

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность

30 июня 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	12
6. Средства кредитных учреждений	13
7. Средства клиентов	13
8. Выпущенные долговые ценные бумаги	14
9. Процентные доходы и расходы	14
10. Комиссионные доходы и расходы	14
11. Административные и операционные расходы	15
12. Прочие операционные резервы	15
13. Налогообложение	16
14. Прибыль на акцию	16
15. Сегментный анализ	16
16. Финансовые и условные обязательства	20
17. Управление финансовыми рисками	21
18. Операции со связанными сторонами	25
19. Достаточность капитала	26
20. События после отчетной даты	26

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 июня 2010 года, которая включает промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2010 года, а также соответствующие промежуточные отчёты о совокупном доходе за трех- и шестимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату, промежуточные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный 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 отчётности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» («МСФО (IAS) 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной сокращённой промежуточной финансовой отчётности на основании проведённого 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. Объём 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.

Заключение

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

Ernst & Young LLP

 ERNST & YOUNG

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

18 августа 2010 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся		За шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня		30 июня	
		2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)	2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)
Процентные доходы	9	5.119.229	3.243.804	9.540.779	6.266.738
Процентные расходы	9	(2.243.916)	(1.141.892)	(4.320.000)	(2.188.126)
Чистый процентный доход		2.875.313	2.101.912	5.220.779	4.078.612
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	4	(2.168.908)	(1.686.913)	(3.354.236)	(2.983.359)
Чистый процентный доход после резерва под обеспечение кредитного портфеля		706.405	414.999	1.866.543	1.095.253
Комиссионные доходы	10	1.077.510	750.078	1.906.415	1.311.878
Комиссионные расходы	10	(171.576)	(72.696)	(267.737)	(130.496)
Чистые (расходы) /доходы от операций с производными финансовыми инструментами		-	(4.179)	-	1.645.283
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		570.976	230.659	919.720	727.681
- переоценки валютных статей		2.222	16.079	35.082	(1.843.506)
Прочие доходы		30.784	17.501	164.716	142.555
Операционные доходы		1.509.916	937.442	2.758.196	1.853.395
Административные и операционные расходы	11	(1.747.961)	(1.369.123)	(3.243.411)	(2.628.813)
Прочие операционные резервы	12	(13.487)	(11.469)	(437.179)	(11.217)
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу		454.873	(28.151)	944.149	308.618
(Расходы)/льгота по корпоративному подоходному налогу	13	(22.554)	41.078	(128.278)	(65.000)
Прибыль за отчетный период		432.319	12.927	815.871	243.618
Прочие компоненты совокупного дохода					
(Расходы)/доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(201.652)	46.133	95.717	51.545
Подоходный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		10.056	-	(40.032)	-
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога		(191.596)	46.133	55.685	51.545
Совокупный доход за отчетный период		240.723	59.060	871.556	295.163
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	14	43.231,9	1.292,7	81.587,1	24.361,8

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 5 по 26 являются неотъемлемой частью данной сокращённой промежуточной финансовой отчётности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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)	—	—	—	51.545	243.618	295.163
Ассигнования на общий банковский резерв	—	—	1.287.000	—	(1.287.000)	—
На 30 июня 2009 года (неаудировано)	10.000.000	19.000.000	2.887.000	46.786	2.710.440	34.644.226
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)	—	—	—	55.685	815.871	871.556
Ассигнования на общий банковский резерв	—	—	810.000	—	(810.000)	—
На 30 июня 2010 года (неаудировано)	10.000.000	19.000.000	4.010.000	206.205	4.317.956	37.534.161

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 5 по 26 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

(В тысячах тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		
	Прим.	2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		8.306.596	6.060.208
Проценты уплаченные		(3.446.233)	(1.777.782)
Комиссии полученные		1.905.695	1.312.580
Комиссии уплаченные		(268.883)	(123.896)
Чистые расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		—	1.645.283
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		919.720	727.681
Прочие операционные доходы		37.321	92.450
Операционные расходы, уплаченные		(3.001.203)	(2.395.519)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4.453.013	5.541.005
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в других банках		(377.591)	(409.873)
Кредиты и авансы клиентам		(28.900.402)	(5.675.825)
Прочие активы		(22.773)	10.451
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений		(7.978.299)	(6.293.955)
Средства корпоративных клиентов		48.600.410	50.319.551
Средства физических лиц		(9.793.349)	5.728.118
Оплата текущего налогового обязательства		(231.632)	—
Прочие обязательства		(92.663)	209.302
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога		5.656.714	49.428.774
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(150.000)	(178.269)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		5.506.714	49.250.505
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		(290.021)	(366.595)
Поступления от реализации основных средств		3.190	—
Приобретение нематериальных активов		(35.507)	(35.755)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(23.519.414)	—
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		8.630.242	567.370
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		192.705	—
Чистое (расходование)/поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		(15.018.805)	165.020
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		34.463	(1.873.651)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(9.477.628)	47.541.874
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3	80.029.706	9.779.621
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3	70.552.078	57.321.495

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 5 по 26 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой 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 (31 декабря 2009: 12) филиалов (Алматы, Астана, Уральск, Атырау, Актөбе, Караганда, Талдыкорган, Павлодар, Актау, Костанай, Усть-Каменогорск и Петропавловск) 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 шестимесячный период, закончившийся 30 июня 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 отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2010 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 147,55 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 контролируемыми или находящимися 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 варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого инструмента 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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».

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2010 (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Наличные средства	6.748.665	5.999.142
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан (кроме обязательных резервов)	20.688.361	24.873.564
Обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	3.193.956	2.805.736
Корреспондентские счета и депозиты «овернай» в банках:		
- Республики Казахстан	35.059.243	38.727.478
- Российской Федерации	1.219.236	2.431.670
- Соединенных Штатов Америки	983.478	1.726.016
- Стран Европейского Союза	305.652	975.763
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2.353.487	2.490.337
Денежные средства и их эквиваленты	70.552.078	80.029.706

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 июня 2010</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Корпоративные кредиты	113.122.324	86.902.652
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10.268.470	8.275.445
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	2.995.664	2.139.944
Кредитные карты	273.382	279.426
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	126.659.840	97.597.467
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8.873.892)	(5.809.694)
Кредиты и авансы клиентам	117.785.948	91.787.773

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

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

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Потребитель- ские и ипотечные кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2010 года	3.994.836	1.703.758	111.100	5.809.694
Отчисление/(уменьшение) за период (неаудировано)	3.469.853	(107.906)	(7.711)	3.354.236
Списание за период (неаудировано)	–	(346.838)	–	(346.838)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	50.129	–	50.129
Курсовая разница (неаудировано)	–	6.671	–	6.671
На 30 июня 2010 года (неаудировано)	7.464.689	1.305.814	103.389	8.873.892
На 1 апреля 2010 года (неаудировано)	5.197.780	1.368.221	101.237	6.667.238
Отчисление/(уменьшение) за период (неаудировано)	2.266.909	(100.153)	2.152	2.168.908
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	31.075	–	31.075
Курсовая разница (неаудировано)	–	6.671	–	6.671
На 30 июня 2010 года (неаудировано)	7.464.689	1.305.814	103.389	8.873.892

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	Корпоративные кредиты	Потребитель- ские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
На 1 января 2009 года	1.519.146	1.698.536	89.026	3.306.708
Отчисление/(уменьшение) за период (неаудировано)	2.741.367	231.465	10.527	2.983.359
Списание за период (неаудировано)	–	(386.822)	–	(386.822)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	25.806	–	25.806
Курсовая разница (неаудировано)	–	2.684	–	2.684
На 30 июня 2009 года (неаудировано)	4.260.513	1.571.669	99.553	5.931.735
На 1 апреля 2009 года (неаудировано)	2.729.959	1.803.789	84.809	4.618.557
Отчисление/(уменьшение) за период (неаудировано)	1.530.554	141.615	14.744	1.686.913
Списание за период (неаудировано)	–	(376.419)	–	(376.419)
Курсовая разница (неаудировано)	–	2.684	–	2.684
На 30 июня 2009 года (неаудировано)	4.260.513	1.571.669	99.553	5.931.735

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 сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. На 30 июня 2010 года данные займы составили 345.195 тысяч тенге (31 декабря 2009: 343.402 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2010 года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходилось 33% (31 декабря 2009: 40%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обеспечение. Совокупная сумма данных кредитов составила 42.346.027 тысяч тенге (31 декабря 2009: 39.093.708 тысяч тенге). Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2010 года, в соответствии с контрактными условиями (неаудированные данные):

	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Непросроченные и необеспеченные				
- кредиты, отнесенные к категории "стандартные"	89.448.445	7.748.755	2.445	97.199.645
- кредиты, пересмотренные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года	5.288.539	-	-	5.288.539
Итого непросроченных и необеспеченных	94.736.984	7.748.755	2.445	102.488.184
Кредиты просроченные, но необеспеченные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	32.954	-	32.954
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	4.600	-	4.600
Итого просроченных, но необеспеченных	-	37.554	-	37.554
Кредиты обеспеченные, отнесенные к категории однородных				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	2.598.712	205.268	2.803.980
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	17.363	4.322	21.685
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	22.901	5.536	28.437
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	41.511	55.811	97.322
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	963.669	-	963.669
Итого обеспеченные кредиты, отнесенные к категории однородных	-	3.644.156	270.937	3.915.093
Индивидуально обеспеченные				
- без задержки платежа	9.158.542	-	-	9.158.542
- с задержкой менее 30 дней	1.725.487	1.629.899	-	3.355.386
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3.802.805	29.999	-	3.832.804
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	202.899	3.665	-	206.564
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	647.047	139.553	-	786.600
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2.848.560	30.553	-	2.879.113
Итого индивидуально обеспеченные	18.385.340	1.833.669	-	20.219.009
Резерв под обеспечение кредитного портфеля, на основе коллективной оценки	-	(1.149.778)	(103.389)	(1.253.167)
Резерв под обеспечение кредитного портфеля, на основе индивидуальной оценки	(7.464.689)	(156.036)	-	(7.620.725)
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	(7.464.689)	(1.305.814)	(103.389)	(8.873.892)
Кредиты и авансы клиентам	105.657.635	11.958.320	169.993	117.785.948

(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:

	Корпоративные кредиты	Потребитель- ские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, отнесенные к категории "стандартные"	71.509.346	5.959.666	2.969	77.471.981
- кредиты, отнесенные к категории "сомнительные"	3.104.104	2.471.875	161.437	5.737.416
- кредиты, пересмотренные в 2009 году	8.441.207	159.090	—	8.600.297
Итого непросроченные и необесцененных	83.054.657	8.590.631	164.406	91.809.694
Кредиты просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	181.787	24.090	—	205.877
Итого просроченных, но необесцененных	181.787	24.090	—	205.877
Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных				
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	33.545	110	33.655
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	25.740	23.872	49.612
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	—	39.506	13.751	53.257
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	—	126.486	77.287	203.773
- с задержкой платежа свыше 360 дней	—	1.312.716	—	1.312.716
Итого обесцененные кредиты, отнесенные к категории однородных	—	1.537.993	115.020	1.653.013
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	1.950	13.690	—	15.640
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	429.192	27.068	—	456.260
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	356.599	9.511	—	366.110
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2.458.959	172.076	—	2.631.035
- с задержкой платежа свыше 360 дней	419.508	40.330	—	459.838
Итого индивидуально обесцененные	3.666.208	262.675	—	3.928.883
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе коллективной оценки	(434.439)	(1.451.566)	(111.100)	(1.997.105)
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе индивидуальной оценки	(3.560.397)	(252.192)	—	(3.812.589)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3.994.836)	(1.703.758)	(111.100)	(5.809.694)
Кредиты и авансы клиентам	82.907.816	8.711.631	168.326	91.787.773

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2010 (неаудировано)		31 декабря 2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	47.358.703	37,4	29.523.990	30,2
Торговая	22.367.282	17,7	23.031.771	23,6
Производство	18.614.525	14,7	16.460.325	16,9
Потребительские и ипотечные кредиты	13.263.161	10,5	10.415.389	10,7
Строительство	9.366.255	7,4	5.956.090	6,1
Горнодобывающая промышленность	8.129.745	6,4	3.469.568	3,6
Сельское хозяйство	4.834.567	3,8	2.987.922	3,0
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	1.312.207	1,1	3.977.480	4,1
Транспорт	735.166	0,6	611.523	0,6
Кредитные карты	273.382	0,2	279.426	0,3
Образование	157.785	0,1	181.787	0,2
Прочие	247.062	0,1	702.196	0,7
	126.659.840	100,0	97.597.467	100,0

5. Инвестиционные ценные бумаги

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

	30 июня 2010 (неаудировано)	31 декабря 2009
Казахстанские государственные облигации	33.254.155	20.348.673
Корпоративные облигации	10.352.455	7.299.693
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43.609.010	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:

	30 июня 2010 (неаудировано)	31 декабря 2009
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	7.649.804	8.037.658
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	2.572.124	2.584.967
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10.221.928	10.622.625

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2010</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Срочные депозиты других банков	6.557.641	14.847.579
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	6.283.855	6.157.781
Займы, полученные от других банков	906.997	1.344.312
Корреспондентские счета и депозиты «овернай» других банков	636.037	4.279
Средства кредитных учреждений	14.384.530	22.353.951

Срочные депозиты других банков представляют собой депозиты на срок до шести месяцев от ОАО «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации».

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.

7. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2010</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	14.503.271	15.138.098
- Срочные депозиты	21.248.150	6.028.316
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	75.449.345	40.426.100
- Срочные депозиты	55.025.724	55.274.832
Средства корпоративных клиентов	166.226.490	116.867.346
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	5.403.018	4.100.351
- Срочные вклады	21.991.585	33.119.829
Средства физических лиц	27.394.603	37.220.180
Средства клиентов	193.621.093	154.087.526
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	704.305	979.685
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	66.605	42.622

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

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>30 июня 2010 (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2009</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Горнодобывающая промышленность	61.349.238	36,9	42.127.045	36,1
Предоставление услуг потребителям	57.822.224	34,8	32.182.868	27,5
Страхование	11.986.935	7,2	9.547.350	8,2
Финансовое посредничество	9.837.927	6,0	3.490.909	3,0
Торговля	9.169.185	5,5	6.914.170	5,9
Недвижимость	6.863.071	4,1	8.307.905	7,1
Производство	5.414.272	3,3	11.281.811	9,7
Транспорт и связь	2.377.435	1,4	1.666.372	1,4
Сельское хозяйство	389.941	0,2	132.954	0,1
Прочее	1.016.262	0,6	1.215.962	1,0
Средства клиентов	166.226.490	100,0	116.867.346	100,0

На 30 июня 2010 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 29% от совокупного остатка по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2009: 42%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 июня 2010 года составил 55.797.648 тысяч тенге (31 декабря 2009: 64.637.111 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2010 года долговые ценные бумаги представлены двумя эмиссиями облигаций, деноминированными в тенге. Данные облигации были выпущены на семь лет со сроком погашения в июле 2010 года и в ноябре 2011 года и имеют ставку вознаграждения 8,2% - 11,0% годовых (31 декабря 2009: 8,2% - 11,0% годовых).

9. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся		За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня		30 июня	
	2010	2009	2010	2009
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Кредиты и авансы клиентам	4.240.169	2.917.763	7.902.131	5.741.890
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	553.630	142.210	975.198	287.864
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	193.657	—	389.645	—
Денежные средства и их эквиваленты	107.250	178.238	210.494	216.468
Средства в других банках	24.523	5.593	63.311	20.516
Процентные доходы	5.119.229	3.243.804	9.540.779	6.266.738
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(1.378.570)	(502.738)	(2.538.157)	(922.161)
Срочные вклады физических лиц	(376.564)	(244.387)	(809.764)	(425.131)
Средства кредитных учреждений	(229.384)	(168.544)	(426.451)	(447.833)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(122.125)	(75.010)	(273.446)	(85.365)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(137.273)	(151.213)	(272.182)	(307.636)
Процентные расходы	(2.243.916)	(1.141.892)	(4.320.000)	(2.188.126)
Чистый процентный доход	2.875.313	2.101.912	5.220.779	4.078.612

10. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся		За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня		30 июня	
	2010	2009	2010	2009
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Расчетные операции	503.436	430.078	910.283	776.142
Кассовые операции	188.881	108.098	333.205	181.582
Операции с иностранной валютой	189.415	109.238	330.117	180.721
Операции с платежными карточками	94.522	53.013	157.637	90.050
Гарантии выданные	39.410	14.414	100.025	40.033
Комиссия по документарным расчетам	44.505	23.370	44.505	23.370
Инкассация	8.018	7.979	14.917	7.979
Прочее	9.323	3.888	15.726	12.001
Комиссионные доходы	1.077.510	750.078	1.906.415	1.311.878
Расчетные операции	(48.252)	(36.955)	(88.616)	(65.296)
Комиссия по гарантиям	(52.284)	—	(68.216)	—
Обслуживание кредитных карточек	(36.336)	(22.266)	(53.840)	(36.899)
Комиссия по документарным расчетам	(13.079)	(9.901)	(27.332)	(16.486)
Коллекторские услуги	(9.614)	—	(9.614)	—
Операции с ценными бумагами	(1.065)	(831)	(1.898)	(1.408)
Операции с иностранной валютой	(848)	(1.527)	(1.696)	(3.055)
Прочее	(10.098)	(1.216)	(16.525)	(7.352)
Комиссионные расходы	(171.576)	(72.696)	(267.737)	(130.496)

(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 шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня		30 июня	
	2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)	2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)
Расходы на персонал	(971.768)	(728.141)	(1.768.711)	(1.375.358)
Аренда	(147.620)	(157.989)	(290.018)	(315.524)
Износ и амортизация	(100.002)	(69.346)	(190.496)	(131.811)
Отчисления на социальное обеспечение	(83.918)	(63.135)	(167.016)	(123.840)
Коммунальные расходы	(73.737)	(67.492)	(191.568)	(148.204)
Транспорт и связь	(55.738)	(54.825)	(105.077)	(90.325)
Прочие налоги, кроме корпоративного подходного налога	(58.511)	(42.494)	(96.431)	(76.308)
Рекламные и маркетинговые услуги	(41.394)	(56.859)	(81.363)	(109.724)
Расходы на охрану и сигнализацию	(35.401)	(24.861)	(71.189)	(49.870)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(13.311)	(20.708)	(52.160)	(35.561)
Расходы на служебные командировки	(29.901)	(20.378)	(48.481)	(40.318)
Расходы на ремонт основных средств	(29.955)	(6.008)	(36.029)	(12.431)
Расходы на инкассацию	(18.105)	(12.901)	(32.184)	(21.526)
Представительские расходы	(17.038)	(6.142)	(26.344)	(28.872)
Расходы по страхованию	(13.606)	(10.883)	(20.872)	(14.822)
Расходы по аудиту и консультационным услугам	(16.071)	(14.600)	(16.071)	(14.600)
Прочее	(41.885)	(12.361)	(49.401)	(39.719)
Административные и операционные расходы	(1.747.961)	(1.369.123)	(3.243.411)	(2.628.813)

12. Прочие операционные резервы

	Прочие операционные резервы
На 1 января 2010 года	(296.823)
Отчисления за период (неаудировано)	(437.179)
Списание (неаудировано)	82.371
На 30 июня 2010 года (неаудировано)	(651.631)
На 1 апреля 2010 года (неаудировано)	(637.088)
Отчисления за период (неаудировано)	(13.487)
Восстановление (неаудировано)	(1.056)
На 30 июня 2010 года (неаудировано)	(651.631)
На 1 января 2009 года	(56.139)
Отчисления за период (неаудировано)	(11.217)
Списание (неаудировано)	2
На 30 июня 2009 года (неаудировано)	(67.354)
На 1 апреля 2009 года (неаудировано)	(55.887)
Отчисления за период (неаудировано)	(11.469)
Списание (неаудировано)	2
На 30 июня 2009 года (неаудировано)	(67.354)

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Налогообложение

Расходы по подоходному налогу включают следующие компоненты:

	За три месяца, закончившихся		За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня		30 июня	
	2010	2009	2010	2009
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	53.193	(41.078)	200.878	65.000
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу - возникновение и сторнирование временных разниц	(30.639)	-	(72.600)	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу за период	22.554	(41.078)	128.278	65.000

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:

	За три месяца, закончившихся		За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня		30 июня	
	2010	2009	2010	2009
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Чистая прибыль/(убыток) за период, приходящийся на акционеров Банка	432.319	12.927	815.871	243.618
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/(убыток) на акцию (в тенге)	43.231,9	1.292,7	81.587,1	24.361,8

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Сегментный анализ (продолжение)

(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 июня 2010 года (неаудировано):

	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Инвестиционно- банковская деятельность	Итого
Активы сегмента				
Средства в других банках	–	1.890.811	–	1.890.811
Кредиты и авансы клиентам	12.128.313	105.657.635	–	117.785.948
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	43.609.010	43.609.010
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	10.221.928	10.221.928
На 30 июня 2010 года (неаудировано)	12.128.313	107.548.446	53.830.938	173.507.697
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	14.384.530	–	14.384.530
Средства клиентов	27.394.603	166.226.490	–	193.621.093
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	5.618.704	5.618.704
На 30 июня 2010 года (неаудировано)	27.394.603	180.611.020	5.618.704	213.624.327

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Сегментный анализ (продолжение)

За шесть месяцев,
закончившихся
30 июня 2010 года
(неаудировано)

	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Инвестиционно- банковская деятельность	Итого
Процентные доходы	1.049.202	6.984.702	1.506.875	9.540.779
Процентные расходы	(809.790)	(3.040.961)	(469.249)	(4.320.000)
Чистый процентный доход	239.412	3.943.741	1.037.626	5.220.779
Резерв под обесценение кредитного портфеля	115.617	(3.469.853)	–	(3.354.236)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	355.029	473.888	1.037.626	1.866.543
Комиссионные доходы	470.727	1.435.688	–	1.906.415
Результаты сегмента	825.756	1.909.576	1.037.626	3.772.958

За три месяца, закончившихся
30 июня 2010 года
(неаудировано)

	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Инвестиционно- банковская деятельность	Итого
Процентные доходы	561.631	3.810.311	747.287	5.119.229
Процентные расходы	(376.570)	(1.730.073)	(137.273)	(2.243.916)
Чистый процентный доход	185.061	2.080.238	610.014	2.875.313
Резерв под обесценение кредитного портфеля	98.001	(2.266.909)	–	(2.168.908)
Чистый процентный доход/(расход) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	283.062	(186.671)	610.014	706.405
Комиссионные доходы	263.726	813.784	–	1.077.510
Результаты сегмента	546.788	627.113	610.014	1.783.915

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

	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Инвестиционно- банковская деятельность	Итого
Активы сегмента				
Средства в других банках	–	1.495.790	–	1.495.790
Кредиты и авансы клиентам	8.878.644	82.909.129	–	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	8.878.644	84.404.919	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 шесть месяцев,
закончившихся
30 июня 2009 года
(неаудировано)

	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Инвестиционно- банковская деятельность	Итого
Процентные доходы	870.463	5.055.258	341.017	6.266.738
Процентные расходы	(425.268)	(1.175.933)	(586.925)	(2.188.126)
Чистый процентный доход	445.195	3.879.325	(245.908)	4.078.612
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	(241.992)	(2.741.367)	–	(2.983.359)
Чистый процентный доход после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля	203.203	1.137.958	(245.908)	1.095.253
Комиссионные доходы	427.828	884.050	–	1.311.878
Результаты сегмента	631.031	2.022.008	(245.908)	2.407.131

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

	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Инвестиционно- банковская деятельность	Итого
Процентные доходы	423.689	2.677.905	142.210	3.243.804
Процентные расходы	(244.524)	(746.155)	(151.213)	(1.141.892)
Чистый процентный доход	179.165	1.931.750	(9.003)	2.101.912
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	(156.359)	(1.530.554)	–	(1.686.913)
Чистый процентный доход после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля	22.806	401.196	(9.003)	414.999
Комиссионные доходы	236.261	513.817	–	750.078
Результаты сегмента	259.067	915.013	(9.003)	1.165.077

Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов:

	30 июня 2010 года (неаудировано)	31 декабря 2009 года
Итого активов отчетных сегментов	173.507.697	131.556.954
Денжные средства и их эквиваленты	70.552.078	80.029.706
Активы, предназначенные для продажи	1.200.650	1.245.691
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	20.826	71.704
Основные средства	5.122.126	4.861.780
Нематериальные активы	247.482	218.380
Прочие активы	1.108.441	1.627.834
Итого активов	251.759.300	219.612.049
Итого обязательств отчетных сегментов	213.624.327	182.049.193
Текущее налоговое обязательство	–	231.632
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	103.760	136.328
Прочие обязательства	497.052	532.291
Итого обязательств	214.225.139	182.949.444

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Сегментный анализ (продолжение)

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)	2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)
Итого доходов отчетных сегментов	1.783.915	1.165.077	3.772.958	2.407.131
Комиссионные расходы	(171.576)	(72.696)	(267.737)	(130.496)
Чистые (расходы)/доходы от операций с производными финансовыми инструментами	-	(4.179)	-	1.645.283
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:				
- торговые операции	570.976	230.659	919.720	727.681
- переоценки валютных статей	2.222	16.079	35.082	(1.843.506)
Прочие доходы	30.784	17.501	164.716	142.555
Износ и амортизация	(100.002)	(69.346)	(190.496)	(131.811)
Административные и прочие операционные расходы	(1.647.959)	(1.299.777)	(3.052.915)	(2.497.002)
Прочие операционные резервы	(13.487)	(11.469)	(437.179)	(11.217)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	454.873	(28.151)	944.149	308.618
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(22.554)	41.078	(128.278)	(65.000)
Прибыль за отчетный период	432.319	12.927	815.871	243.618
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	241.665	41.130	341.019	313.991

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 июня 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 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>30 июня 2010 (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	3.786.693	3.333.052
Гарантии выданные	6.947.299	4.631.911
Импортные аккредитивы	1.913.905	363.351
	<u>12.647.897</u>	<u>8.328.314</u>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	350.200	509.488
От 1 до 5 лет	889.830	761.635
Более 5 лет	120.608	95.369
	<u>1.360.638</u>	<u>1.366.492</u>
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	<u>(770.910)</u>	<u>(1.022.307)</u>
Финансовые и условные обязательства	<u>13.237.625</u>	<u>8.672.499</u>

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 июня 2010 года (неаудированные данные):

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	65.990.225	4.561.853	70.552.078
Средства в других банках	200.277	1.690.534	1.890.811
Кредиты и авансы клиентам	117.780.123	5.825	117.785.948
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	36.559.806	7.049.204	43.609.010
- удерживаемые до погашения	2.572.124	7.649.804	10.221.928
Активы, предназначенные для продажи	1.200.650	-	1.200.650
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	20.826	-	20.826
Основные средства	5.122.126	-	5.122.126
Нематериальные активы	247.482	-	247.482
Прочие активы	1.108.441	-	1.108.441
Итого активы	<u>230.802.080</u>	<u>20.957.220</u>	<u>251.759.300</u>
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	6.541.187	7.843.343	14.384.530
Средства клиентов	190.961.938	2.659.155	193.621.093
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.618.704	-	5.618.704
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	103.760	-	103.760
Прочие обязательства	497.052	-	497.052
Итого обязательства	<u>203.722.641</u>	<u>10.502.498</u>	<u>214.225.139</u>
Чистая балансовая позиция	<u>27.079.439</u>	<u>10.454.722</u>	<u>37.534.161</u>

(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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- ределен- ным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	70.552.078	-	-	-	-	-	70.552.078
Средства в других банках	241.659	1.449.152	200.000	-	-	-	1.890.811
Кредиты и авансы клиентам	1.015.619	5.901.461	45.013.390	34.085.711	31.769.767	-	117.785.948
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33.326.029	-	6.027.662	4.252.919	-	2.400	43.609.010
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	274.310	46.186	1.500.523	8.400.909	-	-	10.221.928
Активы, предназначенные для продажи	-	-	1.200.650	-	-	-	1.200.650
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	20.826	-	-	-	20.826
Основные средства	-	-	-	-	-	5.122.126	5.122.126
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	247.482	247.482
Прочие активы	18.912	3.135	1.086.394	-	-	-	1.108.441
Итого активы	105.428.607	7.399.934	55.049.445	46.739.539	31.769.767	5.372.008	251.759.300
Обязательства							
Средства кредитных учреждений	1.266.938	-	6.000.098	833.639	6.283.855	-	14.384.530
Средства клиентов	106.096.303	23.051.341	37.285.674	27.187.076	699	-	193.621.093
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.163.129	-	37.143	2.418.432	-	-	5.618.704
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	103.760	103.760
Прочие обязательства	28.683	83.542	11.024	22.886	-	350.917	497.052
Итого обязательства	110.555.053	23.134.883	43.333.939	30.462.033	6.284.554	454.677	214.225.139
Чистая позиция на 30 июня 2010 года	(5.126.446)	(15.734.949)	11.715.506	16.277.506	25.485.213	4.917.331	37.534.161
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2010 года	(5.126.446)	(20.861.395)	(9.145.889)	7.131.617	32.616.830	37.534.161	

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 30 июня 2010 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 9.145.889 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 таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее одного месяца».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- ределен- ным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	41.000.587	–	–	–	–	39.029.119	80.029.706
Средства в других банках	255.895	255.102	984.793	–	–	–	1.495.790
Кредиты и авансы клиентам	10.726.431	14.495.631	31.569.630	28.663.911	6.332.170	–	91.787.773
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	874.887	1.195.583	11.151.120	14.426.776	–	2.400	27.650.766
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	571.473	4.649.502	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	16.261.722	46.798.177	47.740.189	11.733.820	44.111.679	219.612.049
Обязательства							
Средства кредитных учреждений	14.968.059	171.059	338.053	836.284	6.037.300	3.196	22.353.951
Средства клиентов	10.054.360	41.365.734	43.028.726	–	–	59.638.706	154.087.526
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	25.217.912	41.536.793	46.651.815	3.495.762	6.037.300	60.009.862	182.949.444
Чистая позиция на 31 декабря 2009 года	27.748.550	(25.275.071)	146.362	44.244.427	5.696.520	(15.898.183)	36.662.605
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	27.748.550	2.473.479	2.619.841	46.864.268	52.560.788	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 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2010 (неаудировано)		31 декабря 2009	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2.205.817	—	3.794.271	—
Средства в других банках	1.690.334	—	1.495.790	—
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	6.858.373	—	14.847.579	—
Средства клиентов	—	47.947	—	40.797

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	30 июня 2010 (неаудировано)		31 декабря 2009	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты				
Процентные ставки в тенге	—	—	0,5%-1,0%	—
Процентные ставки в долларах США	—	—	0,03%	—
Процентные ставки в евро	—	—	0,1%	—
Процентные ставки в рублях	2,7% - 2,9%	—	4,8% - 5,3%	—
Средства в других банках				
Сроки погашения	2010	—	2010	—
Процентные ставки в рублях	6,0% - 6,3%	—	7,0% - 10,7%	—
Средства кредитных учреждений				
Сроки погашения	2010	—	2010	—
Процентные ставки в долларах США	0,5% - 4,5%	—	0,9%	—
Средства клиентов				
Сроки погашения	—	2010 - 2013	—	2010 - 2012
Процентные ставки в долларах США	—	4,5% - 10,0%	—	4,5% - 10,0%

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2010 (неаудировано)		2009 (неаудировано)	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	80.415	—	71.072	—
Процентные расходы	(186.035)	(1.392)	(30.827)	(739)
Комиссионные расходы	(86.412)	—	(6.156)	—

(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:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)
Краткосрочные премиальные выплаты	114.769	92.592
- в том числе ежемесячная премия	16.805	33.655
Заработная плата	41.782	80.413
Выплаты в неденежной форме	9.456	21.931
Итого	166.007	194.936

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 шести 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 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 30 июня 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:

	30 июня 2010 (неаудировано)	31 декабря 2009
Капитал 1-го уровня	36.512.086	34.353.822
Итого активов	251.759.300	219.612.049
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	14,5%	15,6%
Общий норматив достаточности капитала	14,5%	15,6%
	30 июня 2010 (неаудировано)	31 декабря 2009
Капитал 2-го уровня	39.047.679	38.230.365
Активы, взвешенные с учетом риска	177.931.838	137.830.197
Норматив достаточности капитала 2-го уровня	21,9%	27,7%
Общий норматив достаточности капитала	21,9%	27,7%

20. События после отчетной даты

4 июля 2010 года Банком были полностью погашены субординированные облигации второй эмиссии номинальной стоимостью 3.000.000 тысяч тенге.

