

23.11.20.10

1 OFFICE COPY

7 client

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность

30 сентября 2010 года

С отчетом по результатам обзора сокращенной промежуточной финансовой отчетности

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Промежуточный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	2
Промежуточный отчет об изменениях в капитале.....	3
Промежуточный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основы составления финансовой отчетности.....	5
3. Денежные средства и их эквиваленты	7
4. Кредиты и авансы клиентам.....	8
5. Инвестиционные ценные бумаги	15
6. Средства кредитных учреждений	15
7. Средства клиентов.....	16
8. Выпущенные долговые ценные бумаги	16
9. Процентные доходы и расходы	17
10. Комиссионные доходы и расходы	17
11. Административные и операционные расходы	18
12. Прочие операционные резервы.....	18
13. Налогообложение	19
14. Прибыль на акцию	19
15. Сегментный анализ	20
16. Финансовые и условные обязательства.....	23
17. Управление финансовыми рисками.....	24
18. Операции со связанными сторонами.....	29
19. Достаточность капитала.....	30



ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России»

Введение

Мы провели обзор прилагаемой сокращённой промежуточной финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») по состоянию на 30 сентября 2010 года, которая включает промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2010 года, а также соответствующие промежуточные отчёты о совокупном доходе за трех- и девятимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату, промежуточные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за девятимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к сокращённой промежуточной финансовой отчетности. Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной сокращённой промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСФО (IAS) 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной сокращённой промежуточной финансовой отчетности на основании проведенного нами обзора.

Объем обзора

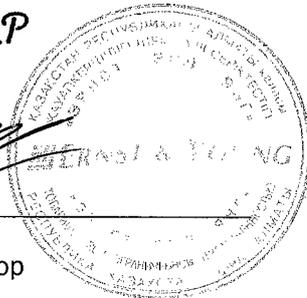
Мы провели наш обзор в соответствии с Международным стандартом по оказанию услуг по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, осуществляемый независимым аудитором организации». Обзор промежуточной финансовой информации в основном включает обсуждения с персоналом Банка, отвечающим за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и другие обзорные процедуры. Объем процедур, выполняемых в рамках обзора, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить необходимую степень уверенности в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не предоставляем аудиторское заключение.

Вывод

На основании проведенного нами обзора мы не обнаружили фактов, которые свидетельствовали бы о том, что прилагаемая сокращённая промежуточная финансовая отчетность Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

Ernst & Young LLP

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



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

Квалификационное свидетельство аудитора № 0000553 от 24 декабря 2003 года

8 ноября 2010 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 сентября 2010 года

(В тысячах тенге)

		<i>30 сентября 2010</i>	<i>31 декабря 2009</i>
	<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	38.582.973	80.029.706
Средства в других банках		731.074	1.495.790
Кредиты и авансы клиентам	4	131.580.968	91.787.773
Инвестиционные ценные бумаги:	5		
- имеющиеся в наличии для продажи		51.023.266	27.650.766
- удерживаемые до погашения		10.263.198	10.622.625
Активы, предназначенные для продажи		1.200.650	1.245.691
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		-	71.704
Основные средства		5.698.475	4.861.780
Нематериальные активы		272.497	218.380
Прочие активы		1.479.008	1.627.834
Итого активы		240.832.109	219.612.049
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	6	10.442.560	22.353.951
Средства корпоративных клиентов	7	157.526.252	116.867.346
Средства физических лиц	7	30.492.566	37.220.180
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	2.511.987	5.607.716
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		18.768	-
Текущее налоговое обязательство	13	-	231.632
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу		102.517	136.328
Прочие обязательства		620.385	532.291
Итого обязательства		201.715.035	182.949.444
Капитал			
Уставный капитал		10.000.000	10.000.000
Эмиссионный доход		19.000.000	19.000.000
Прочие фонды		5.198.691	3.350.520
Нераспределенная прибыль		4.918.383	4.312.085
Итого капитал		39.117.074	36.662.605
Итого капитал и обязательства		240.832.109	219.612.049

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Смирнов О. Е.

Саурамбаев Н. Б.

8 ноября 2010 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 5 по 30 являются неотъемлемой частью данной сокращённой промежуточной финансовой отчётности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»

Сокращённая промежуточная финансовая отчётность

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2010	2009	2010	2009
		(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы	9	5.364.749	3.638.321	14.905.528	9.905.059
Процентные расходы	9	(2.176.324)	(1.634.796)	(6.496.324)	(3.822.922)
Чистый процентный доход		3.188.425	2.003.525	8.409.204	6.082.137
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4	(2.166.598)	(838.592)	(5.520.834)	(3.821.951)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		1.021.827	1.164.933	2.888.370	2.260.186
Комиссионные доходы	10	1.290.252	888.883	3.196.667	2.200.761
Комиссионные расходы	10	(162.928)	(108.473)	(430.665)	(238.969)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами		—	26.434	—	1.671.717
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1.891	—	1.891	—
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		429.474	272.100	1.349.194	999.781
- переоценка валютных статей		2.708	(9.596)	37.790	(1.853.102)
Прочие доходы		30.770	89.759	195.486	232.314
Операционные доходы		2.613.994	2.324.040	7.238.733	5.272.688
Административные и операционные расходы	11	(1.882.461)	(1.479.824)	(5.125.872)	(4.108.637)
Прочие операционные резервы	12	(73.226)	(23.004)	(510.405)	(34.221)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		658.307	821.212	1.602.456	1.129.830
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	(57.880)	(172.200)	(186.158)	(237.200)
Прибыль за отчетный период		600.427	649.012	1.416.298	892.630
Прочие компоненты совокупного дохода					
Доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		991.761	214.412	1.087.478	265.957
Подоходный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(9.275)	—	(49.307)	—
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога		982.486	214.412	1.038.171	265.957
Совокупный доход за отчетный период		1.582.913	863.424	2.454.469	1.158.587
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	14	60.042,70	64.901,20	141.629,80	89.263,00

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 5 по 30 являются неотъемлемой частью данной сокращённой промежуточной финансовой отчётности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года
(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Общий банковский фонд	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2009 года	10.000.000	19.000.000	1.600.000	(4.759)	3.753.822	34.349.063
Совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	-	-	-	265.957	892.630	1.158.587
Ассигнования на общий банковский резерв	-	-	1.287.000	-	(1.287.000)	-
На 30 сентября 2009 года (неаудировано)	10.000.000	19.000.000	2.887.000	261.198	3.359.452	35.507.650
На 1 января 2010 года	10.000.000	19.000.000	3.200.000	150.520	4.312.085	36.662.605
Совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	-	-	-	1.038.171	1.416.298	2.454.469
Ассигнования на общий банковский резерв	-	-	810.000	-	(810.000)	-
На 30 сентября 2010 года (неаудировано)	10.000.000	19.000.000	4.010.000	1.188.691	4.918.383	39.117.074

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 5 по 30 являются неотъемлемой частью данной сокращённой промежуточной финансовой отчётности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
Сокращённая промежуточная финансовая отчётность

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года
(В тысячах тенге)

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		13.723.642	9.728.730
Проценты уплаченные		(5.635.183)	(2.907.533)
Комиссии полученные		3.191.385	2.200.907
Комиссии уплаченные		(427.887)	(239.394)
Чистые расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		—	1.671.717
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		1.349.194	999.781
Прочие операционные доходы		39.111	162.561
Операционные расходы, уплаченные		(4.646.722)	(3.750.887)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7.593.540	7.865.882
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) в операционных активах</i>			
Средства в других банках		743.341	(433.179)
Кредиты и авансы клиентам		(44.787.502)	(10.092.519)
Прочие активы		(462.004)	(144.452)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений		(11.912.622)	(6.194.736)
Средства корпоративных клиентов		39.839.094	62.991.166
Средства физических лиц		(6.707.066)	59.797.402
Оплата текущего налогового обязательства		(231.632)	—
Прочие обязательства		(102.451)	46.308
Чистое (расходование)/ поступление денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога		(16.027.302)	113.835.872
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(178.804)	(265.996)
Чистое (расходование)/ поступление денежных средств от операционной деятельности		(16.206.106)	113.569.876
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		(971.021)	(628.528)
Поступления от реализации основных средств		3.540	—
Приобретение нематериальных активов		(63.967)	(49.185)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(37.955.838)	(10.513.437)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		16.331.993	766.086
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(2.331)	(6.542.397)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		380.148	—
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(22.277.476)	(16.967.461)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(3.000.000)	—
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(3.000.000)	—
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		36.849	(1.870.166)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(41.446.733)	94.732.249
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3	80.029.706	9.779.621
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3	38.582.973	104.511.870

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 5 по 30 являются неотъемлемой частью данной сокращённой промежуточной финансовой отчётности

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту - «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» является непосредственной и конечной материнской компанией Банка. Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту – «АФН») от 24 декабря 2008 года № 226 Открытому акционерному обществу «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» присвоен статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 0000145, выданной 13 декабря 2007 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Филиальная сеть Банка включает 12 филиалов расположенных в Республике Казахстан (31 декабря 2009: 12) и 93 структурных подразделений филиалов (31 декабря 2009: 93).

Адрес зарегистрированного головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гоголя/Калдаякова 30/26.

2. Основы составления финансовой отчетности

Общие положения

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2010 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 сентября 2010 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 147,57 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2009: 148,46 тенге за 1 доллар США).

Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения

Принципы учета, принятые при подготовке сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2009 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2010 года:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Банк принял решение досрочно применить новую редакцию МСФО (IAS) 24 с 1 января 2010 года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжает раскрывать данную информацию в Примечании 15.
- Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива. Данная поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.
- Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Данная поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.
- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности. Данная поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу в 2010 году, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка:

- Поправка к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Объекты хеджирования»
- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»
- Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)**Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)***Усовершенствования МСФО (продолжение)*

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2009 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, активы, доходы или расходы Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Расходы по корпоративному подоходному налогу отражены в данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке корпоративного подоходного налога, ожидаемой за полный финансовый год. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, должны прогнозироваться или переноситься для целей сокращенной промежуточной финансовой отчетности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или переносить по состоянию на конец финансового года.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2010 (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Наличные средства	7.147.358	5.999.142
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан (кроме обязательных резервов)	1.294.560	24.873.564
Обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	3.023.859	2.805.736
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Республики Казахстан	22.021.962	38.727.478
- Российской Федерации	864.732	2.431.670
- Соединенных Штатов Америки	728.723	1.726.016
- Стран Европейского Союза	626.957	975.763
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней	1.951.785	2.490.337
Договор обратного «репо» с кредитными организациями со сроком до 90 дней	923.037	-
Денежные средства и их эквиваленты	38.582.973	80.029.706

Банк заключил соглашения обратного репо на казахстанской фондовой бирже. Объектом данных соглашений являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан. Справедливая стоимость обеспечения на 30 сентября 2010 года составила 997.989 тысяч тенге.

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2010 (неаудировано)</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	107.006.922	8.807.179	115.814.101
Специализированное кредитование юридических лиц	8.568.412	1.520.698	10.089.110
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	10.778.999	1.376.210	12.155.209
Жилищное кредитование физических лиц	3.252.462	84.537	3.336.999
Автокредитование физических лиц	1.217.431	16.505	1.233.936
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	130.824.226	11.805.129	142.629.355
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1.278.792)	(9.769.595)	(11.048.387)
Кредиты и авансы клиентам	129.545.434	2.035.534	131.580.968

	<i>31 декабря 2009</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	77.684.982	3.261.580	80.946.562
Специализированное кредитование юридических лиц	5.369.675	586.415	5.956.090
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	5.842.451	1.879.856	7.722.307
Жилищное кредитование физических лиц	2.083.579	56.365	2.139.944
Автокредитование физических лиц	829.007	3.557	832.564
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	91.809.694	5.787.773	97.597.467
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(792.054)	(5.017.640)	(5.809.694)
Кредиты и авансы клиентам	91.017.640	770.133	91.787.773

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 годов:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2010 года	3.994.836	1.814.858	5.809.694
Отчисление/(уменьшение) за период (неаудировано)	5.630.588	(109.754)	5.520.834
Списание за период (неаудировано)	-	(358.610)	(358.610)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	-	82.477	82.477
Курсовая разница (неаудировано)	-	(6.008)	(6.008)
На 30 сентября 2010 года (неаудировано)	9.625.424	1.422.963	11.048.387
На 1 июля 2010 года (неаудировано)	7.464.689	1.409.203	8.873.892
Отчисление за период (неаудировано)	2.160.735	5.863	2.166.598
Списание за период (неаудировано)	-	(11.772)	(11.772)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	-	32.348	32.348
Курсовая разница (неаудировано)	-	(12.679)	(12.679)
На 30 сентября 2010 года (неаудировано)	9.625.424	1.422.963	11.048.387

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	Кредиты	Кредиты	Итого
	юридическим	физическим	
	лицам	лицам	
На 1 января 2009 года	1.519.146	1.787.562	3.306.708
Отчисление за период (неаудировано)	3.728.655	93.296	3.821.951
Списание за период (неаудировано)	–	(386.943)	(386.943)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	32.461	32.461
Курсовая разница (неаудировано)	–	8.414	8.414
На 30 сентября 2009 года (неаудировано)	5.247.801	1.534.790	6.782.591
На 1 июля 2009 года (неаудировано)	4.260.513	1.671.222	5.931.735
Отчисление/(уменьшение) за период (неаудировано)	987.288	(148.696)	838.592
Списание за период (неаудировано)	–	(121)	(121)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	6.655	6.655
Курсовая разница (неаудировано)	–	5.730	5.730
На 30 сентября 2009 года (неаудировано)	5.247.801	1.534.790	6.782.591

Прекращение признания кредитного портфеля

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее по тексту - «КИК») с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному займу. Банк установил, что в результате данной сделки не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы КИК. Поэтому Банк продолжает признавать данные займы в качестве актива в промежуточном отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. На 30 сентября 2010 года данные займы составили 331.696 тысяч тенге (31 декабря 2009: 343.402 тысячи тенге).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2010 года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходилось 41,9% (31 декабря 2009: 40,0%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 59.713.525 тысяч тенге (31 декабря 2009: 39.093.708 тысяч тенге). Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2010 года, в соответствии с контрактными условиями (неаудированные данные):

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.390.877	(55.685)	1.335.192	4,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	688.766	(652.525)	36.241	94,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2.107.593	(2.050.867)	56.726	97,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.662.723	(1.488.835)	173.888	89,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2.957.220	(2.854.703)	102.517	96,5%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	8.807.179	(7.102.615)	1.704.564	80,6%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	107.006.922	(1.015.514)	105.991.408	0,9%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	107.006.922	(1.015.514)	105.991.408	0,9%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	115.814.101	(8.118.129)	107.695.972	7,0%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	888.726	(836.055)	52.671	94,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	631.972	(626.519)	5.453	99,1%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	1.520.698	(1.462.574)	58.124	96,2%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	8.568.412	(44.721)	8.523.691	0,5%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	8.568.412	(44.721)	8.523.691	0,5%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	10.089.110	(1.507.295)	8.581.815	14,9%
Итого кредитов юридическим лицам	125.903.211	(9.625.424)	116.277.787	7,6%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	3.833.722	(145.120)	3.688.602	3,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	54.714	(6.467)	48.247	11,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	6.246	(2.190)	4.056	35,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4.619	(1.327)	3.292	28,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14.800	(6.775)	8.025	45,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	962.684	(830.520)	132.164	86,3%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	4.876.785	(992.399)	3.884.386	20,3%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	6.945.277	(30.647)	6.914.630	0,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	12.350	(11.999)	351	97,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	160.595	(143.797)	16.798	89,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	115.127	(107.197)	7.930	93,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	45.075	(44.116)	959	97,9%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	7.278.424	(337.756)	6.940.668	4,6%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	12.155.209	(1.330.155)	10.825.054	10,9%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	3.252.462	(35.660)	3.216.802	1,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	39.577	(8.261)	31.316	20,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5.423	(2.640)	2.783	48,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	15.189	(14.935)	254	98,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	24.348	(24.019)	329	98,6%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	3.336.999	(85.515)	3.251.484	2,6%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1.145.183	(7.129)	1.138.054	0,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	11.124	(81)	11.043	0,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2.279	(39)	2.240	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3.102	(43)	3.059	1,4%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1.161.688	(7.292)	1.154.396	0,6%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	72.248	(1)	72.247	0,0%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	72.248	(1)	72.247	0,0%
Итого автокредитов физическим лицам	1.233.936	(7.293)	1.226.643	0,6%
Итого кредитов физическим лицам	16.726.144	(1.422.963)	15.303.181	8,5%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2010 года	142.629.355	(11.048.387)	131.580.968	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	183.737	(1.892)	181.845	1,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	356.599	(349.680)	6.919	98,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2.721.244	(2.625.797)	95.447	96,5%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	3.261.580	(2.977.369)	284.211	91,3%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	77.684.982	(321.393)	77.363.589	0,4%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	77.684.982	(321.393)	77.363.589	0,4%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	80.946.562	(3.298.762)	77.647.800	4,1%
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	429.192	(429.192)	–	100,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	157.223	(153.836)	3.387	97,8%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	586.415	(583.028)	3.387	99,4%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	5.369.675	(113.046)	5.256.629	2,1%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	5.369.675	(113.046)	5.256.629	2,1%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	5.956.090	(696.074)	5.260.016	11,7%
Итого кредитов юридическим лицам	86.902.652	(3.994.836)	82.907.816	4,6%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2.778.085	(334.446)	2.443.639	12,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	57.745	(15.824)	41.921	27,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	22.991	(7.050)	15.941	30,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	26.621	(7.002)	19.619	26,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	53.257	(42.652)	10.605	80,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.512.932	(1.151.228)	361.704	76,1%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	4.451.631	(1.558.202)	2.893.429	35,0%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	3.064.366	(11.569)	3.052.797	0,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13.690	(2.343)	11.347	17,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	22.976	(9.257)	13.719	40,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	169.644	(169.611)	33	100,0%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	3.270.676	(192.780)	3.077.896	5,9%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	7.722.307	(1.750.982)	5.971.325	22,6%
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	2.083.579	(7.200)	2.076.379	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4.092	(396)	3.696	9,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9.511	(9.292)	219	97,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	42.762	(42.524)	238	99,4%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2.139.944	(59.412)	2.080.532	2,8%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	792.084	(4.400)	787.684	0,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3.557	(64)	3.493	1,8%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	795.641	(4.464)	791.177	0,6%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	36.923	—	36.923	—
Итого индивидуально обесцененных кредитов	36.923	—	36.923	—
Итого автокредитов физическим лицам	832.564	(4.464)	828.100	0,5%
Итого кредитов физическим лицам	10.694.815	(1.814.858)	8.879.957	17,0%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 года	97.597.467	(5.809.694)	91.787.773	

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	<i>30 сентября 2010 (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2009</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Услуги	49.955.159	35,0	29.523.990	30,2
Торговля	28.596.151	20,0	23.031.771	23,6
Производство	17.624.771	12,3	16.460.325	16,9
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	16.538.492	11,6	10.415.389	10,7
Строительство	10.089.110	7,1	5.956.090	6,1
Горнодобывающая промышленность	8.839.703	6,2	3.469.568	3,6
Сельское хозяйство	5.817.656	4,1	2.987.922	3,0
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	3.424.245	2,4	3.977.480	4,1
Транспорт	721.304	0,5	611.523	0,6
Образование	534.686	0,4	181.787	0,2
Кредитные карты	267.714	0,2	279.426	0,3
Прочие	220.364	0,2	702.196	0,7
	142.629.355	100,0	97.597.467	100,0

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2010</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Казахстанские государственные облигации	33.887.301	20.348.673
Корпоративные облигации	17.133.565	7.299.693
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	51.023.266	27.650.766

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением акций, не имеющих котировок, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчетную дату. Котирующаяся цена, используемая для оценки ценных бумаг – это цена торгов на отчетную дату. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости за исключением акций, которые представлены акциями АО «Казахстанская Фондовая Биржа» и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2010</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	7.639.304	8.037.658
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	2.623.894	2.584.967
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10.263.198	10.622.625

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесцененными.

6. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2010</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	5.805.296	6.157.781
Займы, полученные от других банков	4.128.744	1.344.312
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	508.520	4.279
Срочные депозиты других банков	-	14.847.579
Средства кредитных учреждений	10.442.560	22.353.951

Срочные депозиты других банков на 31 декабря 2009 года представляют собой депозиты на срок до одного месяца от ОАО «Сбербанк России».

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счет средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» со сроком до 2015 - 2016 годов и процентной ставкой 3% - 8% годовых.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2010</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	7.340.045	15.138.098
- Срочные депозиты	31.983.977	6.028.316
Негосударственные юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	68.868.257	40.426.100
- Срочные депозиты	49.333.973	55.274.832
Средства корпоративных клиентов	157.526.252	116.867.346
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	5.681.097	4.100.351
- Срочные вклады	24.811.469	33.119.829
Средства физических лиц	30.492.566	37.220.180
Средства клиентов	188.018.818	154.087.526
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	622.386	979.685
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	5.858	42.622

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств корпоративных и государственных клиентов по отраслям экономики:

	<i>30 сентября 2010</i> <i>(неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2009</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Предоставление услуг потребителям	61.623.775	39,1	32.182.868	27,5
Горнодобывающая промышленность	38.615.242	24,5	42.127.045	36,1
Финансовое посредничество	13.502.328	8,6	3.490.909	3,0
Страхование	10.597.297	6,7	9.547.350	8,2
Торговля	10.308.773	6,5	6.914.170	5,9
Производство	8.734.591	5,6	11.281.811	9,7
Недвижимость	6.747.051	4,3	8.307.905	7,1
Сельское хозяйство	3.422.984	2,2	132.954	0,1
Транспорт и связь	3.054.956	1,9	1.666.372	1,4
Прочее	919.255	0,6	1.215.962	1,0
Средства клиентов	157.526.252	100,0	116.867.346	100,0

На 30 сентября 2010 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 34,5% от совокупного остатка по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2009: 42,0%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 сентября 2010 года составил 64.778.075 тысяч тенге (31 декабря 2009: 64.637.111 тысяч тенге).

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2010 года долговые ценные бумаги представлены эмиссией облигаций, деноминированных в тенге. Данные облигации были выпущены на семь лет со сроком погашения в ноябре 2011 года и имеют ставку вознаграждения 9,2% годовых (31 декабря 2009: 8,2% - 11,0% годовых). 4 июля 2010 года Банком были полностью погашены субординированные облигации второй эмиссии номинальной стоимостью 3.000.000 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся		За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября		30 сентября	
	2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)	2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)
Кредиты и авансы клиентам	4.431.003	3.047.944	12.333.134	8.789.834
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	639.348	204.267	1.614.546	492.131
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	195.989	33.089	585.634	33.089
Денежные средства и их эквиваленты	73.812	346.597	284.306	563.065
Средства в других банках	24.597	6.424	87.908	26.940
Процентные доходы	5.364.749	3.638.321	14.905.528	9.905.059
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(1.356.019)	(823.716)	(3.894.176)	(1.745.877)
Срочные вклады физических лиц	(405.917)	(338.773)	(1.215.681)	(763.904)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(204.022)	(171.467)	(477.468)	(256.832)
Средства кредитных учреждений	(152.085)	(152.202)	(578.536)	(600.035)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(58.281)	(148.638)	(330.463)	(456.274)
Процентные расходы	(2.176.324)	(1.634.796)	(6.496.324)	(3.822.922)
Чистый процентный доход	3.188.425	2.003.525	8.409.204	6.082.137

10. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся		За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября		30 сентября	
	2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)	2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)
Расчетные операции	540.586	459.095	1.450.869	1.235.237
Операции с иностранной валютой	240.359	159.057	570.476	339.778
Кассовые операции	221.647	146.137	554.852	327.719
Операции с платежными карточками	128.075	59.923	285.712	149.973
Гарантии выданные	81.154	31.184	181.179	71.217
Комиссия по документарным расчетам	54.858	18.241	99.363	41.611
Инкассация	9.909	5.653	24.826	13.632
Прочее	13.664	9.593	29.390	21.594
Комиссионные доходы	1.290.252	888.883	3.196.667	2.200.761
Расчетные операции	(68.218)	(44.042)	(156.834)	(109.338)
Обслуживание кредитных карточек	(53.308)	(45.607)	(107.148)	(82.506)
Комиссия по документарным расчетам	(28.590)	(14.401)	(55.922)	(30.887)
Коллекторские услуги	(7.394)	–	(17.008)	–
Операции с ценными бумагами	(1.405)	(1.365)	(3.303)	(2.773)
Операции с иностранной валютой	(883)	(1.555)	(2.579)	(4.610)
Комиссия по гарантиям	–	–	(68.216)	–
Прочее	(3.130)	(1.503)	(19.655)	(8.855)
Комиссионные расходы	(162.928)	(108.473)	(430.665)	(238.969)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся		За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября		30 сентября	
	2010	2009	2010	2009
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Расходы на персонал	(966.855)	(777.924)	(2.735.566)	(2.153.282)
Аренда	(163.137)	(148.224)	(453.155)	(463.748)
Рекламные и маркетинговые услуги	(120.558)	(57.890)	(201.921)	(167.614)
Износ и амортизация	(101.673)	(73.259)	(292.169)	(205.070)
Отчисления на социальное обеспечение	(84.829)	(70.253)	(251.845)	(194.093)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(78.857)	(36.768)	(175.288)	(113.076)
Коммунальные расходы	(71.365)	(80.749)	(262.933)	(228.953)
Транспорт и связь	(62.647)	(45.829)	(167.724)	(136.154)
Расходы на ремонт основных средств	(40.005)	(30.005)	(76.034)	(42.436)
Расходы на охрану и сигнализацию	(38.643)	(25.473)	(109.832)	(75.343)
Расходы на служебные командировки	(33.934)	(34.815)	(82.415)	(75.133)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(31.767)	(52.939)	(83.927)	(88.500)
Расходы на инкассацию	(19.311)	(15.216)	(51.495)	(36.742)
Представительские расходы	(17.674)	(6.831)	(44.018)	(35.703)
Расходы по страхованию	(17.054)	(10.132)	(37.926)	(24.954)
Расходы по аудиту и консультационным услугам	(7.745)	–	(23.816)	(14.600)
Прочее	(26.407)	(13.517)	(75.808)	(53.236)
Административные и операционные расходы	(1.882.461)	(1.479.824)	(5.125.872)	(4.108.637)

12. Прочие операционные резервы

	Прочие операционные резервы
На 1 января 2010 года	(296.823)
Отчисления за период (неаудировано)	(510.405)
Списание (неаудировано)	83.353
На 30 сентября 2010 года (неаудировано)	(723.875)
На 1 июля 2010 года (неаудировано)	(651.631)
Отчисления за период (неаудировано)	(73.226)
Списание (неаудировано)	982
На 30 сентября 2010 года (неаудировано)	(723.875)
На 1 января 2009 года	(56.139)
Отчисления за период (неаудировано)	(34.221)
Списание (неаудировано)	26.032
На 30 сентября 2009 года (неаудировано)	(64.328)
На 1 июля 2009 года (неаудировано)	(67.354)
Отчисления за период (неаудировано)	(23.004)
Списание (неаудировано)	26.030
На 30 сентября 2009 года (неаудировано)	(64.328)

Прочие операционные резервы за девять месяцев, закончившихся на 30 сентября 2010 года, включают провизию в сумме 357.408 тысяч тенге по дебиторской задолженности коллекторской компании от продажи проблемных кредитов в размере 1.207.291 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За три месяца, закончившихся</i>		<i>За девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>		<i>30 сентября</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	68.398	172.200	269.276	237.200
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу - возникновение и сторнирование временных разниц	(10.518)	—	(83.118)	—
Расходы по корпоративному подоходному налогу за период	57.880	172.200	186.158	237.200

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные аспекты по налоговым вопросам. Основные налоги включают налог на добавленную стоимость, подоходный налог, социальный налог и т.д. В соответствии с налоговым кодексом, принятом в 2009 году, применимые ставки корпоративного подоходного налога в размере 20,0% будут снижаться с 2013 года до 17,5% и с 2014 года – до 15,0%. Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, относящимся к ее деятельности, однако остается риск того, что компетентные органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк начислил налоговое обязательство по результатам налоговой проверки за период 2004 - 2007 годы в сумме 231.632 тысячи тенге, включая соответствующие пеню и штрафы в размере 130.303 тысячи тенге. В мае 2010 года Банк оплатил в полной мере данное налоговое обязательство в Налоговый комитет Республики Казахстан.

14. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<i>За три месяца, закончившихся</i>		<i>За девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>		<i>30 сентября</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	600.427	649.012	1.416.298	892.630
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	10.000	10.000	10.000	10.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	60.042,70	64.901,20	141.629,80	89.263,00

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период, закончившийся 30 сентября 2010 года (неаудированные данные):

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в других банках	–	731.074	–	731.074
Кредиты и авансы клиентам	15.303.181	116.277.787	–	131.580.968
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	51.023.266	51.023.266
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	10.263.198	10.263.198
На 30 сентября 2010 года (неаудировано)	15.303.181	117.008.861	61.286.464	193.598.506
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	10.442.560	–	10.442.560
Средства клиентов	30.492.566	157.526.252	–	188.018.818
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	2.511.987	2.511.987
На 30 сентября 2010 года (неаудировано)	30.492.566	167.968.812	2.511.987	200.973.365

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Сегментный анализ (продолжение)

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (неаудировано)	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	1.668.912	10.894.404	2.342.212	14.905.528
Процентные расходы	(1.215.718)	(4.753.076)	(527.530)	(6.496.324)
Чистый процентный доход	453.194	6.141.328	1.814.682	8.409.204
Резерв под обесценение кредитного портфеля	109.754	(5.630.588)	–	(5.520.834)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	562.948	510.740	1.814.682	2.888.370
Комиссионные доходы	761.479	2.435.188	–	3.196.667
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1.891	1.891
Результаты сегмента	1.324.427	2.945.928	1.816.573	6.086.928
За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года (неаудировано)	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	619.710	3.909.702	835.337	5.364.749
Процентные расходы	(405.928)	(1.712.115)	(58.281)	(2.176.324)
Чистый процентный доход	213.782	2.197.587	777.056	3.188.425
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5.863)	(2.160.735)	–	(2.166.598)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	207.919	36.852	777.056	1.021.827
Комиссионные доходы	290.752	999.500	–	1.290.252
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1.891	1.891
Результаты сегмента	498.671	1.036.352	778.947	2.313.970

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в других банках	–	1.495.790	–	1.495.790
Кредиты и авансы клиентам	8.879.957	82.907.816	–	91.787.773
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	27.650.766	27.650.766
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	10.622.625	10.622.625
На 31 декабря 2009 года	8.879.957	84.403.606	38.273.391	131.556.954
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	22.353.951	–	22.353.951
Средства клиентов	37.220.180	116.867.346	–	154.087.526
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	5.607.716	5.607.716
На 31 декабря 2009 года	37.220.180	139.221.297	5.607.716	182.049.193

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Сегментный анализ (продолжение)

За девять месяцев,
закончившихся
30 сентября 2009 года
(неаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	1.332.783	7.993.903	578.373	9.905.059
Процентные расходы	(764.047)	(2.323.312)	(735.563)	(3.822.922)
Чистый процентный доход	568.736	5.670.591	(157.190)	6.082.137
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(93.296)	(3.728.655)	–	(3.821.951)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	475.440	1.941.936	(157.190)	2.260.186
Комиссионные доходы	684.553	1.516.208	–	2.200.761
Результаты сегмента	1.159.993	3.458.144	(157.190)	4.460.947

За три месяца,
закончившихся
30 сентября 2009 года
(неаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	462.320	2.938.645	237.356	3.638.321
Процентные расходы	(338.779)	(1.147.379)	(148.638)	(1.634.796)
Чистый процентный доход	123.541	1.791.266	88.718	2.003.525
Резерв под обесценение кредитного портфеля	148.696	(987.288)	–	(838.592)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	272.237	803.978	88.718	1.164.933
Комиссионные доходы	256.725	632.158	–	888.883
Результаты сегмента	528.962	1.436.136	88.718	2.053.816

Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов:

	<i>30 сентября 2010 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009 года</i>
Итого активов отчетных сегментов	193.598.506	131.556.954
Денежные средства и их эквиваленты	38.582.973	80.029.706
Активы, предназначенные для продажи	1.200.650	1.245.691
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	71.704
Основные средства	5.698.475	4.861.780
Нематериальные активы	272.497	218.380
Прочие активы	1.479.008	1.627.834
Итого активов	240.832.109	219.612.049
Итого обязательств отчетных сегментов	200.973.365	182.049.193
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	18.768	–
Текущее налоговое обязательство	–	231.632
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	102.517	136.328
Прочие обязательства	620.385	532.291
Итого обязательств	201.715.035	182.949.444

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Сегментный анализ (продолжение)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)	2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)
Итого доходов отчетных сегментов	2.313.970	2.053.816	6.086.928	4.460.947
Комиссионные расходы	(162.928)	(108.473)	(430.665)	(238.969)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	—	26.434	—	1.671.717
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:				
- торговые операции	429.474	272.100	1.349.194	999.781
- переоценки валютных статей	2.708	(9.596)	37.790	(1.853.102)
Прочие доходы	30.770	89.759	195.486	232.314
Износ и амортизация	(101.673)	(73.259)	(292.169)	(205.070)
Административные и прочие операционные расходы	(1.780.788)	(1.406.565)	(4.833.703)	(3.903.567)
Прочие операционные резервы	(73.226)	(23.004)	(510.405)	(34.221)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	658.307	821.212	1.602.456	1.129.830
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(57.880)	(172.200)	(186.158)	(237.200)
Прибыль за отчетный период	600.427	649.012	1.416.298	892.630
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	689.901	264.396	1.030.920	578.387

Все доходы, в основном, поступают от казахстанских клиентов.

16. Финансовые и условные обязательства

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из условных обязательств.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов Республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 сентября 2010 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банк считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>30 сентября 2010</i>	<i>31 декабря 2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	19.189.603	3.333.052
Гарантии выданные	9.621.172	4.631.911
Импортные аккредитивы	6.310.750	363.351
	35.121.525	8.328.314
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	290.609	509.488
От 1 до 5 лет	479.489	761.635
Более 5 лет	54.638	95.369
	824.736	1.366.492
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(628.244)	(1.022.307)
Финансовые и условные обязательства	35.318.017	8.672.499

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

17. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, нефинансовых, операционных, репутационных, правовых рисков и рисков ликвидности. Главной задачей управления кредитными рисками, финансовыми рисками и рисками ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, репутационными, правовыми рисками и комплаенс риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 30 сентября 2010 года (неаудированные данные):

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	34.910.776	3.672.197	38.582.973
Средства в других банках	-	731.074	731.074
Кредиты и авансы клиентам	131.573.699	7.269	131.580.968
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	41.927.834	9.095.432	51.023.266
- удерживаемые до погашения	2.623.894	7.639.304	10.263.198
Активы, предназначенные для продажи	1.200.650	-	1.200.650
Основные средства	5.698.475	-	5.698.475
Нематериальные активы	272.497	-	272.497
Прочие активы	1.284.806	194.202	1.479.008
Итого активы	219.492.631	21.339.478	240.832.109
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	6.770.420	3.672.140	10.442.560
Средства клиентов	183.165.111	4.853.707	188.018.818
Выпущенные долговые ценные бумаги	2.511.987	-	2.511.987
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	18.768	-	18.768
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	102.517	-	102.517
Прочие обязательства	620.385	-	620.385
Итого обязательства	193.189.188	8.525.847	201.715.035
Чистая балансовая позиция	26.303.443	12.813.631	39.117.074

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	72.175.456	7.854.250	80.029.706
Средства в других банках	–	1.495.790	1.495.790
Кредиты и авансы клиентам	91.783.696	4.077	91.787.773
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	20.351.072	7.299.694	27.650.766
- удерживаемые до погашения	2.584.968	8.037.657	10.622.625
Активы, предназначенные для продажи	1.245.691	–	1.245.691
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	71.704	–	71.704
Основные средства	4.861.780	–	4.861.780
Нематериальные активы	218.380	–	218.380
Прочие активы	1.567.262	60.572	1.627.834
Итого активы	194.860.009	24.752.040	219.612.049
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	6.158.152	16.195.799	22.353.951
Средства клиентов	152.304.197	1.783.329	154.087.526
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.607.716	–	5.607.716
Текущее налоговое обязательство	231.632	–	231.632
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	136.328	–	136.328
Прочие обязательства	512.508	19.783	532.291
Итого обязательства	164.950.533	17.998.911	182.949.444
Чистая балансовая позиция	29.909.476	6.753.129	36.662.605

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 30 сентября 2010 года (неаудированные данные):

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- ределен- ным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	38.582.973	—	—	—	—	—	—	38.582.973
Средства в других банках	—	—	731.074	—	—	—	—	731.074
Кредиты и авансы клиентам	1.915.532	24.658.956	38.519.121	12.465.450	20.225.727	33.796.182	—	131.580.968
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	401.682	4.817.386	7.542.408	6.774.309	17.605.551	13.879.530	2.400	51.023.266
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	618.145	178.329	1.053.462	1.556.322	6.856.940	—	—	10.263.198
Активы, предназначенные для продажи	—	1.200.650	—	—	—	—	—	1.200.650
Основные средства	—	—	—	—	—	—	5.698.475	5.698.475
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	272.497	272.497
Прочие активы	496.101	846.548	54.405	53.867	28.087	—	—	1.479.008
Итого активы	42.014.433	31.701.869	47.900.470	20.849.948	44.716.305	47.675.712	5.973.372	240.832.109
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	508.520	1.298	2.244.738	1.882.707	251.917	5.553.380	—	10.442.560
Средства корпоративных клиентов	88.226.136	30.609.062	13.322.714	25.365.497	1.575	1.268	—	157.526.252
Средства физических лиц	12.345.339	4.602.534	4.251.670	6.986.129	2.306.806	88	—	30.492.566
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	92.859	—	2.419.128	—	—	—	2.511.987
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	—	18.768	—	—	—	—	—	18.768
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	102.517	102.517
Прочие обязательства	516.826	98.018	5.541	—	—	—	—	620.385
Итого обязательства	101.596.821	35.422.539	19.824.663	36.653.461	2.560.298	5.554.736	102.517	201.715.035
Чистая позиция на 30 сентября 2010 года	(59.582.388)	(3.720.670)	28.075.807	(15.803.513)	42.156.007	42.120.976	5.870.855	39.117.074
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2010 года	(59.582.388)	(63.303.058)	(35.227.251)	(51.030.764)	(8.874.757)	33.246.219	39.117.074	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 30 сентября 2010 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 35.227.251 тысяч тенге сроком до 1 года. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Казахстана, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неоп- ределен- ным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	41.000.587	–	–	–	–	–	39.029.119	80.029.706
Средства в других банках	255.895	1.239.895	–	–	–	–	–	1.495.790
Кредиты и авансы клиентам	10.726.431	24.055.964	22.009.297	15.170.868	13.493.043	6.332.170	–	91.787.773
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	874.887	7.083.717	5.262.986	9.628.810	4.797.966	–	2.400	27.650.766
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	571.473	1.756.850	2.892.652	5.401.650	–	10.622.625
Активы, предназначенные для продажи	–	–	1.245.691	–	–	–	–	1.245.691
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	71.704	–	–	–	–	71.704
Основные средства	–	–	–	–	–	–	4.861.780	4.861.780
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	218.380	218.380
Прочие активы	108.662	315.406	1.203.766	–	–	–	–	1.627.834
Итого активы	52.966.462	32.694.982	30.364.917	26.556.528	21.183.661	11.733.820	44.111.679	219.612.049

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неоп- ределен- ным сроком</i>	<i>Итого</i>
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	14.971.255	443.416	65.696	836.284	–	6.037.300	–	22.353.951
Средства корпоративных клиентов	61.642.198	28.329.102	26.896.046	–	–	–	–	116.867.346
Средства физических лиц	8.050.868	15.644.981	13.524.331	–	–	–	–	37.220.180
Выпущенные долговые ценные бумаги	195.483	–	2.998.266	2.413.967	–	–	–	5.607.716
Текущее налоговое обязательство	–	–	–	–	–	–	231.632	231.632
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	136.328	136.328
Прочие обязательства	10	286.770	–	245.511	–	–	–	532.291
Итого обязательства	84.859.814	44.704.269	43.484.339	3.495.762	–	6.037.300	367.960	182.949.444
Чистая позиция на 31 декабря 2009 года	(31.893.352)	(12.009.287)	(13.119.422)	23.060.766	21.183.661	5.696.520	43.743.719	36.662.605
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(31.893.352)	(43.902.639)	(57.022.061)	(33.961.295)	(12.777.634)	(7.081.114)	36.662.605	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	30 сентября 2010 (неаудировано)		31 декабря 2009	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1.797.629	–	3.794.271	–
Средства в других банках	–	–	1.495.790	–
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	248.605	–	14.847.579	–
Средства клиентов	–	59.329	–	40.797

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	30 сентября 2010 (неаудировано)		31 декабря 2009	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты				
Процентные ставки	2,6%	–	0,03%-5,3%	–
Средства в других банках				
Процентные ставки	–	–	7,0%-10,7%	–
Средства кредитных учреждений				
Процентные ставки	0,5%–4,5%	–	0,9%	–
Средства клиентов				
Процентные ставки	–	9,0%	–	4,5%-10,0%

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 и 2009 годов:

	За девять месяцев, закончившиеся			
	30 сентября			
	2010 (неаудировано)		2009 (неаудировано)	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	101.154	–	95.909	–
Процентные расходы	(207.021)	(2.105)	(31.977)	(824)
Комиссионные расходы	(87.424)	–	(13.221)	–

29 января 2010 года Банком приняты гарантии материнской компании на общую сумму 13.685.472 тысячи тенге в обеспечение кредитов, выданных Банком ряду компаний. По состоянию на 30 сентября 2010 года сумма кредитов, обеспеченных гарантией материнской компании, составила 10.831.873 тысячи тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 4 членам (2009: 4 членам) ключевого управленческого персонала:

	<i>За девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>	
	<i>2010 (неаудировано)</i>	<i>2009 (неаудировано)</i>
Краткосрочные премиальные выплаты и заработная плата	31.353	26.284
Выплаты в неденежной форме	4.847	6.318
Итого	36.200	32.602

19. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных АФН.

В течение девяти месяцев 2010 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

АФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1) в размере не менее 5% от всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня (k2) в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учётом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями. По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями АФН, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<i>30 сентября 2010</i>	<i>31 декабря 2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Капитал 1-го уровня	36.512.086	34.353.822
Итого активов	240.832.109	219.612.049
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	15,2%	15,6%
Общий норматив достаточности капитала	15,2%	15,6%
	<i>30 сентября 2010</i>	<i>31 декабря 2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Капитал 2-го уровня	40.068.396	38.230.365
Активы, взвешенные с учетом риска	190.083.101	137.830.197
Норматив достаточности капитала 2-го уровня	21,1%	27,7%
Общий норматив достаточности капитала	21,1%	27,7%