

9/02 884

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2011 года

С отчетом по результатам обзора промежуточной сокращенной финансовой отчетности

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	1
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	2
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	4
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	6
2. Основы составления финансовой отчетности	6
3. Денежные средства и их эквиваленты	8
4. Кредиты и авансы клиентам.....	9
5. Инвестиционные ценные бумаги	15
6. Основные средства	15
7. Средства кредитных учреждений	15
8. Средства клиентов.....	16
9. Выпущенные долговые ценные бумаги	16
10. Процентные доходы и расходы	17
11. Комиссионные доходы и расходы	17
12. Административные и операционные расходы	18
13. Прочие операционные резервы.....	18
14. Налогообложение	19
15. Прибыль на акцию	20
16. Сегментный анализ.....	20
17. Финансовые и условные обязательства.....	24
18. Управление финансовыми рисками.....	25
19. Операции со связанными сторонами.....	28
20. Достаточность капитала.....	29



ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Введение

Мы провели обзор прилагаемой промежуточной сокращённой финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») по состоянию на 30 июня 2011 года, которая включает промежуточный сокращённый отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2011 года, а также соответствующие промежуточные сокращённые отчёты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за трех- и шестимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату, промежуточные сокращённые отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчетности. Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращённой 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 промежуточной сокращённой 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. Объем процедур, выполняемых в рамках обзора, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам с уверенностью утверждать, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не предоставляем аудиторского заключения.



Вывод

На основании проведенного нами обзора мы не обнаружили фактов, которые свидетельствовали бы о том, что прилагаемая промежуточная сокращённая финансовая отчётность Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» по состоянию на 30 июня 2011 года 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

17 августа 2011 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 июня 2011 года

(В тысячах тенге)

		30 июня 2011 <i>(неаудировано)</i>	31 декабря 2010
	<i>Прим.</i>		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	74.287.713	42.273.136
Средства в других банках		833.865	744.222
Кредиты и авансы клиентам	4	217.074.081	168.288.891
Инвестиционные ценные бумаги:	5		
- имеющиеся в наличии для продажи		57.476.930	52.303.141
- удерживаемые до погашения		9.698.847	9.715.308
Активы, предназначенные для продажи		1.274.074	1.351.558
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		16.710	63.434
Основные средства	6	12.290.922	6.977.303
Нематериальные активы		440.795	392.796
Прочие активы		1.026.073	1.112.137
Итого активы		374.420.010	283.221.926
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	7	24.773.022	29.271.846
Средства корпоративных клиентов	8	245.706.577	163.860.563
Средства физических лиц	8	44.280.879	35.121.145
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	13.543.847	13.599.564
Обязательства по отсроченному подоходному налогу		99.199	517.378
Прочие обязательства		3.266.339	959.858
Итого обязательства		331.669.863	243.330.354
Капитал			
Уставный капитал		29.000.000	29.000.000
Прочие фонды		7.835.014	4.785.636
Нераспределенная прибыль		5.915.133	6.105.936
Итого капитал		42.750.147	39.891.572
Итого капитал и обязательства		374.420.010	283.221.926

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Инюшин С. В.



Заместитель Председателя Правления

Саурамбаев Н. Б.

Главный бухгалтер

17 августа 2011 года

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 30 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2011	2010	2011	2010
		(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы	10	7.311.434	5.119.229	13.981.551	9.540.779
Процентные расходы	10	(2.732.340)	(2.243.916)	(5.251.193)	(4.320.000)
Чистый процентный доход		4.579.094	2.875.313	8.730.358	5.220.779
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4	(2.180.957)	(2.168.908)	(4.877.523)	(3.354.236)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		2.398.137	706.405	3.852.835	1.866.543
Комиссионные доходы	11	1.751.598	1.077.510	3.140.111	1.906.415
Комиссионные расходы	11	(224.781)	(171.576)	(363.030)	(267.737)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		22.367	–	33.026	–
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		677.378	570.976	1.151.441	919.720
- переоценки валютных статей		7.223	2.222	18.734	35.082
Прочие доходы		57.649	30.784	92.665	164.716
Операционные доходы		4.689.571	2.216.321	7.925.782	4.624.739
Административные и операционные расходы	12	(2.963.408)	(1.747.961)	(5.116.607)	(3.243.411)
Прочие операционные резервы	13	(1.022.832)	(13.487)	(1.023.557)	(437.179)
Прибыль до экономии / (расходов) по корпоративному подоходному налогу		703.331	454.873	1.785.618	944.149
Экономия / (расходы) по корпоративному подоходному налогу	14	140.314	(22.554)	205.606	(128.278)
Прибыль за отчетный период		843.645	432.319	1.991.224	815.871
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	15	84,36	43,23	199,12	81,59

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 30 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года

(В тысячах тенге)

	За три месяца, закончившихся		За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня		30 июня	
	2011	2010	2011	2010
Прибыль за отчетный период	843.645	432.319	1.991.224	815.871
Прочие компоненты совокупного дохода				
Нереализованные (расходы) / доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(463.411)	(201.652)	888.278	95.717
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(22.367)	–	(33.026)	–
Подходный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	7.493	10.056	12.099	(40.032)
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога	(478.285)	(191.596)	867.351	55.685
Совокупный доход за отчетный период	365.360	240.723	2.858.575	871.556

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 30 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прочие фонды</i>				<i>Итого</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Общий банковский фонд</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	
На 1 января 2010 года	29.000.000	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 фонд (неаудировано)	–	810.000	–	(810.000)	–
На 30 июня 2010 года (неаудировано)	29.000.000	4.010.000	206.205	4.317.956	37.534.161
На 1 января 2011 года	29.000.000	4.010.000	775.636	6.105.936	39.891.572
Совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	–	–	867.351	1.991.224	2.858.575
Ассигнования на общий банковский фонд (неаудировано)	–	2.182.027	–	(2.182.027)	–
На 30 июня 2011 года (неаудировано)	29.000.000	6.192.027	1.642.987	5.915.133	42.750.147

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 30 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года
(В тысячах тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2011	2010
	Прим. (неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности:		
Проценты полученные	13.739.782	8.306.596
Проценты уплаченные	(4.591.475)	(3.446.233)
Комиссии полученные	3.122.005	1.905.695
Комиссии уплаченные	(325.418)	(268.883)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	1.151.441	919.720
Прочие операционные доходы	128.422	37.321
Операционные расходы, уплаченные	(4.500.449)	(3.001.203)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	8.724.308	4.453.013
<i>Чистое увеличение в операционных активах</i>		
Средства в других банках	(50.489)	(377.591)
Кредиты и авансы клиентам	(52.367.038)	(28.900.402)
Прочие активы	(161.330)	(22.773)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	(4.523.053)	(7.978.299)
Средства корпоративных клиентов	81.164.354	48.600.410
Средства физических лиц	9.150.190	(9.793.349)
Оплата текущего налогового обязательства	–	(231.632)
Прочие обязательства	90.795	(92.663)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога	42.027.737	5.656.714
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(153.750)	(150.000)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	41.873.987	5.506.714
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(5.679.920)	(290.021)
Поступления от реализации основных средств	–	3.190
Приобретение нематериальных активов	(68.181)	(35.507)
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи	77.484	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(18.914.918)	(23.519.414)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	14.757.918	8.630.242
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(1.183.119)	–
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1.229.280	192.705
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(9.781.456)	(15.018.805)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(77.954)	34.463
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	32.014.577	(9.477.628)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	42.273.136	80.029.706
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	74.287.713	70.552.078

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 30 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.

На 30 июня 2011 и 31 декабря 2010 годов основным акционером Банка было Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» (далее по тексту «Материнская компания»). Конечным основным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. Постановлением Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН») 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».

На 30 июня 2011 года филиальная сеть Банка включает 13 филиалов расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2010 года: 13) и 90 структурных подразделений филиалов (на 31 декабря 2010 года: 92).

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

2. Основы составления финансовой отчетности

Общие положения

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2011 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная 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 2010 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 145,83 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2010 года: 147,50 тенге за 1 доллар США). На 17 августа 2011 года, дату утверждения данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, официальный обменный курс составлял 146,27 тенге за 1 доллар США.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2010 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2011 года:

Изменения в учетной политике

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. Раскрытие сделок со связанными сторонами в соответствии с новой редакцией МСФО (IAS) 24 представлено в Примечании 19.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (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. 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 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 промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 г. и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 г. Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 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.

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. Только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, могут оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования будут учтены при подготовке годовой финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияли на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.
- Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)**Существенные учетные суждения и оценки**

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2010 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 2010 года, активы, доходы или расходы Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

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

Расходы по корпоративному подоходному налогу отражены в данной промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной 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 2011</i>	<i>31 декабря 2010</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Наличные средства (кроме обязательных резервных активов)	2.450.188	3.921.576
Обязательные резервные активы	7.792.190	3.185.744
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан (кроме обязательных резервных активов)	2.043.848	2.093.430
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Республики Казахстан	54.055.594	22.005.412
- Российской Федерации	3.788.736	3.023.793
- Соединенных Штатов Америки	1.409.300	3.469.601
- Стран Европейского Союза	495.592	2.640.917
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней	2.252.265	1.932.663
Денежные средства и их эквиваленты	74.287.713	42.273.136

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. На 30 июня 2011 года обязательные резервы составили 7.792.190 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 3.185.744 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2011 (неаудировано)		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	176.027.339	9.578.268	185.605.607
Специализированное кредитование юридических лиц	23.753.626	760.514	24.514.140
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	12.560.315	1.270.476	13.830.791
Жилищное кредитование физических лиц	6.659.384	80.195	6.739.579
Автокредитование физических лиц	1.541.071	5.310	1.546.381
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обеспечение кредитного портфеля	220.541.735	11.694.763	232.236.498
За вычетом резерва под обеспечение кредитного портфеля	(7.811.063)	(7.351.354)	(15.162.417)
Кредиты и авансы клиентам	212.730.672	4.343.409	217.074.081

	31 декабря 2010		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	131.720.639	6.420.871	138.141.510
Специализированное кредитование юридических лиц	24.116.867	903.599	25.020.466
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	8.190.813	1.255.763	9.446.576
Жилищное кредитование физических лиц	4.553.567	93.383	4.646.950
Автокредитование физических лиц	1.287.560	6.888	1.294.448
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обеспечение кредитного портфеля	169.869.446	8.680.504	178.549.950
За вычетом резерва под обеспечение кредитного портфеля	(4.460.561)	(5.800.498)	(10.261.059)
Кредиты и авансы клиентам	165.408.885	2.880.006	168.288.891

Резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обеспечение кредитного портфеля за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2011 года	8.841.581	1.419.478	10.261.059
Отчисление/(уменьшение) за период (неаудировано)	5.220.069	(342.546)	4.877.523
Списание за период (неаудировано)	—	(1.274)	(1.274)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	—	58.217	58.217
Курсовая разница (неаудировано)	—	(33.108)	(33.108)
На 30 июня 2011 года (неаудировано)	14.061.650	1.100.767	15.162.417
На 1 апреля 2011 года (неаудировано)	11.461.489	1.483.572	12.945.061
Отчисление/(уменьшение) за период (неаудировано)	2.561.440	(380.483)	2.180.957
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	—	37.203	37.203
Курсовая разница (неаудировано)	38.721	(39.525)	(804)
На 30 июня 2011 года (неаудировано)	14.061.650	1.100.767	15.162.417

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	<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)	3.469.853	(115.617)	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	1.409.203	8.873.892
На 1 апреля 2010 года (неаудировано)	5.197.780	1.469.458	6.667.238
Отчисление/(уменьшение) за период (неаудировано)	2.266.909	(98.001)	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	1.409.203	8.873.892

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 сокращенном отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. На 30 июня 2011 года данные займы составили 287.587 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 315.113 тысячи тенге).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2011 года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходилось 31,2% (на 31 декабря 2010 года: 37,8%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 72.354.647 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 39.093.708 тысяч тенге). Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2011 года, в соответствии с контрактными условиями (неаудированные данные):

	<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				
Непросроченные ссуды	19.660.195	(1.782.212)	17.877.983	9,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.590.238	(1.043.108)	547.130	65,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	354.435	(205.289)	149.146	57,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2.349.278	(1.431.725)	917.553	60,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	51.394	(29.767)	21.627	57,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	4.271.723	(3.706.711)	565.012	86,8%
Итого индивидуально обесцененных кредитов на 30 июня 2011 года	28.277.263	(8.198.812)	20.078.451	29,0%

(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>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>		<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	
<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>					
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	156.367.144	(3.846.050)	152.521.094		2,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	508.267	(12.047)	496.220		2,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	463	(218)	245		47,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	452.470	(11.961)	440.509		2,6%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	157.328.344	(3.870.276)	153.458.068		2,5%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам на 30 июня 2011 года	185.605.607	(12.069.088)	173.536.519		6,5%
<i>Специализированное кредитование юридических лиц</i>					
Индивидуально обесцененные кредиты					
Непросроченные ссуды	11.061.943	(1.807.275)	9.254.668		16,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	558.403	(9.102)	549.301		1,6%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	11.620.346	(1.816.377)	9.803.969		15,6%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	12.691.683	(172.887)	12.518.796		1,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	202.111	(3.297)	198.814		1,6%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	12.893.794	(176.184)	12.717.610		1,4%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам на 30 июня 2011 года	24.514.140	(1.992.561)	22.521.579		8,1%
Итого кредитов юридическим лицам на 30 июня 2011 года	210.119.747	(14.061.650)	196.058.097		6,7%
<i>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</i>					
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	12.560.315	(173.600)	12.386.715		1,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	199.191	(6.222)	192.969		3,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	89.354	(85.327)	4.027		95,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1.444	(318)	1.126		22,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14.923	(1.954)	12.969		13,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	965.564	(803.977)	161.587		83,3%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам на 30 июня 2011 года	13.830.791	(1.071.398)	12.759.393		7,7%

(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				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	6.659.384	(25.481)	6.633.903	0,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	46.120	(184)	45.936	0,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5.088	(20)	5.068	0,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3.941	(16)	3.925	0,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	25.046	(99)	24.947	0,4%
Итого жилищных кредитов физическим лицам на 30 июня 2011 года	6.739.579	(25.800)	6.713.779	0,4%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1.541.071	(3.558)	1.537.513	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.517	(3)	1.514	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3.793	(8)	3.785	0,2%
Итого автокредитов физическим лицам на 30 июня 2011 года	1.546.381	(3.569)	1.542.812	0,2%
Итого кредитов физическим лицам на 30 июня 2011 года	22.116.751	(1.100.767)	21.015.984	5,0%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2011 года	232.236.498	(15.162.417)	217.074.081	

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 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				
Непросроченные ссуды	549.143	(16.475)	532.668	3,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	6.208.783	(3.821.995)	2.386.788	61,6%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	6.757.926	(3.838.470)	2.919.456	56,8%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	131.171.496	(3.422.051)	127.749.445	2,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13	(11)	2	84,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	38.707	(11.152)	27.555	28,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	173.368	(65.024)	108.344	37,5%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	131.383.584	(3.498.238)	127.885.346	2,7%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам на 31 декабря 2010 года	138.141.510	(7.336.708)	130.804.802	5,3%

(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 свыше 90 дней	824.629	(769.690)	54.939	93,3%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	824.629	(769.690)	54.939	93,3%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	24.116.867	(712.431)	23.404.436	3,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5.493	(1.582)	3.911	28,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	73.477	(21.170)	52.307	28,8%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	24.195.837	(735.183)	23.460.654	3,0%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам на 31 декабря 2010 года	25.020.466	(1.504.873)	23.515.593	6,0%
Итого кредитов юридическим лицам на 31 декабря 2010 года	163.161.976	(8.841.581)	154.320.395	5,4%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	120.008	(80.405)	39.603	67,0%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	120.008	(80.405)	39.603	67,0%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	8.190.813	(247.961)	7.942.852	3,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	26.735	(2.359)	24.376	8,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	21.849	(13.913)	7.936	63,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1.087.171	(986.240)	100.931	90,7%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	9.326.568	(1.250.473)	8.076.095	13,4%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам на 31 декабря 2010 года	9.446.576	(1.330.878)	8.115.698	14,1%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4.553.567	(55.402)	4.498.165	1,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	49.757	(14.336)	35.421	28,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	5.387	(1.552)	3.835	28,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	38.239	(11.018)	27.221	28,8%
Итого жилищных кредитов физическим лицам на 31 декабря 2010 года	4.646.950	(82.308)	4.564.642	1,8%

(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	1.287.560	(6.241)	1.281.319	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.003	(2)	3.001	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	841	(2)	839	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	3.044	(47)	2.997	1,5%
Итого автокредитов физических лицам на 31 декабря 2010 года	1.294.448	(6.292)	1.288.156	0,5%
Итого кредитов физическим лицам на 31 декабря 2010 года	15.387.974	(1.419.478)	13.968.496	9,2%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года	178.549.950	(10.261.059)	168.288.891	

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	<i>30 июня 2011 (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2010</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Торговля	52.643.836	22,7	34.215.137	19,2
Услуги	41.039.919	17,7	45.473.316	25,5
Производство	36.635.231	15,8	20.200.953	11,3
Строительство	24.514.140	10,6	25.020.466	14,0
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	21.871.598	9,4	15.138.264	8,5
Горнодобывающая промышленность	19.964.709	8,6	9.039.180	5,1
Сельское хозяйство	17.214.199	7,4	14.893.513	8,3
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	11.580.375	5,0	9.348.514	5,2
Транспорт	4.598.206	2,0	4.190.058	2,4
Образование	1.735.772	0,6	536.960	0,3
Кредитные карты	246.682	0,1	250.239	0,1
Прочие	191.831	0,1	243.350	0,1
	232.236.498	100,0	178.549.950	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 июня 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Казахстанские государственные облигации	35.148.421	30.838.354
Корпоративные облигации	22.326.109	21.462.387
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	57.476.930	52.303.141

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 июня 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	8.118.318	8.275.538
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	1.580.529	1.439.770
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9.698.847	9.715.308

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесцененными.

6. Основные средства

Во втором квартале 2011 года Банк приобрел два офисных административных здания в г. Алматы на общую сумму 5.077.398 тысяч тенге для целей размещения офиса.

7. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Займы, полученные от других банков	18.600.851	23.066.124
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	5.333.288	5.775.972
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	838.883	429.750
Средства кредитных учреждений	24.773.022	29.271.846

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 соответствии с условиями договора гарантии с Евразийским Банком Реконструкции и Развития, выступающего в качестве обеспечения краткосрочных займов Банка от Bank of New York Bony Mellon и Standard Chartered Bank, London, выраженных в долларах США и евро, соответственно, Банк обязан соблюдать определённые обязательства по поддержанию финансовых и нефинансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, и т.д. Руководство Банка считает, что по состоянию на 30 июня 2011 года Банк выполняет данные обязательства.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	18.678.469	9.167.546
- Срочные депозиты	96.337.243	33.856.635
Негосударственные юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	92.714.175	62.370.839
- Срочные депозиты	37.976.690	58.465.543
Средства корпоративных клиентов	245.706.577	163.860.563
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	7.557.575	6.678.116
- Срочные вклады	36.723.304	28.443.029
Средства физических лиц	44.280.879	35.121.145
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	928.715	595.605
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	128.486	4.830

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

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 36.723.304 тысячи тенге (на 31 декабря 2010 года: 28.443.029 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>30 июня 2011 (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2010</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Горнодобывающая промышленность	86.543.380	35,2	42.422.768	25,9
Предоставление услуг потребителям	61.972.272	25,2	61.042.205	37,3
Финансовое посредничество	27.645.984	11,3	18.924.520	11,5
Страхование	22.875.212	9,3	7.622.567	4,7
Транспорт и связь	18.410.472	7,5	5.868.817	3,6
Торговля	13.303.930	5,4	9.968.721	6,1
Производство	9.073.568	3,7	8.245.505	5,0
Недвижимость	4.829.046	2,0	7.222.348	4,4
Сельское хозяйство	800.341	0,3	1.719.633	1,0
Прочее	252.372	0,1	823.479	0,5
Средства корпоративных клиентов	245.706.577	100,0	163.860.563	100,0

На 30 июня 2011 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 44,8% от совокупного остатка по текущим счетам и депозитам корпоративных клиентов (на 31 декабря 2010 года: 47,8%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 июня 2011 года составил 129.171.232 тысячи тенге (на 31 декабря 2010 года: 78.247.789 тысяч тенге).

9. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2011 года долговые ценные бумаги представлены тремя эмиссиями облигаций, деноминированных в тенге. Данные облигации были выпущены на семь и девять лет со сроком погашения в 2011 – 2019 годах (на 31 декабря 2010 года: 2011 – 2019) и имеют ставки вознаграждения 9,0% - 10,8% годовых (на 31 декабря 2010 года: 4,0% - 11,0% годовых).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся		За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня		30 июня	
	2011 (неаудировано)	2010 (неаудировано)	2011 (неаудировано)	2010 (неаудировано)
Кредиты и авансы клиентам	6.172.267	4.240.169	11.791.510	7.902.131
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	842.418	553.630	1.621.732	975.198
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	173.338	193.657	351.445	389.645
Денежные средства и их эквиваленты	96.074	107.250	167.626	210.494
Средства в других банках	27.337	24.523	49.238	63.311
Процентные доходы	7.311.434	5.119.229	13.981.551	9.540.779
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(1.462.817)	(1.378.570)	(2.826.116)	(2.538.157)
Срочные вклады физических лиц	(532.800)	(376.564)	(1.054.222)	(809.764)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(338.372)	(122.125)	(591.977)	(273.446)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(245.842)	(137.273)	(489.862)	(272.182)
Средства кредитных учреждений	(149.105)	(229.384)	(285.612)	(426.451)
Операции РЕПО с ценными бумагами	(3.404)	—	(3.404)	—
Процентные расходы	(2.732.340)	(2.243.916)	(5.251.193)	(4.320.000)
Чистый процентный доход	4.579.094	2.875.313	8.730.358	5.220.779

11. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся		За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня		30 июня	
	2011 (неаудировано)	2010 (неаудировано)	2011 (неаудировано)	2010 (неаудировано)
Расчетные операции	667.882	516.315	1.197.129	910.283
Операции с иностранной валютой	346.932	189.415	591.695	330.117
Кассовые операции	314.562	188.881	565.242	333.205
Операции с платежными карточками	159.868	94.522	280.560	157.637
Гарантии выданные	152.110	39.410	322.923	100.025
Комиссия по документарным расчетам	79.909	31.626	136.688	44.505
Инкассация	13.344	8.018	24.504	14.917
Прочее	16.991	9.323	21.370	15.726
Комиссионные доходы	1.751.598	1.077.510	3.140.111	1.906.415
Обслуживание кредитных карточек	(70.901)	(36.336)	(114.989)	(53.840)
Расчетные операции	(41.581)	(28.843)	(75.451)	(52.092)
Коллекторские услуги	(26.695)	(9.614)	(26.695)	(9.614)
Комиссия по гарантиям	(23.748)	(52.284)	(36.347)	(68.216)
Комиссия по документарным расчетам	(19.223)	(13.079)	(24.402)	(27.332)
Услуги Казахстанского центра межбанковских расчетов	(9.350)	(12.568)	(18.650)	(20.737)
Комиссия по рамбурсированию	(8.933)	(5.375)	(22.778)	(8.843)
Комиссия за конвертацию	(5.082)	(1.466)	(10.467)	(6.944)
Операции с ценными бумагами	(685)	(1.065)	(4.015)	(1.898)
Операции с иностранной валютой	(681)	(848)	(983)	(1.696)
Прочее	(17.902)	(10.098)	(28.253)	(16.525)
Комиссионные расходы	(224.781)	(171.576)	(363.030)	(267.737)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. 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	
	2011	2010	2011	2010
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Расходы на персонал	(1.541.551)	(971.768)	(2.707.120)	(1.768.711)
Износ и амортизация	(216.886)	(100.002)	(370.086)	(190.496)
Аренда	(203.762)	(147.620)	(395.058)	(290.018)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(138.540)	(58.511)	(196.354)	(96.431)
Отчисления на социальное обеспечение	(126.340)	(83.918)	(242.528)	(167.016)
Коммунальные расходы	(125.305)	(54.477)	(217.431)	(163.959)
Расходы на ремонт обслуживание основных средств	(84.120)	(29.955)	(94.916)	(36.029)
Транспорт и связь	(70.702)	(55.738)	(141.757)	(105.077)
Расходы на служебные командировки	(64.169)	(29.901)	(104.221)	(48.481)
Рекламные и маркетинговые услуги	(56.714)	(41.394)	(104.473)	(81.363)
Расходы на охрану и сигнализацию	(55.003)	(35.401)	(103.687)	(71.189)
Представительские расходы	(54.933)	(17.038)	(77.101)	(26.344)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(45.014)	(13.311)	(86.580)	(52.160)
Убытки от выбытия активов, предназначенных для продажи	(43.025)	–	(43.025)	–
Расходы по страхованию	(42.208)	(13.606)	(66.364)	(20.872)
Канцелярские и почтовые расходы	(30.358)	(19.260)	(49.692)	(27.609)
Расходы по доставке монет из драгоценных металлов	(25.764)	–	(40.670)	(260)
Расходы на инкассацию	(24.764)	(18.105)	(44.586)	(32.184)
Расходы по аудиту и консультационным услугам	(3.872)	(16.071)	(3.872)	(16.071)
Прочее	(10.378)	(41.885)	(27.086)	(49.141)
Административные и операционные расходы	(2.963.408)	(1.747.961)	(5.116.607)	(3.243.411)

13. Прочие операционные резервы

	Гарантии и договорные обязательства	Прочие финансовые активы	Запасы	Прочие нефинансовые активы	Итого
На 1 января 2011 года	(314.629)	(595.464)	(1.200.650)	(97.112)	(2.207.855)
Отчисления за период (неаудировано)	(1.897.219)	595.464	285.000	(6.802)	(1.023.557)
Восстановление (неаудировано)	–	–	–	(1.780)	(1.780)
Списание (неаудировано)	(667)	–	–	27.687	27.020
На 30 июня 2011 года (неаудировано)	(2.212.515)	–	(915.650)	(78.007)	(3.206.172)
На 1 апреля 2011 года (неаудировано)	(316.990)	(595.464)	(1.200.650)	(86.576)	(2.199.680)
Отчисления за период (неаудировано)	(1.895.294)	595.464	285.000	(8.002)	(1.022.832)
Восстановление (неаудировано)	–	–	–	(1.780)	(1.780)
Списание (неаудировано)	(231)	–	–	18.351	18.120
На 30 июня 2011 года (неаудировано)	(2.212.515)	–	(915.650)	(78.007)	(3.206.172)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Прочие операционные резервы (продолжение)

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Запасы</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2010 года	(45.727)	(238.186)	–	(58.637)	(342.550)
Отчисления за период (неаудировано)	–	(385.279)	–	(51.900)	(437.179)
Списание (неаудировано)	45.727	–	–	82.371	128.098
На 30 июня 2010 года (неаудировано)	–	(623.465)	–	(28.166)	(651.631)
На 1 апреля 2010 года (неаудировано)	–	(595.465)	–	(41.623)	(637.088)
Отчисления за период (неаудировано)	–	(28.000)	–	14.513	(13.487)
Восстановление (неаудировано)	–	–	–	(1.056)	(1.056)
На 30 июня 2010 года (неаудировано)	–	(623.465)	–	(28.166)	(651.631)

Прочие операционные резервы на 30 июня 2011 года включают в основном провизию по залоговому имуществу, взысканному Банком с заемщиков, не выполнивших свои обязательства перед Банком по возмещению ссуда, в сумме 915.650 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 1.200.650 тысяч тенге), которые включены в состав прочих активов, а также резерв по выданным гарантиям и договорным обязательствам в размере 2.212.515 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 314.629 тысяч тенге), которые включены в состав прочих обязательств.

14. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За три месяца, закончившихся</i>		<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>		<i>30 июня</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	61.220	53.193	200.474	200.878
Экономия по отсроченному подоходному налогу - возникновение и сторнирование временных разниц	(201.534)	(30.639)	(406.080)	(72.600)
(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу за период	(140.314)	22.554	(205.606)	128.278

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, применимая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20,0%. 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.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***15. 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 долевого 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 шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>		<i>30 июня</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	843.645	432.319	1.991.224	815.871
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	84,36	43,23	199,12	81,59

На 30 июня 2011 и 2010 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

16. 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 тысячах тенге, если не указано иное)

16. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Банка за период, закончившийся 30 июня 2011 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	–	833.865	–	833.865
Кредиты и авансы клиентам	21.015.984	196.058.097	–	217.074.081
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	57.476.930	57.476.930
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	9.698.847	9.698.847
Активы, предназначенные для продажи	–	1.274.074	–	1.274.074
Итого активов отчетных сегментов	21.015.984	198.166.036	67.175.777	286.357.797
Нераспределенные суммы				88.062.213
Итого активов				374.420.010
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	24.773.022	–	24.773.022
Средства корпоративных клиентов и физических лиц	44.280.879	245.706.577	–	289.987.456
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	13.543.847	13.543.847
Итого обязательств отчетных сегментов	44.280.879	270.479.599	13.543.847	328.304.325
Нераспределенные суммы				3.365.538
Итого обязательств				331.669.863

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудировано)					
Процентные доходы	1.346.651	10.661.622	1.973.278	–	13.981.551
Процентные расходы	(1.054.019)	(3.703.908)	(493.266)	–	(5.251.193)
Чистый процентный доход	292.632	6.957.714	1.480.012	–	8.730.358
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	342.546	(5.220.069)	–	–	(4.877.523)
Чистый процентный доход после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля	635.178	1.737.645	1.480.012	–	3.852.835
Комиссионные доходы	690.574	2.449.537	–	–	3.140.111
Комиссионные расходы	–	–	–	(363.030)	(363.030)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	33.026	–	33.026
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	–	–	–	1.170.175	1.170.175
Прочие доходы	–	–	–	92.665	92.665
Износ и амортизация	–	–	–	(370.086)	(370.086)
Административные и прочие операционные расходы	–	–	–	(4.746.521)	(4.746.521)
Прочие операционные резервы	–	(1.023.557)	–	–	(1.023.557)
Результаты сегмента	1.325.752	3.163.625	1.513.038	(4.216.797)	1.785.618
Экономия по корпоративному подоходному налогу					205.606
Прибыль за отчетный период					1.991.224

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Сегментный анализ (продолжение)

За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудировано)	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нера сосре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	738.459	5.557.118	1.015.857	–	7.311.434
Процентные расходы	(532.701)	(1.950.393)	(249.246)	–	(2.732.340)
Чистый процентный доход	205.758	3.606.725	766.611	–	4.579.094
Резерв под обесценение кредитного портфеля	380.483	(2.561.440)	–	–	(2.180.957)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	586.241	1.045.285	766.611	–	2.398.137
Комиссионные доходы	392.441	1.359.157	–	–	1.751.598
Комиссионные расходы	–	–	–	(224.781)	(224.781)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	22.367	–	22.367
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	–	–	–	684.601	684.601
Прочие доходы	–	–	–	57.649	57.649
Износ и амортизация	–	–	–	(216.886)	(216.886)
Административные и прочие операционные расходы	–	–	–	(2.746.522)	(2.746.522)
Прочие операционные резервы	–	(1.022.832)	–	–	(1.022.832)
Результаты сегмента	978.682	1.381.610	788.978	(2.445.939)	703.331
Экономия по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	140.314
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	843.645

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2010 года, а также за период, закончившийся 30 июня 2010 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	–	744.222	–	744.222
Кредиты и авансы клиентам	13.968.496	154.320.395	–	168.288.891
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	52.303.141	52.303.141
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	9.715.308	9.715.308
Активы, предназначенные для продажи	–	1.351.558	–	1.351.558
Итого активов отчетных сегментов	13.968.496	156.416.175	62.018.449	232.403.120
Нераспределенные суммы	–	–	–	50.818.806
Итого активов	–	–	–	283.221.926
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	29.271.846	–	29.271.846
Средства корпоративных клиентов и физических лиц	35.121.145	163.860.563	–	198.981.708
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	13.599.564	13.599.564
Итого обязательств отчетных сегментов	35.121.145	193.132.409	13.599.564	241.853.118
Нераспределенные суммы	–	–	–	1.477.236
Итого обязательств	–	–	–	243.330.354

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Сегментный анализ (продолжение)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (неаудировано)	<i>Розничные</i>	<i>Корпора-</i>	<i>Инвес-</i>	<i>Нера сосре-</i>	<i>Итого</i>
	<i>банковские</i>	<i>тивные</i>	<i>тиционно-</i>	<i>деленные</i>	
	<i>услуги</i>	<i>банковские</i>	<i>банковская</i>	<i>суммы</i>	
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
Комиссионные расходы	–	–	–	(267.737)	(267.737)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	–	–	–	954.802	954.802
Прочие доходы	–	–	–	164.716	164.716
Износ и амортизация	–	–	–	(190.496)	(190.496)
Административные и прочие операционные расходы	–	–	–	(3.052.915)	(3.052.915)
Прочие операционные резервы	–	(437.179)	–	–	(437.179)
Результаты сегмента	825.756	1.472.397	1.037.626	(2.391.630)	944.149
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(128.278)
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	815.871

За три месяца, закончившихся 30 июня 2010 года (неаудировано)	<i>Розничные</i>	<i>Корпора-</i>	<i>Инвес-</i>	<i>Нера сосре-</i>	<i>Итого</i>
	<i>банковские</i>	<i>тивные</i>	<i>тиционно-</i>	<i>деленные</i>	
	<i>услуги</i>	<i>банковские</i>	<i>банковская</i>	<i>суммы</i>	
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 после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	283.062	(186.671)	610.014	–	706.405
Комиссионные доходы	263.726	813.784	–	–	1.077.510
Комиссионные расходы	–	–	–	(171.576)	(171.576)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	–	–	–	573.198	573.198
Прочие доходы	–	–	–	30.784	30.784
Износ и амортизация	–	–	–	(100.002)	(100.002)
Административные и прочие операционные расходы	–	–	–	(1.647.959)	(1.647.959)
Прочие операционные резервы	–	(13.487)	–	–	(13.487)
Результаты сегмента	546.788	613.626	610.014	(1.315.555)	454.873
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(22.554)
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	432.319

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>		<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	943.978	241.665	2.652.830	341.019
Основные средства	5.448.522	161.831	5.677.745	290.021

Все доходы, в основном, поступают от казахстанских клиентов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. 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 2011 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.

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>30 июня 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	29.195.466	18.642.298
Гарантии выданные	17.164.279	14.026.483
Импортные аккредитивы	11.850.761	4.827.509
	<u>58.210.506</u>	<u>37.496.290</u>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	414.668	412.075
От 1 до 5 лет	775.481	1.248.315
Более 5 лет	158.638	249.479
	<u>1.348.787</u>	<u>1.909.869</u>
За вычетом: резервов по гарантиям	<u>(2.212.515)</u>	<u>(314.629)</u>
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>57.346.778</u>	<u>39.091.530</u>
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	<u>(1.057.201)</u>	<u>(600.435)</u>
Финансовые и условные обязательства	<u>56.289.577</u>	<u>38.491.095</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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. 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 представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 30 июня 2011 года (неаудированные данные):

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	66.341.820	7.945.893	74.287.713
Средства в других банках	–	833.865	833.865
Кредиты и авансы клиентам	217.060.418	13.663	217.074.081
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	53.405.599	4.071.331	57.476.930
- удерживаемые до погашения	8.118.318	1.580.529	9.698.847
Активы, предназначенные для продажи	1.274.074	–	1.274.074
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	16.710	–	16.710
Прочие монетарные активы	32.795	544	33.339
Итого активы	346.249.734	14.445.825	360.695.559
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	10.161.764	14.611.258	24.773.022
Средства корпоративных клиентов	240.472.736	5.233.841	245.706.577
Средства физических лиц	42.733.852	1.547.027	44.280.879
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.543.847	–	13.543.847
Прочие монетарные обязательства	3.113.239	7.790	3.121.029
Итого обязательства	310.025.438	21.399.916	331.425.354
Чистая балансовая позиция	36.224.296	(6.954.091)	29.270.205

Ниже представлен анализ географической концентрации монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	31.206.162	11.066.974	42.273.136
Средства в других банках	–	744.222	744.222
Кредиты и авансы клиентам	168.276.530	12.361	168.288.891
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	44.295.115	8.008.026	52.303.141
- удерживаемые до погашения	8.275.539	1.439.769	9.715.308
Активы, предназначенные для продажи	1.351.558	–	1.351.558
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	63.434	–	63.434
Прочие монетарные активы	618.514	–	618.514
Итого активы	254.086.852	21.271.352	275.358.204
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	6.669.208	22.602.638	29.271.846
Средства клиентов	195.834.028	3.147.680	198.981.708
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.599.564	–	13.599.564
Прочие монетарные обязательства	573.094	–	573.094
Итого обязательства	216.675.894	25.750.318	242.426.212
Чистая балансовая позиция	37.410.958	(4.478.966)	32.931.992

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя в основном Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки и страны Евросоюза.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «До востребования и менее 1 месяца»;
- Наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, считается ликвидным активом, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца»;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- Кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- 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 период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 30 июня 2011 года (неаудированные данные):

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 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	73.764.610	523.103	-	-	-	-	-	74.287.713
Средства в других банках	-	833.865	-	-	-	-	-	833.865
Кредиты и авансы клиентам	3.097.831	50.575.327	41.044.240	37.898.123	27.929.002	56.529.558	-	217.074.081
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35.834.261	-	-	6.930.656	11.610.553	3.099.060	2.400	57.476.930
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.143.066	-	588.799	2.363.881	5.603.101	-	-	9.698.847
Активы, предназначенные для продажи	-	1.274.074	-	-	-	-	-	1.274.074
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	16.710	16.710
Основные средства	-	-	-	-	-	-	12.290.922	12.290.922
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	440.795	440.795
Прочие активы	19.040	869.115	137.918	-	-	-	-	1.026.073
Итого активы	113.858.808	54.075.484	41.770.957	47.192.660	45.142.656	59.628.618	12.750.827	374.420.010
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	10.386.875	1.750.868	7.301.890	100	5.328.316	4.973	-	24.773.022
Средства корпоративных клиентов	112.667.991	19.949.199	30.488.573	81.979.560	44.678	2.554	574.022	245.706.577
Средства физических лиц	10.759.377	7.873.799	6.402.710	18.884.412	330.456	128	29.997	44.280.879
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2.782.352	-	-	-	10.761.495	-	13.543.847
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	99.199	99.199
Прочие обязательства	80.215	2.842.574	335.173	8.377	-	-	-	3.266.339
Итого обязательства	133.894.458	35.198.792	44.528.346	100.872.449	5.703.450	10.769.150	703.218	331.669.863
Чистая позиция на 30 июня 2011 года	(20.035.650)	18.876.692	(2.757.389)	(53.679.789)	39.439.206	48.859.468	12.047.609	42.750.147
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2011 года	(20.035.650)	(1.158.958)	(3.916.347)	(57.596.136)	(18.156.930)	30.702.538	42.750.147	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. 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 июня 2011 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 18.156.930 тысяч тенге сроком до 5 лет. 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.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	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	42.273.136	—	—	—	—	—	—	42.273.136
Средства в других банках	—	—	744.222	—	—	—	—	744.222
Кредиты и авансы клиентам	2.827.111	31.523.772	48.047.018	22.205.066	27.597.332	36.088.592	—	168.288.891
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	5.828.597	3.904.911	11.907.241	15.816.988	14.843.004	2.400	52.303.141
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	1.042.422	—	3.001.358	5.671.528	—	—	9.715.308
Активы, предназначенные для продажи	—	1.351.558	—	—	—	—	—	1.351.558
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	63.434	63.434
Основные средства	—	—	—	—	—	—	6.977.303	6.977.303
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	392.796	392.796
Прочие активы	137.611	19.557	899.219	55.750	—	—	—	1.112.137
Итого активы	45.237.858	39.765.906	53.595.370	37.169.415	49.085.848	50.931.596	7.435.933	283.221.926
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	18.917.790	1.372.620	3.205.464	—	251.875	5.524.097	—	29.271.846
Средства корпоративных клиентов	76.338.771	42.968.522	16.965.622	27.474.903	111.215	1.530	—	163.860.563
Средства физических лиц	14.343.690	5.504.848	3.925.147	9.875.662	1.471.667	131	—	35.121.145
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	344.182	2.423.530	—	—	10.831.852	—	13.599.564
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	517.378	517.378
Прочие обязательства	185.496	317.062	457.300	—	—	—	—	959.858
Итого обязательства	109.785.747	50.507.234	26.977.063	37.350.565	1.834.757	16.357.610	517.378	243.330.354
Чистая позиция на 31 декабря 2010 года	(64.547.889)	(10.741.328)	26.618.307	(181.150)	47.251.091	34.573.986	6.918.555	39.891.572
Сокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(64.547.889)	(75.289.217)	(48.670.910)	(48.852.060)	(1.600.969)	32.973.017	39.891.572	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. 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.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2011 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, представлены ниже:

	30 июня 2011 (неаудировано)			31 декабря 2010		
	Материн- ская компания	Компании, находящи ся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находящие ся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3.961.911	—	—	4.073.315	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	648.193	24.910	—	759.100	—
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	—	(15.362)	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	—	632.831	—	—	759.100	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	4.071.331	—	—	2.813.648	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	1.580.529	—	—	1.439.770	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	8.155.012	45.194	—	18.870.252	—	—
Средства клиентов	—	50.036	32.937	—	2.217	53.893

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

	30 июня 2011 (неаудировано)			31 декабря 2010		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	3,4%-3,6%	—	—	3,1%-3,3%	—	—
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	—	14,0%-16,0%	10,0%	—	6,0%-12,0%	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Процентные ставки	—	7,5%-8,7%	—	—	7,5%-8,3%	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Процентные ставки	—	5,4%-8,3%	—	—	5,4%-8,3%	—
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	0,5%	—	—	0,9%-1,0%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	—	—	1,8%-8,5%	—	—	4,5%-9,0%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>					
	<i>30 июня</i>			<i>30 июня</i>		
	<i>2011 (неаудировано)</i>			<i>2010 (неаудировано)</i>		
	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании, находя- щиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании, находя- щиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>
Процентные доходы	38.728	48.211	1.161	80.415	—	—
Процентные расходы	(10.603)	—	(691)	(186.035)	—	(1.392)
Комиссионные расходы	(2.241)	—	—	(86.412)	—	—
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	(20.374)	—	—	(68.216)	—	—

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 июня 2011 года сумма кредитов, обеспеченных гарантией материнской компании, составила 10.706.691 тысячи тенге (на 31 декабря 2010 года: 10.367.289 тысяч тенге).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 5 членам (2010: 4 членам) ключевого управленческого персонала:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2011 (неаудировано)</i>	<i>2010 (неаудировано)</i>
Краткосрочные премиальные выплаты и заработная плата	157.013	156.551
Выплаты в неденежной форме	9.277	9.456
Итого	166.290	166.007

20. 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 КФН.

В течение шести месяцев 2011 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.

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

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.

КФН требует от Банков поддерживать коэффициент достаточности капитала k1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам КФН, коэффициент k1-2 на уровне 5% и коэффициент k2 на уровне 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***20. Достаточность капитала (продолжение)**

На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям КФН, был следующим:

	<i>30 июня 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Капитал 1 уровня	39.101.368	36.512.086
Капитал 2 уровня	13.909.487	3.885.689
Итого нормативный капитал	53.010.855	40.397.775
Итого активов согласно правилам КФН	373.392.833	283.221.926
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	311.851.344	229.641.137
Операционные риски	6.928.300	6.923.444
Коэффициент достаточности капитала k1-1	10,5%	12,9%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	12,3%	15,4%
Коэффициент достаточности капитала k2	16,6%	17,2%