

5 for Client

2

OFFICE COPY

18.05.2012

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

31 марта 2012 года

С отчетом по результатам обзора промежуточной сокращенной финансовой отчетности

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.....	7
4. Кредиты и авансы клиентам.....	8
5. Инвестиционные ценные бумаги.....	13
6. Средства кредитных учреждений.....	14
7. Средства клиентов.....	14
8. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	15
9. Капитал.....	15
10. Процентные доходы и расходы.....	15
11. Комиссионные доходы и расходы.....	16
12. Административные и операционные расходы.....	16
13. Прочие операционные резервы.....	17
14. Налогообложение.....	17
15. Прибыль на акцию.....	18
16. Сегментный анализ.....	18
17. Финансовые и условные обязательства.....	21
18. Управление рисками.....	22
19. Операции со связанными сторонами.....	26
20. Достаточность капитала.....	28



ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России»

Введение

Мы провели обзор прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») по состоянию на 31 марта 2012 года, которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2012 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату, промежуточные сокращенные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСФО (IAS) 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенного нами обзора.

Объем обзора

Мы провели 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.

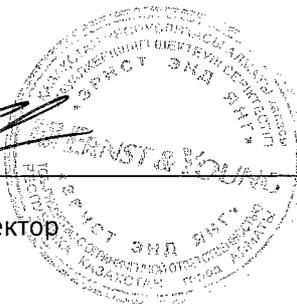


Вывод

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

Ernst & Young LLP

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



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

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

18 мая 2012 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 марта 2012 года

(В тысячах тенге)

		<i>31 марта 2012</i>	<i>31 декабря 2011</i>
	<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	154.015.219	59.313.592
Средства в других банках		106.633	69.766
Кредиты и авансы клиентам	4	396.767.824	345.485.450
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	5	65.141.996	59.481.549
- удерживаемые до погашения	5	8.410.994	8.579.659
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		425.245	657.985
Основные средства		14.410.451	14.589.444
Нематериальные активы		1.402.164	1.404.906
Прочие активы		1.916.444	1.728.836
Итого активы		642.596.970	491.311.187
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	6	59.684.909	28.102.667
Средства корпоративных клиентов	7	415.074.982	327.060.742
Средства физических лиц	7	84.999.888	71.746.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	21.053.636	10.989.143
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу		1.483.435	758.439
Прочие обязательства		2.269.217	1.914.906
Итого обязательства		584.566.067	440.572.712
Капитал			
Уставный капитал	9	29.000.000	29.000.000
Прочие фонды		7.972.521	6.811.173
Нераспределенная прибыль		21.058.382	14.927.302
Итого капитал		58.030.903	50.738.475
Итого капитал и обязательства		642.596.970	491.311.187

Подписано и опубликовано в выпуску от имени Правления Банка:

Нурманбол

Ягина Н. М.

18 мая 2012 года



Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 28 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2012 (неаудировано)	2011 (неаудировано)
Процентные доходы	10	11.724.165	6.670.117
Процентные расходы	10	(4.743.307)	(2.518.853)
Чистый процентный доход		6.980.858	4.151.264
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4	1.245.625	(2.696.566)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		8.226.483	1.454.698
Комиссионные доходы	11	1.837.398	1.388.513
Комиссионные расходы	11	(207.801)	(138.249)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4.867	10.659
Чистые доходы / (расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		823.210	474.063
- переоценка валютных статей		(2.739)	11.511
Прочие доходы		88.311	35.016
Операционные доходы		10.769.729	3.236.211
Административные и операционные расходы	12	(3.319.664)	(2.153.199)
Прочие операционные резервы	13	185.054	(725)
Прибыль до (расходов) / льготы по корпоративному подоходному налогу		7.635.119	1.082.287
(Расходы) / льгота по корпоративному подоходному налогу	14	(1.504.039)	65.292
Прибыль за отчетный период		6.131.080	1.147.579
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	15	613,11	114,76

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 28 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года

(В тысячах тенге)

	За три месяца, закончившихся	
	31 марта	
	2012	2011
	(неаудировано)	(неаудировано)
Прибыль за отчетный период	6.131.080	1.147.579
Прочие компоненты совокупного дохода		
Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1.198.614	1.351.689
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(4.867)	(10.659)
Подходный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(32.399)	4.606
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога	1.161.348	1.345.636
Совокупный доход за отчетный период	7.292.428	2.493.215

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 28 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Общий банковский фонд	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
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)	—	—	1.345.636	1.147.579	2.493.215
На 31 марта 2011 года (неаудировано)	29.000.000	4.010.000	2.121.272	7.253.515	42.384.787
На 1 января 2012 года	29.000.000	6.192.027	619.146	14.927.302	50.738.475
Совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	—	—	1.161.348	6.131.080	7.292.428
На 31 марта 2012 года (неаудировано)	29.000.000	6.192.027	1.780.494	21.058.382	58.030.903

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 28 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года

(В тысячах тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2012	2011
	<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности:		
Проценты полученные	11.220.598	6.492.683
Проценты уплаченные	(2.441.738)	(2.733.064)
Комиссии полученные	1.615.597	1.388.416
Комиссии уплаченные	(155.549)	(131.475)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	823.210	474.063
Прочие операционные доходы	88.311	33.776
Операционные расходы, уплаченные	(2.794.418)	(1.940.097)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	8.356.011	3.584.302
<i>Чистое увеличение в операционных активах</i>		
Средства в других банках	(13.528)	(623.569)
Кредиты и авансы клиентам	(49.601.294)	(21.055.970)
Прочие активы	(35.580)	(269.129)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	31.250.014	(15.422.727)
Средства корпоративных клиентов	85.995.113	67.752.383
Средства физических лиц	13.233.706	2.375.746
Прочие обязательства	547.676	(17.848)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	89.732.118	36.323.188
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(578.702)	(153.750)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	89.153.416	36.169.438
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(304.953)	(222.741)
Приобретение нематериальных активов	(32.221)	(15.181)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(15.663.498)	(7.358.877)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	11.532.365	2.831.317
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(4.468.307)	(4.765.482)
Денежные потоки от финансовой деятельности:		
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	10.133.646	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	10.133.646	—
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(117.128)	(11.104)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	94.701.627	31.392.852
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 59.313.592	42.273.136
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3 154.015.219	73.665.988

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 28 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(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 31 марта 2012 и 31 декабря 2011 годов основным акционером Банка является Открытое акционерное общество «Сбербанк России» (далее по тексту - «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «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 Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 13 декабря 2007 года. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

По состоянию на 31 марта 2012 года филиальная сеть Банка включает 13 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2011 года: 13) и 82 структурных подразделения филиалов (на 31 декабря 2011 года: 82).

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

2. Основы составления финансовой отчетности

Общие положения

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2012 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 отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 31 марта 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 147,77 тенге за 1 доллар США и 5,03 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2011 года: 148,40 тенге за 1 доллар США и 4,61 тенге за 1 российский рубль). На 18 мая 2012 года, дату утверждения данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, официальный обменный курс составлял 148,03 тенге за 1 доллар США и 4,78 тенге за 1 российский рубль.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2011 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2012 года.

Изменения в учетной политике

Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»

В поправке разъясняется механизм определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. В рамках поправки вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог на инвестиционную недвижимость, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться на основании допущения о том, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, в поправке введено требование о необходимости расчета отложенного налога по неамортизируемым активам, оцениваемым согласно модели переоценки в МСФО (IAS) 16, только на основании допущения о продаже актива. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2012 года или после этой даты. Данная поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)***Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки требуют раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправки требуют раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправки изменяют только требования к раскрытию информации. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»

Данная поправка вступила в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Данная поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Существенные учетные суждения и оценки

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2011 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 2011 года, активы, доходы или расходы Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

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>31 марта 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Наличные средства	13.563.760	11.248.286
Средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	94.170.732	16.792.552
Корреспондентские счета в банках:		
- Республики Казахстан	731.255	871.938
- Российской Федерации	1.776.910	5.256.424
- Стран Европейского Союза	459.637	9.554.713
- Соединенных Штатов Америки	219.185	9.363.321
Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до 90 дней	41.023.250	–
Депозиты в банках Российской Федерации с первоначальным сроком погашения до 90 дней	2.070.490	6.226.358
Денежные средства и их эквиваленты	154.015.219	59.313.592

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 31 марта 2012 года обязательные резервы составили 13.532.113 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 10.916.285 тысяч тенге).

4. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2012 (неаудировано)</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	322.924.204	10.581.139	333.505.343
Специализированное кредитование юридических лиц	43.226.164	147.157	43.373.321
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	17.378.791	1.231.065	18.609.856
Жилищное кредитование физических лиц	14.137.706	185.628	14.323.334
Автокредитование физических лиц	1.808.023	9.713	1.817.736
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	399.474.888	12.154.702	411.629.590
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(7.953.880)	(6.907.886)	(14.861.766)
Кредиты и авансы клиентам	391.521.008	5.246.816	396.767.824

	<i>31 декабря 2011</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	292.466.921	9.067.999	301.534.920
Специализированное кредитование юридических лиц	28.378.097	709.756	29.087.853
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	16.173.930	1.212.678	17.386.608
Жилищное кредитование физических лиц	11.826.290	76.441	11.902.731
Автокредитование физических лиц	1.664.773	11.029	1.675.802
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	350.510.011	11.077.903	361.587.914
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(9.284.003)	(6.818.461)	(16.102.464)
Кредиты и авансы клиентам	341.226.008	4.259.442	345.485.450

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)*Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам*

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 и 2011 годов:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 года	15.027.994	1.074.470	16.102.464
Уменьшение за период (неаудировано)	(1.164.106)	(81.519)	(1.245.625)
Списание за период (неаудировано)	–	(1.605)	(1.605)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	20.994	20.994
Курсовая разница (неаудировано)	–	(14.462)	(14.462)
На 31 марта 2012 года (неаудировано)	13.863.888	997.878	14.861.766
На 1 января 2011 года	8.841.581	1.419.478	10.261.059
Отчисление за период (неаудировано)	2.658.629	37.937	2.696.566
Списание за период (неаудировано)	–	(1.274)	(1.274)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	21.014	21.014
Курсовая разница (неаудировано)	(38.721)	6.417	(32.304)
На 31 марта 2011 года (неаудировано)	11.461.489	1.483.572	12.945.061

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 31 марта 2012 года данные займы составили 246.886 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 261.018 тысяч тенге).

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, по состоянию на 31 марта 2012 года составили 478.667 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 439.812 тысячи тенге).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2012 года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходилось 22,7% (на 31 декабря 2011 года: 23,3%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 93.429.529 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 84.402.154 тысячи тенге). Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2012 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	5.135.778	(103.377)	5.032.401	2,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	306.860	(10.280)	296.580	3,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2.306.633	(1.237.765)	1.068.868	53,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.715.828	(4.024.715)	1.691.113	70,4%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	13.465.099	(5.376.137)	8.088.962	39,9%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>		<i>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>	
Коммерческое кредитование юридических лиц					
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	317.788.426	(5.328.700)	312.459.726		1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.240.875	(25.761)	1.215.114		2,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	209.223	(4.851)	204.372		2,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	295.191	(260.733)	34.458		88,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	506.529	(433.076)	73.453		85,5%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	320.040.244	(6.053.121)	313.987.123		1,9%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	333.505.343	(11.429.258)	322.076.085		3,4%
Специализированное кредитование юридических лиц					
Индивидуально обесцененные кредиты					
Непросроченные ссуды	22.552.534	(2.040.755)	20.511.779		9,0%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	22.552.534	(2.040.755)	20.511.779		9,0%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	20.673.630	(280.376)	20.393.254		1,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	147.157	(113.499)	33.658		77,1%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	20.820.787	(393.875)	20.426.912		1,9%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	43.373.321	(2.434.630)	40.938.691		5,6%
Итого кредитов юридическим лицам	376.878.664	(13.863.888)	363.014.776		3,7%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	17.378.791	(173.421)	17.205.370		1,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	173.648	(2.431)	171.217		1,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	44.743	(666)	44.077		1,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	103.365	(2.331)	101.034		2,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	27.530	(20.641)	6.889		75,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	881.779	(733.872)	147.907		83,2%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	18.609.856	(933.362)	17.676.494		5,0%

(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>	
Жилищное кредитование физических лиц					
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	14.137.706	(24.740)	14.112.966		0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	128.523	(231)	128.292		0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	9.525	(17)	9.508		0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	10.829	(19)	10.810		0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	12.013	(10.655)	1.358		88,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	24.738	(21.937)	2.801		88,7%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	14.323.334	(57.599)	14.265.735		0,4%
Автокредитование физических лиц					
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	1.808.023	(2.511)	1.805.512		0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4.526	(6)	4.520		0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.187	(4.400)	787		84,8%
Итого автокредитов физическим лицам	1.817.736	(6.917)	1.810.819		0,4%
Итого кредитов физическим лицам	34.750.926	(997.878)	33.753.048		2,9%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2012 года	411.629.590	(14.861.766)	396.767.824		3,6%

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<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>	
Коммерческое кредитование юридических лиц					
Индивидуально обесцененные кредиты					
Непросроченные ссуды	8.066.990	(945.063)	7.121.927		11,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2.293.822	(1.089.346)	1.204.476		47,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	316.546	(37.259)	279.287		11,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.675.927	(4.282.824)	1.393.103		75,5%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	16.353.285	(6.354.492)	9.998.793		38,9%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	284.399.931	(5.254.805)	279.145.126		1,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	193.717	(2.596)	191.121		1,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	81.520	(2.265)	79.255		2,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	93.510	(1.250)	92.260		1,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	412.957	(380.142)	32.815		92,1%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	285.181.635	(5.641.058)	279.540.577		2,0%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	301.534.920	(11.995.550)	289.539.370		4,0%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<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>	
Специализированное кредитование юридических лиц					
Индивидуально обесцененные кредиты					
Непросроченные ссуды	14.409.772	(2.746.291)	11.663.481		19,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	556.418	(4.952)	551.466		0,9%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	14.966.190	(2.751.243)	12.214.947		18,4%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	13.968.325	(152.011)	13.816.314		1,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	153.338	(129.190)	24.148		84,3%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	14.121.663	(281.201)	13.840.462		2,0%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	29.087.853	(3.032.444)	26.055.409		10,4%
Итого кредитов юридическим лицам	330.622.773	(15.027.994)	315.594.779		4,5%
Потребительские и прочие ссуды физическим					
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	16.173.930	(154.845)	16.019.085		1,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	172.255	(2.523)	169.732		1,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	108.736	(5.328)	103.408		4,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4.902	(1.908)	2.994		38,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	33.177	(28.829)	4.348		86,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	893.608	(805.615)	87.993		90,2%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	17.386.608	(999.048)	16.387.560		5,7%
Жилищное кредитование физических лиц					
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	11.826.290	(28.627)	11.797.663		0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	16.435	(41)	16.394		0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4.910	(12)	4.898		0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	12.013	(30)	11.983		0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14.562	(14.005)	557		96,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	28.521	(27.462)	1.059		96,3%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	11.902.731	(70.177)	11.832.554		0,6%
Автокредитование физических лиц					
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	1.664.773	(2.361)	1.662.412		0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5.254	(7)	5.247		0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2.571	(4)	2.567		0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	588	(566)	22		96,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2.616	(2.307)	309		88,2%
Итого автокредитов физическим лицам	1.675.802	(5.245)	1.670.557		0,3%
Итого кредитов физическим лицам	30.965.141	(1.074.470)	29.890.671		3,5%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года	361.587.914	(16.102.464)	345.485.450		4,5%

(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:

	<i>31 марта 2012 (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2011</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Услуги	103.257.688	25,1	85.844.780	23,7
Торговля	87.839.379	21,3	67.669.777	18,7
Производство	59.176.736	14,4	56.691.594	15,7
Сельское хозяйство	37.266.884	9,1	33.940.861	9,4
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	34.509.864	8,4	30.727.888	8,5
Строительство	23.511.416	5,7	27.234.632	7,5
Операции с недвижимостью	19.861.905	4,8	13.385.672	3,7
Горнодобывающая промышленность	18.292.784	4,4	16.830.531	4,7
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	15.165.991	3,7	16.481.811	4,6
Транспорт	10.528.245	2,6	10.543.721	2,9
Образование	1.474.444	0,4	1.613.698	0,4
Кредитные карты	242.008	0,1	237.904	0,1
Прочие	502.246	0,1	385.045	0,1
	411.629.590	100,0	361.587.914	100,0

5. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>31 марта 2012 (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Казахстанские государственные облигации	44.625.433	35.842.894
Корпоративные облигации	20.514.163	23.636.255
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	65.141.996	59.481.549
Казахстанские государственные облигации	9.564.069	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	9.564.069	–

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. 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>31 марта 2012 (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	8.007.927	8.192.782
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	403.067	386.877
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.410.994	8.579.659

По состоянию на 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 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>31 марта 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Депозиты других банков	32.119.015	12.631.378
Займы, полученные от других банков	12.456.322	12.008.368
Договоры «РЕПО» с ценными бумагами	8.765.032	–
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	4.719.640	1.802.453
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	1.624.900	1.660.468
Средства кредитных учреждений	59.684.909	28.102.667

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 погашения в 2015 – 2018 годах (на 31 декабря 2011 года: в 2015 – 2018 годах) и процентной ставкой 3,0% – 5,5% годовых (на 31 декабря 2011 года: 3,0 – 5,5% годовых).

По состоянию на 31 марта 2012 года предметом соглашений репо являлись простые облигации Министерства Финансов Республики Казахстан справедливой стоимостью 9.564.069 тысяч тенге. Эффективные процентные ставки по данным соглашениям варьировались от 0,02% до 0,10% 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 определенные 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 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк выполняет данные обязательства.

7. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	8.615.071	20.947.469
- Срочные вклады	79.545.130	48.935.220
Негосударственные юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	150.507.302	165.419.014
- Срочные вклады	176.407.479	91.759.039
Средства корпоративных клиентов	415.074.982	327.060.742
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	15.301.161	13.107.089
- Срочные вклады	69.698.727	58.639.726
Средства физических лиц	84.999.888	71.746.815
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	755.351	688.125
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	352.047	515.393

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

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 69.698.727 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 58.639.726 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2012 (неаудировано)		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая промышленность	171.335.737	41,3	118.839.696	36,3
Страхование и пенсионные фонды	64.988.574	15,7	45.585.716	13,9
Предоставление услуг потребителям	57.344.390	13,8	54.856.690	16,8
Транспорт и связь	31.121.295	7,5	27.466.610	8,5
Горнодобывающая промышленность	24.066.256	5,8	11.856.167	3,7
Финансовое посредничество	22.212.661	5,4	23.278.763	7,1
Торговля	15.875.297	3,8	21.732.444	6,6
Недвижимость	15.814.212	3,8	12.591.681	3,8
Производство	10.646.780	2,6	9.197.653	2,8
Сельское хозяйство	976.780	0,2	898.589	0,3
Прочее	693.000	0,1	756.733	0,2
Средства корпоративных клиентов	415.074.982	100,0	327.060.742	100,0

На 31 марта 2012 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 61,4% (на 31 декабря 2011 года: 35,2%) от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов. Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 марта 2012 года составил 254.923.672 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: 115.216.420 тысяч тенге).

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2012 года долговые ценные бумаги представлены тремя эмиссиями облигаций на Казахстанской фондовой бирже, деноминированными в тенге (на 31 декабря 2011 года: две эмиссии). Данные облигации были выпущены на семь и девять лет со сроком погашения в 2017 – 2019 годах (на 31 декабря 2011 года: 2017 – 2019) и имеют ставки вознаграждения 7,0% – 9,3% годовых (на 31 декабря 2011 года: 9,0% – 9,3% годовых). В феврале 2012 года Банк разместил облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы номинальной стоимостью 10.000.000 тысяч тенге.

9. Капитал

По состоянию на 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 Банк имеет 10.000.000 выпущенных и полностью оплаченных акций. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют стоимость размещения 2.900 тенге каждая. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2012 и 2011 годов дивиденды не начислялись и не выплачивались.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов 9.999.765 выпущенных акций принадлежали ОАО «Сбербанк России». 16 марта 2012 года общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 12.000.000 простых акций.

10. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся	
	31 марта 2012	31 декабря 2011
	(неаудировано)	(неаудировано)
Кредиты и авансы клиентам	10.585.602	5.619.243
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	838.629	779.314
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	163.480	178.107
Денежные средства и их эквиваленты	134.744	71.552
Средства в других банках	1.710	21.901
Процентные доходы	11.724.165	6.670.117
Срочные вклады корпоративных клиентов	(2.602.177)	(1.363.299)
Срочные вклады физических лиц	(1.028.424)	(521.422)
Средства кредитных учреждений	(589.040)	(136.146)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(265.669)	(253.605)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(257.507)	(244.020)
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	(490)	(361)
Процентные расходы	(4.743.307)	(2.518.853)
Чистый процентный доход	6.980.858	4.151.264

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	
	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расчетные операции	613.594	529.247
Операции с иностранной валютой	332.717	244.763
Кассовые операции	320.786	250.680
Операции с платежными карточками	200.803	120.692
Гарантии выданные	192.897	170.813
Документарные расчеты	150.575	56.779
Инкассация	15.563	11.160
Сейфовые операции	6.274	–
Прочее	4.189	4.379
Комиссионные доходы	1.837.398	1.388.513
Обслуживание кредитных карточек	(65.743)	(44.088)
Документарные расчеты	(40.587)	(5.179)
Расчетные операции	(38.501)	(33.870)
Гарантии принятые	(17.019)	(12.599)
Операции с ценными бумагами	(13.088)	(4.636)
Услуги Казахстанского центра межбанковских расчетов	(12.506)	(9.300)
Рамбурсирование	(2.479)	(13.845)
Конвертация	(2.175)	(5.385)
Услуги Кредитного бюро	(1.930)	(1.041)
Коллекторские услуги	(1.891)	(1.286)
Прочее	(11.882)	(7.020)
Комиссионные расходы	(207.801)	(138.249)

12. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	
	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы на персонал	(1.747.956)	(1.165.569)
Износ и амортизация	(313.787)	(153.200)
Аренда	(243.883)	(191.296)
Отчисления на социальное обеспечение	(143.332)	(116.188)
Расходы по профессиональным услугам	(137.806)	(34.111)
Коммунальные расходы	(103.414)	(92.126)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(97.570)	(57.814)
Транспорт и связь	(89.848)	(66.601)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(89.637)	(41.566)
Расходы на служебные командировки	(58.659)	(40.052)
Расходы на охрану и сигнализацию	(58.393)	(48.684)
Расходы по страхованию	(46.593)	(24.156)
Рекламные и маркетинговые услуги	(40.148)	(23.144)
Расходы на инкассацию	(39.618)	(18.534)
Расходы на ремонт обслуживание основных средств	(32.751)	(10.796)
Представительские расходы	(22.883)	(22.168)
Канцелярские и почтовые расходы	(14.891)	(17.092)
Коллекторские услуги	(3.100)	(3.819)
Прочее	(35.395)	(26.283)
Административные и операционные расходы	(3.319.664)	(2.153.199)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Прочие операционные резервы

	<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 2012 года	177.772	–	156.763	28.501	363.036
Уменьшение за период (неаудировано)	(169.950)	–	(14.267)	(837)	(185.054)
Списание (неаудировано)	(279)	–	–	(3.272)	(3.551)
На 31 марта 2012 года (неаудировано)	7.543	–	142.496	24.392	174.431
На 1 января 2011 года	314.629	595.464	1.200.650	97.112	2.207.855
Отчисление / (уменьшение) за период (неаудировано)	1.925	–	–	(1.200)	725
Восстановление (неаудировано)	436	–	–	–	436
Списание (неаудировано)	–	–	–	(9.336)	(9.336)
На 31 марта 2011 года (неаудировано)	316.990	595.464	1.200.650	86.576	2.199.680

Прочие операционные резервы на 31 марта 2012 года в основном включают провизию по залоговому имуществу, взысканному Банком с заемщиков, не выполнивших свои обязательства перед Банком по возмещению ссуд, в сумме 142.496 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 156.763 тысячи тенге), которое включено в состав прочих активов.

Уменьшение резервов по гарантиям и договорным обязательствам за первый квартал 2012 года в сумме 169.950 тысяч тенге возникло в связи с улучшением финансового положения одного заемщика и истечением срока выданной клиенту гарантии.

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

14. Налогообложение

Расходы / (льгота) по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	
	<i>2012 (неаудировано)</i>	<i>2011 (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	811.442	139.254
Расход / (льгота) по отсроченному корпоративному подоходному налогу - возникновение и сторнирование временных разниц	692.597	(204.546)
Расходы / (льгота) по корпоративному подоходному налогу за период	1.504.039	(65.292)

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные аспекты по налоговым вопросам. Основные налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный 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 расчетах базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<i>За три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	
	<i>2012 (неаудировано)</i>	<i>2011 (неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	6.131.080	1.147.579
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	10.000.000	10.000.000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	613,11	114,76

На 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 марта 2012 и 31 декабря 2011 годов представлена ниже:

	<i>31 марта 2012 (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2011</i>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы согласно методологии КФН</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы согласно методологии КФН</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>
Простые	10.000.000	56.628.739	5.662,87	10.000.000	49.333.569	4.933,36

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах АО «Казахстанская Фондовая Биржа» и отличается от чистых активов по МСФО.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Сегментный анализ (продолжение)

(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 информация по активам и обязательствам по отчетным сегментам Банка на 31 марта 2012 года и за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату:

На 31 марта 2012 года (неаудировано)	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Итого
Активы сегмента				
Средства в других банках	–	106.633	–	106.633
Кредиты и авансы клиентам	33.753.048	363.014.776	–	396.767.824
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	65.141.996	65.141.996
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	8.410.994	8.410.994
Итого активов отчетных сегментов	33.753.048	363.121.409	73.552.990	470.427.447
Нераспределенные суммы				172.169.523
Итого активов				642.596.970
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	59.684.909	–	59.684.909
Средства клиентов	84.999.888	415.074.982	–	500.074.870
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	21.053.636	21.053.636
Итого обязательств отчетных сегментов	84.999.888	474.759.891	21.053.636	580.813.415
Нераспределенные суммы				3.752.652
Итого обязательств				584.566.067

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Сегментный анализ (продолжение)

За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года (неаудировано)	<i>Розничные</i>	<i>Корпоративные</i>	<i>Инвестиционно-</i>	<i>Нераспре-</i>	<i>Итого</i>
	<i>банковские</i>	<i>банковские</i>	<i>банковская</i>	<i>деленные</i>	
	<i>услуги</i>	<i>услуги</i>	<i>деятельность</i>	<i>суммы</i>	
Процентные доходы	1.176.489	9.545.169	1.002.507	–	11.724.165
Процентные расходы	(1.028.425)	(3.456.885)	(257.997)	–	(4.743.307)
Чистый процентный доход	148.064	6.088.284	744.510	–	6.980.858
Резерв под обесценение кредитного портфеля	81.519	1.164.106	–	–	1.245.625
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	229.583	7.252.390	744.510	–	8.226.483
Комиссионные доходы	310.683	1.193.998	332.717	–	1.837.398
Комиссионные расходы	(54.437)	(140.276)	(13.088)	–	(207.801)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	4.867	–	4.867
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	240.369	580.102	–	–	820.471
Прочие доходы	6.358	68.176	13.777	–	88.311
Износ и амортизация	–	–	–	(313.787)	(313.787)
Административные и прочие операционные расходы	(320.478)	(2.457.020)	(108.959)	(119.420)	(3.005.877)
Прочие операционные резервы	–	185.054	–	–	185.054
Результаты сегмента	412.078	6.682.424	973.824	(433.207)	7.635.119
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1.504.039)
Прибыль за отчетный период					6.131.080

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам 31 декабря 2011 года и за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2011 года:

	<i>Розничные</i>	<i>Корпоративные</i>	<i>Инвестиционно-</i>	<i>Итого</i>
	<i>банковские</i>	<i>банковские</i>	<i>банковская</i>	
	<i>услуги</i>	<i>услуги</i>	<i>деятельность</i>	
На 31 декабря 2011 года				
Активы сегмента				
Средства в других банках	–	69.766	–	69.766
Кредиты и авансы клиентам	29.890.671	315.594.779	–	345.485.450
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	59.481.549	59.481.549
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	8.579.659	8.579.659
Итого активов отчетных сегментов	29.890.671	315.664.545	68.061.208	413.616.424
Нераспределенные суммы				77.694.763
Итого активов				491.311.187
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	28.102.667	–	28.102.667
Средства клиентов	71.746.815	327.060.742	–	398.807.557
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	10.989.143	10.989.143
Итого обязательств отчетных сегментов	71.746.815	355.163.409	10.989.143	437.899.367
Нераспределенные суммы				2.673.345
Итого обязательств				440.572.712

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Сегментный анализ (продолжение)

За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года (неаудировано)	<i>Розничные банковские</i>	<i>Корпора- тивные банковские</i>	<i>Инвес- тиционная банковская</i>	<i>Нера сосре- деленные</i>	<i>Итого</i>
	<i>услуги</i>	<i>услуги</i>	<i>деятельность</i>	<i>суммы</i>	
Процентные доходы	608.192	5.104.504	957.421	–	6.670.117
Процентные расходы	(521.318)	(1.753.515)	(244.020)	–	(2.518.853)
Чистый процентный доход	86.874	3.350.989	713.401	–	4.151.264
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(37.937)	(2.658.629)	–	–	(2.696.566)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	48.937	692.360	713.401	–	1.454.698
Комиссионные доходы	298.133	1.090.380	–	–	1.388.513
Комиссионные расходы	(17.558)	(115.917)	(4.636)	(138)	(138.249)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	10.659	–	10.659
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	165.994	319.580	–	–	485.574
Прочие доходы	2.115	23.583	9.318	–	35.016
Износ и амортизация	–	–	–	(153.200)	(153.200)
Административные и прочие операционные расходы	(250.414)	(1.622.123)	(50.190)	(77.272)	(1.999.999)
Прочие операционные резервы	–	(725)	–	–	(725)
Результаты сегмента	247.207	387.138	678.552	(230.610)	1.082.287
Льгота по корпоративному подоходному налогу					65.292
Прибыль за отчетный период					<u>1.147.579</u>

За три месяца, закончившихся
31 марта

	2012	2011
	(неаудировано)	(неаудировано)

Прочая информация по сегментам

Капитальные затраты	181.323	156.309
Основные средства	101.141	229.223

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**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 31 марта 2012 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 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>31 марта 2012</i>	<i>31 декабря 2011</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Обязательства кредитного характера:		
Неиспользованные кредитные линии	98.590.133	104.916.667
Гарантии выданные	20.708.017	20.769.650
Аккредитивы	18.429.094	16.475.338
	137.727.244	142.161.655
Обязательства по операционной аренде:		
Менее 1 года	644.268	700.294
От 1 до 5 лет	1.276.490	1.038.863
Более 5 лет	33.003	46.001
	1.953.761	1.785.158
Минус: резервы по гарантиям (Примечание 13)	(7.543)	(177.772)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	139.673.462	143.769.041
Минус: денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 7)	(1.107.398)	(1.203.518)
Финансовые и условные обязательства	138.566.064	142.565.523

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.

18. Управление 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 марта 2012 года (неаудированные данные):

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	149.488.997	4.526.222	154.015.219
Средства в других банках	106.633	–	106.633
Кредиты и авансы клиентам	384.952.733	11.815.091	396.767.824
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	61.066.368	4.075.628	65.141.996
- удерживаемые до погашения	8.007.927	403.067	8.410.994
Прочие монетарные активы	462.433	–	462.433
Итого активы	604.085.091	20.820.008	624.905.099
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	36.005.042	23.679.867	59.684.909
Средства корпоративных клиентов	408.038.081	7.036.901	415.074.982
Средства физических лиц	82.815.074	2.184.814	84.999.888
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.053.636	–	21.053.636
Прочие монетарные обязательства	2.071.012	23	2.071.035
Итого обязательства	549.982.845	32.901.605	582.884.450
Чистая балансовая позиция	54.102.246	(12.081.597)	42.020.649

Ниже представлен анализ географической концентрации монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	28.912.776	30.400.816	59.313.592
Средства в других банках	69.766	–	69.766
Кредиты и авансы клиентам	345.114.221	371.229	345.485.450
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	55.665.586	3.815.963	59.481.549
- удерживаемые до погашения	8.192.782	386.877	8.579.659
Прочие монетарные активы	650.190	–	650.190
Итого активы	438.605.321	34.974.885	473.580.206
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	12.217.140	15.885.527	28.102.667
Средства корпоративных клиентов	317.682.223	9.378.519	327.060.742
Средства физических лиц	69.637.014	2.109.801	71.746.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.989.143	–	10.989.143
Прочие монетарные обязательства	1.592.776	23	1.592.799
Итого обязательства	412.118.296	27.373.870	439.492.166
Чистая балансовая позиция	26.487.025	7.601.015	34.088.040

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 Европейского Союза.

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, имеющихся 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»;

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)

- 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 ниже. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 марта 2012 года (неаудированные данные):

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	154.015.219	—	—	—	—	—	—	154.015.219
Средства в других банках	—	69.479	37.154	—	—	—	—	106.633
Кредиты и авансы клиентам	2.505.037	91.983.291	91.854.409	59.522.023	52.819.098	98.083.966	—	396.767.824
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43.531.995	483.882	12.167	9.894.208	6.776.026	4.441.318	2.400	65.141.996
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	773.083	8.807	7.629.104	—	—	—	8.410.994
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	425.245	—	—	—	—	425.245
Основные средства	—	—	—	—	—	—	14.410.451	14.410.451
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	1.402.164	1.402.164
Прочие активы	704.160	995.945	216.339	—	—	—	—	1.916.444
Итого активы	200.756.411	94.305.680	92.554.121	77.045.335	59.595.124	102.525.284	15.815.015	642.596.970
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	15.097.545	2.426.564	747.363	39.804.915	431.830	1.176.692	—	59.684.909
Средства корпоративных клиентов	160.213.579	70.499.073	119.449.930	64.766.741	75.624	70.035	—	415.074.982
Средства физических лиц	15.358.024	27.749.787	11.321.668	30.544.452	25.908	49	—	84.999.888
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	271.832	—	—	—	20.781.804	—	21.053.636
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	1.483.435	1.483.435
Прочие обязательства	363.264	340.735	1.275.084	285.152	4.982	—	—	2.269.217
Итого обязательства	191.032.412	101.287.991	132.794.045	135.401.260	538.344	22.028.580	1.483.435	584.566.067
Чистая позиция на 31 марта 2012 года	9.723.999	(6.982.311)	(40.239.924)	(58.355.925)	59.056.780	80.496.704	14.331.580	58.030.903
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2012 года	9.723.999	2.741.688	(37.498.236)	(95.854.161)	(36.797.381)	43.699.323	58.030.903	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 марта 2012 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 36.797.381 тысяча 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 2011 года:

	<i>До востре-</i> <i>бования и</i> <i>менее 1</i> <i>месяца</i>	<i>От 1</i> <i>месяца</i> <i>до 6</i> <i>месяцев</i>	<i>От 6</i> <i>месяцев</i> <i>до 1 года</i>	<i>От 1 года до</i> <i>3 лет</i>	<i>От 3 до 5</i> <i>лет</i>	<i>Более</i> <i>5 лет</i>	<i>С неопре-</i> <i>деленным</i> <i>сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	59.313.592	—	—	—	—	—	—	59.313.592
Средства в других банках	—	—	69.766	—	—	—	—	69.766
Кредиты и авансы клиентам	14.264.494	51.749.823	96.800.494	50.261.735	49.219.442	83.189.462	—	345.485.450
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	36.832.524	—	—	10.145.137	8.250.849	4.250.639	2.400	59.481.549
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	603.118	—	2.773.128	5.203.413	—	—	8.579.659
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	657.985	—	—	—	—	657.985
Основные средства	—	—	—	—	—	—	14.589.444	14.589.444
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	1.404.906	1.404.906
Прочие активы	822.623	239.911	666.302	—	—	—	—	1.728.836
Итого активы	111.233.233	52.592.852	98.194.547	63.180.000	62.673.704	87.440.101	15.996.750	491.311.187
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	1.803.848	16.949.112	227.759	7.461.480	451.382	1.209.086	—	28.102.667
Средства корпоративных клиентов	192.054.215	33.006.952	45.167.450	56.703.858	47.882	80.385	—	327.060.742
Средства физических лиц	18.971.663	13.670.581	13.161.218	25.922.768	20.576	9	—	71.746.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	300.801	—	—	—	10.688.342	—	10.989.143
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	758.439	758.439
Прочие обязательства	19.916	441.274	1.453.716	—	—	—	—	1.914.906
Итого обязательства	212.849.642	64.368.720	60.010.143	90.088.106	519.840	11.977.822	758.439	440.572.712
Чистая позиция на 31 декабря 2011 года	(101.616.409)	(11.775.868)	38.184.404	(26.908.106)	62.153.864	75.462.279	15.238.311	50.738.475
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(101.616.409)	(113.392.277)	(75.207.873)	(102.115.979)	(39.962.115)	35.500.164	50.738.475	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 марта 2012 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за три месяца, закончившихся на указанную дату, представлены ниже:

	31 марта 2012 (неаудировано)			31 декабря 2011		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управляемый персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управляемый персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3.665.530	–	–	7.162.032	3.228.293	–
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	–	2.112.950	9.138	–	2.098.558	9.328
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	–	(33.886)	(17)	–	(36.744)	(23)
Кредиты и авансы клиентам	–	2.079.064	9.121	–	2.061.814	9.305
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	4.075.628	–	–	3.815.963	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	403.067	–	–	386.877	–
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	21.268.255	49	–	14.380.011	50	–
Средства клиентов	–	61.967	169.089	–	137.812	345.760
Условные обязательства						
Гарантии и аккредитивы выданные	–	5.207.250	–	–	5.194.000	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	31 марта 2012 (неаудировано)			31 декабря 2011		
	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	1,8%	–	–	7,1%	4,8% - 5,0%	–
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	–	10,0%	10,0%	–	10,0%	10,0%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продаж						
Процентные ставки	–	4,6% - 8,0%	–	–	5,4% - 8,7%	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Процентные ставки	–	5,4%	–	–	5,4%	–
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	0,5% - 6,0%	–	–	0,5% - 4,3%	–	–
Средства клиентов						
Процентные ставки	–	–	4,25% - 7,25%	–	–	0,2% - 8,5%
Гарантии и аккредитивы выданные						
Процентные ставки	–	1,05% - 1,10%	–	–	0,2%	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 и 2011 годов:

	За три месяца, закончившихся					
	31 марта					
	2012 (неаудировано)			2011 (неаудировано)		
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	
Процентные доходы	12.349	16.881	224	21.938	5.489	491
Процентные расходы	(156.414)	–	(2.708)	(6.414)	–	(763)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	–	24.068	–	–	–	–
Комиссионные расходы	(1.402)	–	–	(976)	–	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2012 года сумма кредитов, обеспеченных гарантией Материнской компании, составила 15.229.212 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 13.930.159 тысяч тенге).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 5 членам (на 31 декабря 2011 года: 5 членам) ключевого управленческого персонала:

	<i>За три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	
	<i>2012 (неаудировано)</i>	<i>2011</i>
Заработная плата и прочие выплаты	114.629	72.731
Выплаты в неденежной форме	4.791	4.541
Социальные отчисления и социальный налог	6.159	3.643
	125.579	80.915

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 Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН»).

В течение первого квартала 2012 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 и k1-2 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам КФН и коэффициент k2 на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. По состоянию на 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям КФН, был следующим:

	<i>31 марта 2012</i>	<i>31 декабря 2011</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Нормативный капитал 1 уровня	47.240.980	39.098.108
Нормативный капитал 2 уровня	15.055.020	18.147.257
Итого нормативный капитал	62.296.000	57.245.365
Итого активов согласно правилам КФН	635.500.033	487.723.442
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	493.428.398	461.956.552
Коэффициент достаточности капитала k1-1	7,4%	8,0%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	9,6%	8,5%
Коэффициент достаточности капитала k2	12,6%	12,4%