуризации и впоследствии, с 26 марта 2010 года началась передача денежных средств, новых облигаций и акций, которая завершилась 30 марта 2010 года.

8 апреля 2010 года АФН приняло решение о прекращении реструктуризации Банка в связи с осуществлением комплекса мер предусмотренных Планом реструктуризации.

28 апреля 2010 года Специализированный финансовый суд в городе Алматы принял решение о прекращении реструктуризации Банка вследствие осуществления комплекса мер, предусмотренных Планом реструктуризации. Указанное решение вступило в законную силу 18 мая 2010 года.

В результате процесса реструктуризации Банк выпустил 5 видов долговых ценных бумаг: дисконтные облигации в тенге, дисконтные облигации в долларах США, облигации, погашаемые по номиналу в тенге, облигации, погашаемые по номиналу в долларах США, а также облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм в долларах США. Новые инструменты были распределены между кредиторами в различных пропорциях в зависимости от того, какие опции по реструктуризации, включенные в План Реструктуризации, кредиторы выбрали для каждого старого инструмента

Акционеры

По состоянию на 31 марта 2013 года 67% акций Банка принадлежали АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее «Материнская компания»). Остальные акции находились в собственности прочих акционеров, ни один из которых не владел более чем 5% акций.

Конечной контролирующей стороной Материнской компании является Правительство Республики Казахстан.

Сведения об участии АО «Альянс Банк» в уставном капитале других юридических лиц

Наименование юридического лица	Вид деятельности	Количество ценных бумаг	Доля участия Банка в уставном капитале
ООО «Альянс Финанс»	Оказание финансовых услуг	Доля участия	100 %
ТОО "ОУСА Альянс"	Управление сомнительными и безнадежными активами	Доля участия	100 %

ООО «Альянс Финанс» является товариществом с ограниченной ответственностью и осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации с июня 2007 года. Основной целью создания компании является привлечение средств для Банка на российских рынках капитала.

ТОО "АУСА Альянс" является товариществом с ограниченной ответственностью и осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с февраля 2013 года. Основной целью создания компании является управление сомнительными и безнадежными активами родительского банка АО "Альянс Банк".

2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ БАНКА

По состоянию на 31 марта 2013 года филиальная сеть Банка насчитывала 19 филиалов. Разветвленная филиальная сеть Банка охватывает крупнейшие промышленные и деловые центры республики.

Информация об открытии и закрытии филиалов АО "Альянс Банк" в 2013 году представлена следующим образом:

Название города	Кол-во филиалов на 01.01.13 г.	Открыто в 2013 г.	Закрыто в 2013 г.	Кол-во филиалов на 31.03.13 г.
Астана	1	-	-	1
Акмолинская	1	-	-	1
Алматы	1	-	-	1
Алматинская	2	-	-	2
Актюбинская	1	-	-	1
Атырауская	1	-	-	1
Восточно-Казахстанская	2	-	-	2
Жамбылская	1	-	-	1
Западно-Казахстанская	1	-	-	1
Карагандинская	1	-	-	1
Кызылординская	1	-	-	1
Костанайская	1	-	-	1
Мангистауская	1	-	-	1
Павлодарская	2	-	-	2
Северо-Казахстанская	1	-	-	1
Южно-Казахстанская	1	-	-	1
итого	19	-	-	19

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Финансовый отчет составлен за период с 1 января 2013 года по 31 марта 2013 года, включительно. Отчет составлен на основании свода данных филиалов и Головного Банка.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Учетной политикой АО "Альянс Банк", утвержденной протоколом Совета директоров АО "Альянс Банк" от 25.11.2011 года № 11-11.

Учетная политика АО «Альянс Банк» разработана в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Международных стандартов финансовой отчетности (далее МСФО) и Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и АО «Банк развития Казахстана», утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года, № 3 (далее – План счетов).

Финансовая отчетность Банка, включая консолидированную финансовую отчетность, составляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, МСФО №1 «Представление финансовой отчетности», и представляется широкому кругу пользователей в целях удовлетворения их интереса в ликвидности, платежеспособности, а также степени риска, присущего требованиям и обязательствам Банка, признанным как на балансовых, так и на внебалансовых статьях. Финансовая отчетность служит для потенциальных пользователей в качестве основного источника носителя финансовой информации Банка.

При ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности Банк руководствуется основополагающими принципами бухгалтерского учета.

В соответствии с принципом начисления статьи признаются как активы, обязательства, капитал, прибыль и расходы (элементы финансовой отчетности), когда они удовлетворяют определениям и критериям признания для этих элементов.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Элементами отчета о финансовом положении Банка являются активы, обязательства и собственный капитал Банка. Активы и обязательства в отчете о финансовом положении группируются по их характеру и перечисляются в порядке убывания степени их ликвидности.

Любой актив или обязательство, занесенные в отчет о финансовом положении, не зачитывается путем вычета другого обязательства или актива, если только не существует юридическое право на зачет и это не отражает ожидание реализации (погашения) актива или обязательства.

Активы и обязательства при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам, то есть по справедливой стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) на него возмещения. Затраты по совершению сделки включаются в первоначальную стоимость всех активов и обязательств.

Учет активов и обязательств в иностранной валюте производится в двойной оценке по номиналу и в тенге по учетному курсу.

Учетный курс – курс (соотношение) национальной валюты (тенге) по отношению к иностранным валютам на определенную дату, принятый Банком для целей отражения в бухгалтерском учете осуществляемых Банком операций и составления отчетов.

В качестве учетных курсов для отражения операций с иностранной валютой для целей бухгалтерского учета Банком применяется официальный курс тенге к данной валюте, установленный НБРК на дату совершения операции. Информация об учетных курсах, которые применялись Банком на начало и конец отчетного года, приводится ниже:

	<u>31.03.2012</u>	<u>31.12.2012</u>
Тенге/доллар США	150.84	150.74
Тенге/евро	193.33	199.22
Тенге/рубль	4.86	4.96

Переоценка остатков на счетах активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится при каждом изменении учетного курса. Остатки на данных счетах подлежат переоценке с использованием конечного курса, сложившегося на торгах Казахстанской фондовой биржи (KASE) на дату пересчета. При этом, сумма положительной или отрицательной курсовой разницы от переоценки отражается на счетах доходов или расходов Банка от переоценки иностранной валюты.

За стоимостную оценку аффинированных драгоценных металлов берется стоимость аффинированных драгоценных металлов, установленная Лондонской Ассоциацией рынка драгоценных (фиксинг LMBA). Фиксинг LMBA выражается в долларах США за 1 тройскую унцию. Для отражения в бухгалтерском учете аффинированных драгоценных металлов используется учетный курс доллара США к тенге.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

Элементами отчета о совокупном доходе являются доходы и расходы Банка.

Отчет о совокупном доходе раскрывает все доходы и расходы Банка, признанные за отчетный период.

Основными видами дохода, получаемого Банком в результате проведения банковских операций и операций с ценными бумагами, являются: вознаграждение, комиссии. Каждый из видов дохода раскрывается отдельно для оценки эффективности работы Банка.

Основными видами расхода, возникающего в результате проведения Банком банковских операций и операций с ценными бумагами являются: вознаграждение, комиссии, убытки по кредитам, выданным Банком, расходы, связанные с уменьшением балансовой стоимости инвестиций, а также общие административные расходы. Каждый вид расходов раскрывается отдельно для оценки эффективности работы Банка.

Доходы и расходы, полученные от продажи ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или изменения в их балансовой стоимости, или продажи ценных бумаг, относящихся к другим категориям активов, и от валютных операций, показываются на нетто-основе.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств раскрывает сведения о потоках денег за отчетный период, классифицируемые по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Потоки денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банк представляет, используя прямой метод, при котором раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и платежей.

Банк представляет отдельно основные виды валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей, возникающих от инвестиционной и финансовой деятельности, за исключением денежных поступлений и платежей, данные о которых представляются на основе взаимозачета.

Раскрытие движения денежных средств от операционной деятельности Банка показывает поступление денежных средств, достаточных для погашения займов, сохранения операционных возможностей Банка, выплаты дивидендов и осуществления новых инвестиций без обращения к внешним источникам финансирования. Потоки денежных средств от операционной деятельности связаны с основной деятельностью Банка и являются результатом операций, входящих в определение прибыли или убытка.

Раскрытие движения денежных средств от инвестиционной деятельности Банка показывает направление расходов, производимых для обеспечения будущего дохода и потоков денежных средств. Основные виды поступлений и выбытий денежных средств от инвестиционной деятельности Банка представляются отдельно.

Раскрытие движения денежных средств от финансовой деятельности Банка связано с операциями, затрагивающими капитал собственников и заемные средства Банка.

Банк раскрывает состав денежных средств и их эквивалентов и представляет сверку сумм в его отчете о движении денежных средств с эквивалентными статьями, представленными в отчете о финансовом положении.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В отчете об изменениях в капитале Банка, представляемом в качестве отдельной формы в финансовой отчетности Банка, содержится следующая информация:

- 1) чистый доход или убыток за отчетный период;
- 2) каждая статья доходов и расходов, которая в соответствии с требованиями стандартов признается непосредственно в капитале, и общая сумма таких статей;
- 3) влияние изменений в учетной политике и корректировок балансовой стоимости статьи капитала в периоде изменения;
- 4) операции по уставному капиталу и распределения прибыли между акционерами;
- 5) сумма накопленного чистого дохода или убытка на начало отчетного периода и на отчетную дату, а также изменения за период;
- 6) сверка между балансовой стоимостью каждой статьи капитала, дохода от эмиссии акций и каждого резерва на начало и конец отчетного периода, с отдельным раскрытием каждого изменения.

Изменения в капитале Банка в течение отчетного периода отражают увеличение или уменьшение чистых активов или финансовое состояние в течение отчетного периода. За исключением операций с акционерами, таких, как инвестиции в капитал и дивиденды, общее изменение в капитале представляет собой суммарные доходы и убытки, возникшие в результате деятельности Банка в течение отчетного периода.

4. ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «АЛЬЯНС БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Консолидированная финансовая отчетность Банка представляет собой финансовую отчетность материнской организации и ее дочерних организаций, представленных в качестве единого экономического субъекта.

В консолидированной финансовой отчетности дочерние организации отражаются методом полной консолидации. При составлении консолидированной финансовой отчетности Банк объединяет финансовую отчетность материнской организации и ее дочерних организаций построчно путем сложения аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов. В целях представления информации о Банке как о едином хозяйствующем субъекте, выполняются следующие действия: балансовая стоимость инвестиции материнской организации в каждую дочернюю организацию и принадлежащая материнской организации доля в капитале каждой дочерней организации, взаимоисключаются; определяются неконтролирующие доли в прибылях или убытках консолидируемых дочерних организаций за отчетный период; неконтролирующие доли в чистых активах консолидируемых дочерних организаций определяются отдельно от доли, принадлежащей акционерам материнской организации. Неконтролирующая доля в чистых активах состоит из: величины, приходящейся на эти неконтролирующие доли на дату исходной сделки по объединению; и неконтролирующие доли в изменениях капитала дочерней организации, произошедших с даты указанной сделки по объединению.

5. РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ АКЦИИ

Утвержденный решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол заседания от 04 октября 2010 года № 22).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:

– привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;

– привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;

2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

TD_{PS1} – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета."

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (591\,395 - 1\,310) - 584\,281 = 5\,804 \text{ млн.}$$

тенге

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 5\,804 \text{ млн. тенге} / 13\,637\,563 = 425.59 \text{ тенге}$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета».

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2} = 2\,108 \text{ млн. тенге} / 2\,619\,626 = 804.70 \text{ тенге}$$

6. Денежные средств и их эквиваленты

	31 марта 2013 г. В миллионах тенге	Аудировано 31 декабря 2012г. В миллионах тенге
Денежные средства на текущих счетах в банках		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>	1,401	1,945
<i>Прочие банки</i>		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	1	1
С кредитным рейтингом от A- до A+	3,873	3,240
С кредитным рейтингом от BBB-до BBB+	298	486
С кредитным рейтингом ниже B+	176	269
Без кредитного рейтинга	251	129
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	5,999	6,070
Денежные средства в кассе	11,761	11,072
	17,760	17,143

7. Счета и депозиты в банках

	31 марта 2013 г. В миллионах тенге	Аудировано 31 декабря 2012 г. В миллионах тенге
Кредиты и депозиты		
С кредитным рейтингом от A- до A+	189	250
Без присвоенного кредитного рейтинга	4	79
Итого кредитов и депозитов	193	329
Итого счетов и депозитов в банках	193	329
Резерв под обесценение	-	-
Чистая сумма счетов и депозитов в банках	193	329

8. Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2013 г. В миллионах тенге	Аудировано 31 декабря 2012 г. В миллионах тенге
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	323,566	322,513
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	323,566	323,221
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности	45,559	45,564
Ипотечные кредиты	78,012	78,240
Потребительские кредиты	139,526	135,363
Кредиты на покупку автомобилей	3,110	3,163
Кредитные карты	1,599	1,380
Прочие кредиты	85,305	86,013
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам	353,111	349,723
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	676,677	672,236
Резерв под обесценение	(283,044)	(283,306)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	393,633	388,930

9. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 марта 2013 г. В миллионах тенге	Аудировано 31 декабря 2012 г. В миллионах тенге
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	13,550	13,646
Итого государственных облигаций	13,550	13,646
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от В- до В+	129	126
Без присвоенного кредитного рейтинга	582	702
Итого корпоративных облигаций	711	828
Банковские облигации		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	-	-
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	-
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	176	171
С кредитным рейтингом от В- до В+	13	13
Итого банковских облигаций	189	184
Инвестиции в долевые ценные бумаги		
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	33	37
Итого инвестиций в долевые ценные бумаги	33	37
	14,483	14,695

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентства «Standard&Poor's».

Активы включают:

Переданные в залог по соглашениям «репо»

Долговые инструменты

Казначейские векселя Министерства финансов
Республики Казахстан

31 марта 2013 г. В миллионах тенге	Аудировано 31 декабря 2012 г. В миллионах тенге
11,464	10,439
11,464	10,439

Никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Некотируемые долговые ценные бумаги

В состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включены некотируемые долговые ценные бумаги:

**Долговые и прочие инструменты с
фиксированной доходностью**

Корпоративные и банковские облигации

31 марта 2013 г. В миллионах тенге	Аудировано 31 декабря 2012 г. В миллионах тенге
1,140	1,140

10. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2013 г. В миллионах тенге	Аудировано 31 декабря 2012 г. В миллионах тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	10,390	11,502
- Корпоративные клиенты	46,875	42,830
Срочные депозиты		
- Физические лица	142,544	142,728
- Корпоративные клиенты	134,872	136,957
Гарантийные депозиты		
- Физические лица	3,210	2,296
- Корпоративные клиенты	2,044	925
	339,935	337,238

11. Кредиты, выданные Правительством Республики Казахстан

	31 марта 2013 г. В миллионах тенге	Аудировано 31 декабря 2012 г. В миллионах тенге
Кредиты, выданные Правительством Республики Казахстан	17,268	18,997
Прочие кредиты	3	4
	17,271	19,001

По состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года, банк не имеет обесцененных или просроченных счетов и депозитов в банках.

12. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Следующие облигации Группы служат обеспечением по сделкам «репо»:

	31 марта 2013 г. В миллионах тенге	Аудировано 31 декабря 2012 г. В миллионах тенге
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»	48,917	68,000
Облигации Министерства финансов РК	33,339	17,830
	82,256	85,830

13. Прочие обязательства

	31 марта 2013 г. В миллионах тенге	Аудировано 31 декабря 2012 г. В миллионах тенге
Кредиторская задолженность по налогам помимо подоходного налога	1,088	698
Прочие транзитные счета	231	232
Прочие резервы	276	261
Кредиторы по аренде основных средств	883	120
Прочее	1,274	680
	3,752	1,991

14. Акционерный капитал

Выпущенный капитал и прибыль на акцию

Количество разрешенных к выпуску, выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций, их номинальная стоимость и акционерный капитал по состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года может быть представлено следующим образом:

	Разрешен- ные к выпуску акции	Выпущен- ные и находящиеся в обращении акции	31 марта 2013 г. в миллионах тенге	Аудировано 31 декабря 2012 г. в миллионах тенге
Обыкновенные акции				
Акции номинальной стоимостью 10,000 тенге	15,000,000	9,637,563	96,375	96,375
Акции номинальной стоимостью 6,000 тенге	5,000,000	4,000,000	24,000	24,000
Итого	20,000,000	13,637,563	120,375	120,375
Привилегированные акции				
Акции номинальной стоимостью 10,000 тенге	400,000	400,000	4,000	4,000
Акции номинальной стоимостью 67,000 тенге	2,600,000	2,219,626	148,715	148,715
Итого	3,000,000	2,619,626	152,715	152,715
Итого акционерного капитала			273,090	273,090

15. Чистый процентный доход

	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2013 г. В миллионах тенге	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2012 г. В миллионах тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	12,384	10,078
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,791	1,207
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	141	226
Счета и депозиты в банках	3	13
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	-	2
	14,319	11,526
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(6,715)	(6,532)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(942)	(2,101)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,767)	(714)
Субординированный долг	(669)	(533)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(321)	(387)
Кредиты, полученные от банков	(133)	(26)
	(11,547)	(10,293)

16. Комиссионные доходы

	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2013 г. В миллионах тенге	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2012 г. В миллионах тенге
Расчетные операции	1,247	782
Аккредитивы и гарантии	54	89
Валютные операции и операции с ценными бумагами	56	50
Доверительные, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	15	17
Кредитные операции	-	-
Прочее	51	44
	1,423	982

17. Комиссионные расходы

	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2013 г. В миллионах тенге	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2012 г. В миллионах тенге
Расчетные операции	(24)	(18)
Ведение карт-счетов	(50)	(44)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(6)	(8)
Услуги по ведению счетов клиентов финансовыми агентами	(11)	(8)
Документарные операции	-	(1)
Прочие	(69)	(13)
	(160)	(92)

18. Восстановление убытков от обесценения

	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2013 г. В миллионах тенге	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2012 г. В миллионах тенге
Кредиты, выданные клиентам	(125)	485
Гарантии и аккредитивы	(7)	77
Счета и депозиты в банках	-	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(5)
Прочие активы	(181)	(641)
	(313)	84

19. Общие и административные расходы

	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2013 г. В миллионах тенге	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2012 г. В миллионах тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	(2,007)	(2079)
Вознаграждение за коллекторские услуги	(93)	(93)
Износ и амортизация	(535)	(534)
Налоги помимо подоходного налога	(318)	(278)
Реклама и маркетинг	(26)	(32)
Охрана	(79)	(92)
Аренда	(100)	(100)
Услуги связи и информационные услуги	(75)	(82)
Ремонт и техническое обслуживание	(14)	(54)
Техническое обслуживание зданий	(80)	(75)
Услуги инкассации	(68)	(62)
Профессиональные услуги	(238)	(27)
Командировочные расходы	(17)	(16)
Транспортные услуги	(17)	(18)
Юридические услуги	(81)	(3)
Страхование	(19)	(44)
Канцелярские принадлежности	(6)	(4)
Представительские расходы	(2)	(-)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(43)	(10)
Расходы на реструктуризацию	-	-
Прочее	(35)	(83)
	(3,853)	(3,686)

20. (Убыток)/Прибыль на акцию

	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2013 г. В миллионах тенге	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2012 г. В миллионах тенге
Базовая прибыль на акцию, тенге	(74)	(90)
Разводненная прибыль на акцию, тенге	(74)	(71)

Базовая прибыль на акцию

Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, миллионов тенге	(1 009)	(1 222)
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на 1 января, акции	13 637 563	13 637 563
Влияние выпуска акций в течение отчетного периода, акции	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за отчетный период, закончившийся 31 декабря, акции	13 637 563	13 637 563

Разводненная прибыль на акцию

Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (основная), миллионов тенге	(1 009)	(1 222)
Дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям, миллионов тенге	-	66
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (разводненная), миллионов тенге	(1 009)	(1 156)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (базовая), акции	13 637 563	13 637 563
Влияние конверсии привилегированных акций, акции	-	2 619 626
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (разводненная) за отчетный период, закончившийся 31 декабря, акции	13 637 563	16 257 189

Финансовый директор
(CFO) – Член правления

Майлибаев И.Е.



Главный бухгалтер

Есбаева Ш.А.