

25.11.2011

1

OFFICE COPY

5 client

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 сентября 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. Прочие обязательства.....	17
11. Процентные доходы и расходы.....	17
12. Комиссионные доходы и расходы.....	17
13. Административные и операционные расходы.....	18
14. Прочие операционные резервы.....	19
15. Налогообложение.....	19
16. Прибыль на акцию.....	20
17. Сегментный анализ.....	20
18. Финансовые и условные обязательства.....	25
19. Управление рисками.....	26
20. Операции со связанными сторонами.....	30
21. Достаточность капитала.....	32

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Введение

Мы провели обзор прилагаемой промежуточной сокращённой финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») по состоянию на 30 сентября 2011 года, которая включает промежуточный сокращённый отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2011 года, а также соответствующие промежуточные сокращённые отчёты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за трех- и девятимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату, промежуточные сокращённые отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за девятимесячный 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 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.

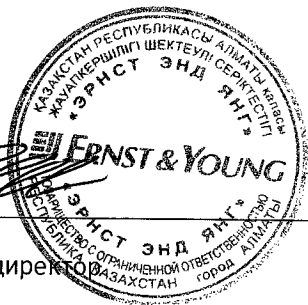
Вывод

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

Ernst & Young LLP

[Handwritten signature]

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

17 ноября 2011 года

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 сентября 2011 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	30 сентября 2011 (неаудировано)	31 декабря 2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	89.131.287	42.273.136
Средства в других банках		1.375.365	744.222
Кредиты и авансы клиентам	4	283.281.823	168.288.891
Инвестиционные ценные бумаги:	5		
- имеющиеся в наличии для продажи		64.694.718	52.303.141
- удерживаемые до погашения		8.507.852	9.715.308
Активы, предназначенные для продажи		1.274.074	1.351.558
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		-	63.434
Основные средства	6	12.934.181	6.977.303
Нематериальные активы		1.059.755	392.796
Прочие активы		1.756.294	1.112.137
Итого активы		464.015.349	283.221.926
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	7	27.946.857	29.271.846
Средства корпоративных клиентов	8	308.448.926	163.860.563
Средства физических лиц	8	61.957.264	35.121.145
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	13.357.606	13.599.564
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		365.546	-
Обязательства по отсроченному подоходному налогу		604.893	517.378
Прочие обязательства	10	3.968.217	959.858
Итого обязательства		416.649.309	243.330.354
Капитал			
Уставный капитал		29.000.000	29.000.000
Прочие фонды		10.283.707	4.785.636
Нераспределенная прибыль		8.082.333	6.105.936
Итого капитал		47.366.040	39.891.572
Итого капитал и обязательства		464.015.349	283.221.926

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Смирнов О. Е.

Саурамбаев Н. Б.

17 ноября 2011 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 32 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года

(В тысячах тенге)

		За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2011	2010	2011	2010
		<i>Прим. (неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные доходы	11	8.708.045	5.364.749	22.689.596	14.905.528
Процентные расходы	11	(3.373.026)	(2.176.324)	(8.624.219)	(6.496.324)
Чистый процентный доход		5.335.019	3.188.425	14.065.377	8.409.204
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	4	832.612	(2.166.598)	(4.044.911)	(5.520.834)
Чистый процентный доход после резерва под обеспечение кредитного портфеля		6.167.631	1.021.827	10.020.466	2.888.370
Комиссионные доходы	12	1.897.498	1.290.252	5.037.609	3.196.667
Комиссионные расходы	12	(271.327)	(162.928)	(634.357)	(430.665)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4.028	1.891	37.054	1.891
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		926.713	429.474	2.078.154	1.349.194
- переоценка валютных статей		(1.804)	2.708	16.930	37.790
Прочие доходы		88.971	30.770	181.636	195.486
Операционные доходы		8.811.710	2.613.994	16.737.492	7.238.733
Административные и операционные расходы	13	(3.072.944)	(1.882.461)	(8.189.551)	(5.125.872)
Прочие операционные резервы	14	505.139	(73.226)	(518.418)	(510.405)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		6.243.905	658.307	8.029.523	1.602.456
Расходы по корпоративному подоходному налогу	15	(1.045.573)	(57.880)	(839.967)	(186.158)
Прибыль за отчетный период		5.198.332	600.427	7.189.556	1.416.298
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	16	519,83	60,04	718,96	141,63

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 32 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года

(В тысячах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2011 (неаудировано)	2010 (неаудировано)	2011 (неаудировано)	2010 (неаудировано)
Прибыль за отчетный период	5.198.332	600.427	7.189.556	1.416.298
Прочие компоненты совокупного дохода				
Нереализованные (расходы) / доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(624.401)	991.761	263.877	1.087.478
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(4.028)	—	(37.054)	—
Подоходный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	45.990	(9.275)	58.089	(49.307)
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога	(582.439)	982.486	284.912	1.038.171
Совокупный доход за отчетный период	4.615.893	1.582.913	7.474.468	2.454.469

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 32 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прочие фонды</i>					<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Общий банковский фонд</i>	<i>Фонд корректировки резервов</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</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)	–	–	–	1.038.171	1.416.298	2.454.469	
Ассигнования на общий банковский фонд (неаудировано)	–	810.000	–	–	(810.000)	–	
На 30 сентября 2010 года (неаудировано)	29.000.000	4.010.000	–	1.188.691	4.918.383	39.117.074	
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)	–	–	–	284.912	7.189.556	7.474.468	
Ассигнования на фонд корректировки резервов (неаудировано)	–	–	3.031.132	–	(3.031.132)	–	
Ассигнования на общий банковский фонд (неаудировано)	–	2.182.027	–	–	(2.182.027)	–	
На 30 сентября 2011 года (неаудировано)	29.000.000	6.192.027	3.031.132	1.060.548	8.082.333	47.366.040	

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 32 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года
 (В тысячах тенге)

За девять месяцев, закончившихся
 30 сентября

	Прим.	2011		2010	
		(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности:					
Проценты полученные		22.212.015		13.723.642	
Проценты уплаченные		(7.202.491)		(5.635.183)	
Комиссии полученные		4.646.640		3.191.385	
Комиссии уплаченные		(641.878)		(427.887)	
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		2.078.154		1.349.194	
Прочие операционные доходы		181.636		39.111	
Операционные расходы уплаченные		(6.820.855)		(4.646.722)	
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		14.453.221		7.593.540	
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение в операционных активах</i>					
Средства в других банках		(632.224)		743.341	
Кредиты и авансы клиентам		(117.172.447)		(44.787.502)	
Прочие активы		(89.799)		(462.004)	
<i>Чистое (уменьшение) / увеличение в операционных обязательствах</i>					
Средства кредитных учреждений		(1.276.151)		(11.912.622)	
Средства корпоративных клиентов		142.920.903		39.839.094	
Средства физических лиц		26.791.055		(6.707.066)	
Оплата текущего налогового обязательства		—		(231.632)	
Прочие обязательства		405.436		(102.451)	
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога		65.399.994		(16.027.302)	
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(265.383)		(178.804)	
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от / в операционной деятельности		65.134.611		(16.206.106)	
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:					
Приобретение основных средств		(6.554.347)		(971.021)	
Поступления от реализации основных средств		—		3.540	
Приобретение нематериальных активов		(700.477)		(63.967)	
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи		77.484		—	
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(37.054.952)		(37.955.838)	
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		24.878.200		16.331.993	
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(4.910)		(2.331)	
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1.063.700		380.148	
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(18.295.302)		(22.277.476)	
Денежные потоки от финансовой деятельности:					
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		—		(3.000.000)	
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		—		(3.000.000)	
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		18.842		36.849	
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		46.858.151		(41.446.733)	
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3	42.273.136		80.029.706	
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3	89.131.287		38.582.973	

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 32 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 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года основным акционером Банка является Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечным 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 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 13 декабря 2007 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

По состоянию на 30 сентября 2011 года филиальная сеть Банка включает 13 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2010 года: 13) и 94 структурных подразделений филиалов (на 31 декабря 2010 года: 92).

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 девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 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 отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью 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 сентября 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 147,99 тенге за 1 доллар США и 4,61 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2010 года: 147,50 тенге за 1 доллар США и 4,83 тенге за 1 российский рубль). На 17 ноября 2011 года, дату утверждения данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, официальный обменный курс составлял 148,08 тенге за 1 доллар США и 4,81 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 2010 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2011 года.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

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 warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные поправки не оказали влияния на 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 кредиторам 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) 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Наличные средства	9.078.528	3.921.576
Обязательные резервные активы	9.603.268	3.185.744
Средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (кроме обязательных резервных активов)	26.721.952	2.093.430
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Республики Казахстан	19.894.697	22.005.412
- Соединенных Штатов Америки	9.332.487	3.469.601
- Стран Европейского Союза	6.682.328	2.640.917
- Российской Федерации	2.684.342	3.023.793
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней	5.133.685	1.932.663
Денежные средства и их эквиваленты	89.131.287	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 сентября 2011 года обязательные резервы составили 9.603.268 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:

<i>30 сентября 2011 (неаудировано)</i>			
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	237.087.182	8.640.448	245.727.630
Специализированное кредитование юридических лиц	25.322.152	153.162	25.475.314
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	14.530.806	1.277.042	15.807.848
Жилищное кредитование физических лиц	8.948.847	117.710	9.066.557
Автокредитование физических лиц	1.597.474	5.321	1.602.795
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	287.486.461	10.193.683	297.680.144
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8.179.777)	(6.218.544)	(14.398.321)
Кредиты и авансы клиентам	279.306.684	3.975.139	283.281.823

<i>31 декабря 2010</i>			
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
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 обесценение кредитного портфеля	169.869.446	8.680.504	178.549.950
За вычетом резерва под обесценение 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 обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 и 2010 годов:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2011 года	8.841.581	1.419.478	10.261.059
Отчисление / (уменьшение) за период (неаудировано)	4.498.783	(453.872)	4.044.911
Списание за период (неаудировано)	-	(17.064)	(17.064)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	-	58.957	58.957
Курсовая разница (неаудировано)	-	50.458	50.458
На 30 сентября 2011 года (неаудировано)	13.340.364	1.057.957	14.398.321
На 1 июля 2011 года (неаудировано)	14.061.650	1.100.767	15.162.417
Уменьшение за период (неаудировано)	(721.286)	(111.326)	(832.612)
Списание за период (неаудировано)	-	(15.790)	(15.790)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	-	740	740
Курсовая разница (неаудировано)	-	83.566	83.566
На 30 сентября 2011 года (неаудировано)	13.340.364	1.057.957	14.398.321

(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)	5.630.588	(109.754)	5.520.834
Списание за период (неаудировано)	–	(358.610)	(358.610)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	82.477	82.477
Курсовая разница (неаудировано)	–	(6.008)	(6.008)
На 30 сентября 2010 года (неаудировано)	9.625.424	1.422.963	11.048.387
На 1 июля 2010 года (неаудировано)	7.464.689	1.409.203	8.873.892
Отчисление / (уменьшение) за период (неаудировано)	2.160.735	5.863	2.166.598
Списание за период (неаудировано)	–	(11.772)	(11.772)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	32.348	32.348
Курсовая разница (неаудировано)	–	(12.679)	(12.679)
На 30 сентября 2010 года (неаудировано)	9.625.424	1.422.963	11.048.387

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 сентября 2011 года данные займы составили 275.192 тысячи тенге (на 31 декабря 2010 года: 315.113 тысяч тенге).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2011 года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходилось 29,3% от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2010 года: 37,8%). Совокупная сумма данных кредитов составила 87.219.457 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 сентября 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>
Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе				
Непросроченные ссуды	22.449.765	(2.242.231)	20.207.534	10,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	709.705	(131.802)	577.903	18,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	423.420	(109.616)	313.804	25,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	600.775	(287.493)	313.282	47,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.357.626	(1.134.715)	222.911	83,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	4.316.340	(3.716.514)	599.826	86,1%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	29.857.631	(7.622.371)	22.235.260	25,5%

*Коммерческое кредитование юридических лиц***Кредиты, оценка обесценения которых****производится на индивидуальной основе**

Непросроченные ссуды	22.449.765	(2.242.231)	20.207.534	10,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	709.705	(131.802)	577.903	18,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	423.420	(109.616)	313.804	25,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	600.775	(287.493)	313.282	47,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.357.626	(1.134.715)	222.911	83,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	4.316.340	(3.716.514)	599.826	86,1%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	29.857.631	(7.622.371)	22.235.260	25,5%

(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	214.637.417	(3.778.653)	210.858.764		1,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	809.356	(18.046)	791.310		2,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4	–	4		0,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	423.222	(8.321)	414.901		2,0%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	215.869.999	(3.805.020)	212.064.979		1,8%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам на 30 сентября 2011 года	245.727.630	(11.427.391)	234.300.239		4,7%
<i>Специализированное кредитование юридических лиц</i>					
Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе					
Непросроченные ссуды	11.118.350	(1.733.532)	9.384.818		15,6%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	11.118.350	(1.733.532)	9.384.818		15,6%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	14.203.802	(177.820)	14.025.982		1,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	153.162	(1.621)	151.541		1,1%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	14.356.964	(179.441)	14.177.523		1,2%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам на 30 сентября 2011 года	25.475.314	(1.912.973)	23.562.341		7,5%
Итого кредитов юридическим лицам на 30 сентября 2011 года	271.202.944	(13.340.364)	257.862.580		4,9%
<i>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</i>					
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	14.530.806	(220.380)	14.310.426		1,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	232.785	(10.275)	222.510		4,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	17.707	(1.343)	16.364		7,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5.132	(795)	4.337		15,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	6.458	(1.718)	4.740		26,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.014.960	(795.948)	219.012		78,4%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам на 30 сентября 2011 года	15.807.848	(1.030.459)	14.777.389		6,5%

(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	8.948.847	(24.743)	8.924.104	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	86.210	(241)	85.969	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	6.619	(19)	6.600	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	143	–	143	0,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	24.738	(69)	24.669	0,3%
Итого жилищных кредитов физическим лицам на 30 сентября 2011 года	9.066.557	(25.072)	9.041.485	0,3%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1.597.474	(2.418)	1.595.056	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.405	(2)	1.403	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	176	–	176	0,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.345	(2)	1.343	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2.395	(4)	2.391	0,2%
Итого автокредитов физических лицам на 30 сентября 2011 года	1.602.795	(2.426)	1.600.369	0,2%
Итого кредитов физическим лицам на 30 сентября 2011 года	26.477.200	(1.057.957)	25.419.243	4,0%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2011 года	297.680.144	(14.398.321)	283.281.823	4,8%

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				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе				
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 кредитов, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	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				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе				
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	824.629	(769.690)	54.939	93,3%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	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				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе				
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	120.008	(80.405)	39.603	67,0%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе	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>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>Автокредитование физических лиц</i>					
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 лиц 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		5,7%

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	<i>30 сентября 2011 (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2010</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Услуги	74.316.968	25,0	45.473.316	25,5
Торговля	55.219.225	18,5	34.215.137	19,2
Производство	49.772.902	16,7	20.200.953	11,3
Сельское хозяйство	27.344.308	9,2	14.893.513	8,3
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	26.223.939	8,8	15.138.264	8,5
Строительство	25.475.314	8,6	25.020.466	14,0
Горнодобывающая промышленность	15.507.132	5,2	9.039.180	5,1
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	12.399.448	4,2	9.348.514	5,2
Транспорт	9.040.092	3,0	4.190.058	2,4
Образование	1.684.727	0,6	536.960	0,3
Кредитные карты	254.025	0,1	250.239	0,1
Прочие	442.064	0,1	243.350	0,1
	297.680.144	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 сентября 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Казахстанские государственные облигации	39.483.906	30.838.354
Корпоративные облигации	25.208.412	21.462.387
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	64.694.718	52.303.141
Казахстанские государственные облигации	8.381.116	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	8.381.116	—

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

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

	<i>30 сентября 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	8.087.589	8.275.538
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	420.263	1.439.770
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.507.852	9.715.308

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

6. Основные средства

За девять месяцев 2011 года Банк приобрел два офисных административных здания в г. Алматы и одно в г. Павлодар на общую сумму 5.233.946 тысяч тенге для целей размещения офисов.

7. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Займы, полученные от других банков	15.161.081	23.066.124
Договоры "РЕПО" с ценными бумагами	7.543.079	—
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3.989.367	429.750
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	1.253.330	5.775.972
Средства кредитных учреждений	27.946.857	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 погашения в 2015 – 2018 годах и процентной ставкой 3,0% – 5,5% годовых.

По состоянию на 30 сентября 2011 года предметом соглашений репо являлись простые облигации Министерства Финансов Республики Казахстан справедливой стоимостью 8.381.116 тысяч тенге. Эффективные процентные ставки по данным соглашениям варьировались от 0,1% до 0,5% 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 сентября 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 сентября 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	9.776.063	9.167.546
- Срочные депозиты	37.710.940	33.856.635
Негосударственные юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	171.801.075	62.370.839
- Срочные депозиты	89.160.848	58.465.543
Средства корпоративных клиентов	308.448.926	163.860.563
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	10.080.423	6.678.116
- Срочные вклады	51.876.841	28.443.029
Средства физических лиц	61.957.264	35.121.145
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	962.904	595.605
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	623.615	4.830

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

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 51.876.841 тысяча 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 сентября 2011</i> <i>(неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2010</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Горнодобывающая промышленность	140.283.876	45,5	42.422.768	25,9
Предоставление услуг потребителям	71.809.300	23,3	61.042.205	37,3
Страхование	22.053.055	7,2	7.622.567	4,7
Транспорт и связь	21.100.485	6,8	5.868.817	3,6
Финансовое посредничество	16.781.250	5,4	18.924.520	11,5
Торговля	15.507.114	5,0	9.968.721	6,1
Производство	9.850.712	3,2	8.245.505	5,0
Недвижимость	8.901.647	2,9	7.222.348	4,4
Сельское хозяйство	1.279.488	0,4	1.719.633	1,0
Прочее	881.999	0,3	823.479	0,5
Средства корпоративных клиентов	308.448.926	100,0	163.860.563	100,0

На 30 сентября 2011 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 60,5% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2010 года: 47,8%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 сентября 2011 года составил 186.548.796 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 78.247.789 тысяч тенге).

9. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2011 года долговые ценные бумаги представлены тремя эмиссиями облигаций, деноминированными 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. Прочие обязательства

	<i>30 сентября 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Резервы под обязательства кредитного характера	2.187.720	314.629
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников	685.464	198.523
Кредиторы по гарантиям и документарным расчетам	376.413	34.554
Резерв по отпускам	266.898	133.958
Налоги к уплате за исключением корпоративного подоходного налога	188.980	152.804
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	130.038	52.384
Авансы полученные	26.645	9.576
Прочее	106.059	63.430
Прочие обязательства	3.968.217	959.858

11. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, закончившихся</i>		<i>За девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>		<i>30 сентября</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>
Кредиты и авансы клиентам	7.490.735	4.431.003	19.282.245	12.333.134
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	873.760	639.348	2.495.492	1.614.546
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	161.694	195.989	513.139	585.634
Денежные средства и их эквиваленты	163.027	73.812	330.653	284.306
Средства в других банках	18.829	24.597	68.067	87.908
Процентные доходы	8.708.045	5.364.749	22.689.596	14.905.528
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(1.815.166)	(1.356.019)	(4.641.282)	(3.894.176)
Срочные вклады физических лиц	(727.579)	(405.917)	(1.781.801)	(1.215.681)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(441.580)	(204.022)	(1.033.557)	(477.468)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(253.762)	(58.281)	(743.624)	(330.463)
Средства кредитных учреждений	(134.086)	(152.085)	(419.698)	(578.536)
Операции РЕПО с ценными бумагами	(853)	-	(4.257)	-
Процентные расходы	(3.373.026)	(2.176.324)	(8.624.219)	(6.496.324)
Чистый процентный доход	5.335.019	3.188.425	14.065.377	8.409.204

12. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, закончившихся</i>		<i>За девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>		<i>30 сентября</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>
Расчетные операции	676.593	540.586	1.873.722	1.450.869
Операции с иностранной валютой	379.345	240.359	971.040	570.476
Кассовые операции	328.882	221.647	894.124	554.852
Гарантии выданные	183.400	81.154	506.323	181.179
Операции с платежными карточками	169.690	128.075	450.250	285.712
Комиссия по документарным расчетам	129.963	54.858	266.651	99.363
Инкассация	14.315	9.909	38.819	24.826
Прочее	15.310	13.664	36.680	29.390
Комиссионные доходы	1.897.498	1.290.252	5.037.609	3.196.667

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

	За три месяца, закончившихся		За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября		30 сентября	
	2011 (неаудировано)	2010 (неаудировано)	2011 (неаудировано)	2010 (неаудировано)
Обслуживание кредитных карточек	(78.566)	(53.308)	(193.555)	(107.148)
Расчетные операции	(41.281)	(45.142)	(116.732)	(97.234)
Комиссия по документарным расчетам	(61.716)	(17.621)	(86.118)	(44.953)
Комиссия по гарантиям	(32.220)	–	(68.567)	(68.216)
Услуги Казахстанского центра межбанковских расчетов	(21.568)	(20.446)	(40.218)	(41.183)
Коллекторские услуги	(5.283)	(7.394)	(31.978)	(17.008)
Комиссия по рамбурсированию	(2.515)	(2.126)	(25.293)	(10.969)
Комиссия за конвертацию	(9.936)	(11.473)	(20.403)	(18.417)
Операции с ценными бумагами	(2.298)	(1.405)	(6.313)	(3.303)
Операции с иностранной валютой	(330)	(883)	(1.313)	(2.579)
Прочее	(15.614)	(3.130)	(43.867)	(19.655)
Комиссионные расходы	(271.327)	(162.928)	(634.357)	(430.665)

13. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся		За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября		30 сентября	
	2011 (неаудировано)	2010 (неаудировано)	2011 (неаудировано)	2010 (неаудировано)
Расходы на персонал	(1.642.397)	(966.855)	(4.349.517)	(2.735.566)
Износ и амортизация	(238.873)	(101.673)	(608.959)	(292.169)
Аренда	(209.316)	(163.137)	(604.374)	(453.155)
Отчисления на социальное обеспечение	(130.775)	(84.829)	(373.303)	(251.845)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(65.017)	(78.857)	(261.371)	(175.288)
Коммунальные расходы	(45.647)	(71.365)	(263.078)	(262.933)
Транспорт и связь	(82.852)	(62.647)	(224.609)	(167.724)
Рекламные и маркетинговые услуги	(88.760)	(120.558)	(193.233)	(201.921)
Расходы на служебные командировки	(66.221)	(33.934)	(170.442)	(82.415)
Расходы на охрану и сигнализацию	(59.140)	(38.643)	(162.827)	(109.832)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(64.323)	(31.767)	(150.903)	(83.927)
Расходы на ремонт обслуживание основных средств	(30.399)	(40.005)	(125.315)	(76.034)
Расходы по страхованию	(41.911)	(17.054)	(108.275)	(37.926)
Представительские расходы	(30.247)	(17.674)	(107.348)	(44.018)
Расходы по доставке монет из драгоценных металлов	(49.898)	(606)	(90.568)	(866)
Убытки от выбытия активов, предназначенных для продажи	(29.839)	–	(72.864)	–
Расходы на инкассацию	(27.813)	(19.311)	(72.399)	(51.495)
Канцелярские и почтовые расходы	(12.182)	(16.152)	(61.874)	(43.761)
Расходы по профессиональным услугам	(8.614)	(7.745)	(12.486)	(23.816)
Прочее	(148.720)	(9.649)	(175.806)	(31.181)
Административные и операционные расходы	(3.072.944)	(1.882.461)	(8.189.551)	(5.125.872)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. 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 2011 года	(314.629)	(595.464)	(1.200.650)	(97.112)	(2.207.855)
Отчисление за период (неаудировано)	(1.872.734)	595.464	806.835	(47.983)	(518.418)
Восстановление (неаудировано)	(357)	–	–	(2.579)	(2.936)
Списание (неаудировано)	–	–	–	82.602	82.602
На 30 сентября 2011 года (неаудировано)	(2.187.720)	–	(393.815)	(65.072)	(2.646.607)
На 1 июля 2011 года (неаудировано)	(2.212.515)	–	(915.650)	(78.007)	(3.206.172)
Отчисление за период (неаудировано)	24.485	–	521.835	(41.181)	505.139
Восстановление (неаудировано)	(357)	–	–	(799)	(1.156)
Списание (неаудировано)	667	–	–	54.915	55.582
На 30 сентября 2011 года (неаудировано)	(2.187.720)	–	(393.815)	(65.072)	(2.646.607)
	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>		<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2010 года	(45.727)	(238.186)		(58.637)	(342.550)
Отчисление за период (неаудировано)	–	(385.279)		(125.126)	(510.405)
Списание (неаудировано)	45.727	–		83.352	129.079
На 30 сентября 2010 года (неаудировано)	–	(623.465)		(100.411)	(723.876)
На 1 июля 2010 года (неаудировано)	–	(623.465)		(28.166)	(651.631)
Отчисление за период (неаудировано)	–	–		(73.226)	(73.226)
Восстановление (неаудировано)	–	–		981	981
На 30 сентября 2010 года (неаудировано)	–	(623.465)		(100.411)	(723.876)

Прочие операционные резервы на 30 сентября 2011 года в основном включают резерв под обеспечение выданных гарантий и договорных обязательств в размере 2.187.720 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 314.629 тысяч тенге), которые включены в состав прочих обязательств (Примечание 10).

Резервы под обеспечение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

15. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</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	493.889	68.398	694.363	269.276
Расходы / (экономия) по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	551.684	(10.518)	145.604	(83.118)
Расходы по корпоративному подоходному налогу за период	1.045.573	57.880	839.967	186.158

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Налогообложение (продолжение)

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.

16. 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:

	За три месяца, закончившихся		За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября		30 сентября	
	2011	2010	2011	2010
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	5.198.332	600.427	7.189.556	1.416.298
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)	519,83	60,04	718,96	141,63

На 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 сентября 2011 и 31 декабря 2010 годов представлена ниже:

Вид акций	30 сентября 2011 (неаудировано)			31 декабря 2010		
	Количество акций в обращении	Чистые активы	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	10.000.000	46.306.285	4.630,63	10.000.000	39.498.776	3.949,88

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.

17. Сегментный анализ

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Сегментный анализ (продолжение)

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

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

- Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.
- Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

В таблице ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Банка за период, закончившийся 30 сентября 2011 года:

На 30 сентября 2011 года (неаудировано)	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в других банках	–	1.375.365	–	1.375.365
Кредиты и авансы клиентам	25.419.243	257.862.580	–	283.281.823
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	64.694.718	64.694.718
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	8.507.852	8.507.852
Активы, предназначенные для продажи	–	1.274.074	–	1.274.074
Итого активов отчетных сегментов	25.419.243	260.512.019	73.202.570	359.133.832
Нераспределенные суммы				104.881.517
Итого активов				464.015.349
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	27.946.857	–	27.946.857
Средства корпоративных клиентов и физических лиц	61.957.264	308.448.926	–	370.406.190
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	13.357.606	13.357.606
Итого обязательств отчетных сегментов	61.957.264	336.395.783	13.357.606	411.710.653
Нераспределенные суммы				4.938.656
Итого обязательств				416.649.309

17. Сегментный анализ (продолжение)

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (неаудировано)	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспределенные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	2.290.748	17.385.427	3.013.421	–	22.689.596
Процентные расходы	(1.781.801)	(6.098.794)	(743.624)	–	(8.624.219)
Чистый процентный доход	508.947	11.286.633	2.269.797	–	14.065.377
Резерв под обесценение кредитного портфеля	453.872	(4.498.783)	–	–	(4.044.911)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	962.819	6.787.850	2.269.797	–	10.020.466
Комиссионные доходы	1.034.198	4.003.411	–	–	5.037.609
Комиссионные расходы	–	–	–	(634.357)	(634.357)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	37.054	–	37.054
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	–	–	–	2.095.084	2.095.084
Прочие доходы	–	–	–	181.636	181.636
Износ и амортизация	–	–	–	(608.959)	(608.959)
Административные и прочие операционные расходы	–	–	–	(7.580.592)	(7.580.592)
Прочие операционные резервы	–	(518.418)	–	–	(518.418)
Результаты сегмента	1.997.017	10.272.843	2.306.851	(6.547.188)	8.029.523
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(839.967)
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	7.189.556

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 года (неаудировано)	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспределенные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	944.097	6.723.805	1.040.143	–	8.708.045
Процентные расходы	(727.782)	(2.391.482)	(253.762)	–	(3.373.026)
Чистый процентный доход	216.315	4.332.323	786.381	–	5.335.019
Резерв под обесценение кредитного портфеля	111.326	721.286	–	–	832.612
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	327.641	5.053.609	786.381	–	6.167.631
Комиссионные доходы	343.624	1.553.874	–	–	1.897.498
Комиссионные расходы	–	–	–	(271.327)	(271.327)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	4.028	–	4.028
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	–	–	–	924.909	924.909
Прочие доходы	–	–	–	88.971	88.971
Износ и амортизация	–	–	–	(238.873)	(238.873)
Административные и прочие операционные расходы	–	–	–	(2.834.071)	(2.834.071)
Прочие операционные резервы	–	505.139	–	–	505.139
Результаты сегмента	671.265	7.112.622	790.409	(2.330.391)	6.243.905
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(1.045.573)
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	5.198.332

17. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2010 года, а также за период, закончившийся 30 сентября 2010 года:

На 31 декабря 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	
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года (неаудировано)	<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>
Процентные доходы	1.668.912	10.894.404	2.342.212	–	14.905.528
Процентные расходы	(1.215.718)	(4.753.076)	(527.530)	–	(6.496.324)
Чистый процентный доход	453.194	6.141.328	1.814.682	–	8.409.204
Резерв под обесценение кредитного портфеля	109.754	(5.630.588)	–	–	(5.520.834)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	562.948	510.740	1.814.682	–	2.888.370
Комиссионные доходы	761.479	2.435.188	–	–	3.196.667
Комиссионные расходы	–	–	–	(430.665)	(430.665)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1.891	–	1.891
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	–	–	–	1.386.984	1.386.984
Прочие доходы	–	–	–	195.486	195.486
Износ и амортизация	–	–	–	(292.169)	(292.169)
Административные и прочие операционные расходы	–	–	–	(4.833.703)	(4.833.703)
Прочие операционные резервы	–	(510.405)	–	–	(510.405)
Результаты сегмента	1.324.427	2.435.523	1.816.573	(3.974.067)	1.602.456
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(186.158)
Прибыль за отчетный период					1.416.298

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Сегментный анализ (продолжение)

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2010 года (неаудировано)	Розничные	Корпоративные	Инвестиционно-	Нераспре-	Итого
	банковские	банковские	банковская	деленные	
	услуги	услуги	деятельность	суммы	
Процентные доходы	619.710	3.909.702	835.337	–	5.364.749
Процентные расходы	(405.928)	(1.712.115)	(58.281)	–	(2.176.324)
Чистый процентный доход	213.782	2.197.587	777.056	–	3.188.425
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	(5.863)	(2.160.735)	–	–	(2.166.598)
Чистый процентный доход после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля	207.919	36.852	777.056	–	1.021.827
Комиссионные доходы	290.752	999.500	–	–	1.290.252
Комиссионные расходы	–	–	–	(162.928)	(162.928)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1.891	–	1.891
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	–	–	–	432.182	432.182
Прочие доходы	–	–	–	30.770	30.770
Износ и амортизация	–	–	–	(101.673)	(101.673)
Административные и прочие операционные расходы	–	–	–	(1.780.788)	(1.780.788)
Прочие операционные резервы	–	(73.226)	–	–	(73.226)
Результаты сегмента	498.671	963.126	778.947	1.582.437	658.307
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(57.880)
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	600.427

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2011	2010	2011	2010
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	201.347	689.901	2.854.177	1.030.920
Основные средства	867.224	709.460	6.544.969	1.034.988

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. 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 описанных выше условных обязательств.

Непредвиденные налоговые платежи

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

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

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 сентября 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.

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

	<i>30 сентября 2011</i>	<i>31 декабря 2010</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	29.699.490	18.642.298
Гарантии выданные	21.125.827	14.026.483
Аккредитивы	17.230.505	4.827.509
	68.055.822	37.496.290
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	375.740	412.075
От 1 до 5 лет	877.296	1.248.315
Более 5 лет	184.258	249.479
	1.437.294	1.909.869
За вычетом резервов (Примечание 14)	(2.187.720)	(314.629)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	67.305.396	39.091.530
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 8)	(1.586.519)	(600.435)
Финансовые и условные обязательства	65.718.877	38.491.095

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)

19. 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.

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

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	65.298.445	23.832.842	89.131.287
Средства в других банках	74.071	1.301.294	1.375.365
Кредиты и авансы клиентам	283.266.218	15.605	283.281.823
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	60.955.802	3.738.916	64.694.718
- удерживаемые до погашения	8.087.589	420.263	8.507.852
Активы, предназначенные для продажи	1.274.074	-	1.274.074
Прочие монетарные активы	756.828	-	756.828
Итого активы	419.713.027	29.308.920	449.021.947
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	20.157.553	7.789.304	27.946.857
Средства корпоративных клиентов	302.844.845	5.604.081	308.448.926
Средства физических лиц	60.095.512	1.861.752	61.957.264
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.357.606	-	13.357.606
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	365.546	-	365.546
Прочие монетарные обязательства	1.660.339	1.599	1.661.938
Итого обязательства	398.481.401	15.256.736	413.738.137
Чистая балансовая позиция	21.231.626	14.052.184	35.283.810

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

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

	До востребования 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 неопределённым сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	89.131.287	--	--	--	--	--	--	89.131.287
Средства в других банках	467.576	833.718	74.071	--	--	--	--	1.375.365
Кредиты и авансы клиентам	3.156.519	45.341.232	67.028.964	45.171.802	34.819.045	87.764.261	--	283.281.823
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38.497.567	--	--	8.228.841	12.299.810	5.666.100	2.400	64.694.718
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	--	--	613.042	2.394.339	5.500.471	--	--	8.507.852
Активы, предназначенные для продажи	--	1.274.074	--	--	--	--	--	1.274.074
Основные средства	--	--	--	--	--	--	12.934.181	12.934.181
Нематериальные активы	--	--	--	--	--	--	1.059.755	1.059.755
Прочие активы	747.453	194.471	814.370	--	--	--	--	1.756.294
Итого активы	132.000.402	47.643.495	68.530.447	55.794.982	52.619.326	93.430.361	13.996.336	464.015.349
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	11.532.446	2.376.043	5.344.752	7.440.286	329.199	924.131	--	27.946.857
Средства корпоративных клиентов	183.741.777	9.957.724	31.933.458	82.691.750	44.306	79.911	--	308.448.926
Средства физических лиц	12.508.511	15.667.114	12.092.349	21.667.924	21.358	8	--	61.957.264
Выпущенные долговые ценные бумаги	--	2.631.576	--	--	--	10.726.030	--	13.357.606
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	--	--	365.546	--	--	--	--	365.546
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	--	--	--	--	--	--	604.893	604.893
Прочие обязательства	149.305	2.455.455	1.043.822	319.635	--	--	--	3.968.217
Итого обязательства	207.932.039	33.087.912	50.779.927	112.119.595	394.863	11.730.080	604.893	416.649.309
Чистая позиция на 30 сентября 2011 года	(75.931.637)	14.555.583	17.750.520	(56.324.613)	52.224.463	81.700.281	13.391.443	47.366.040
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2011 года	(75.931.637)	(61.376.054)	(43.625.534)	(99.950.147)	(47.725.684)	33.974.597	47.366.040	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 30 сентября 2011 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 47.725.684 тысячи 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:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неоп- ределен- ным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	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
Совокупный 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)

20. 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 30 сентября 2011 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, представлены ниже:

	30 сентября 2011 (неаудировано)			31 декабря 2010		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2.659.763	2.444.666	—	4.073.315	—	—
Средства в других банках	1.298.036	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	1.205.765	18.735	—	759.100	—
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	—	(342.130)	(52)	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	—	863.635	18.683	—	759.100	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	3.738.916	—	—	2.813.648	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	420.263	—	—	1.439.770	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	2.351.462	22.193	—	18.870.252	—	—
Средства клиентов	—	51.630	40.309	—	2.217	53.893
Условные обязательства						
Гарантии и аккредитивы выданные до вычета резерва под обесценение	—	5.239.056	—	—	—	—
За вычетом резерва под обесценение	—	(1.176)	—	—	—	—
Гарантии и аккредитивы выданные	—	5.237.880	—	—	—	—

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	30 сентября 2011 (неаудировано)			31 декабря 2010		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	3,8%	4,0%–4,8%	–	3,1%–3,3%	–	–
Средства в других банках						
Процентные ставки	3,7%–4,2%	–	–	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	–	10,0%–16,0%	10,0%	–	12,0%–16,0%	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Процентные ставки	–	5,4%–8,7%	–	–	7,5%–8,3%	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Процентные ставки	–	5,4%	–	–	5,4%–8,3%	–
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	0,5%	–	–	0,9%–1,0%	–	–
Средства клиентов						
Процентные ставки	–	–	4,3%–7,0%	–	–	4,5%–9,0%
Гарантии и аккредитивы выданные						
Процентные ставки	–	0,2%	–	–	–	–

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

	За девять месяцев, закончившихся					
	30 сентября					
	2011 (неаудировано)			2010 (неаудировано)		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	54.998	349.828	1.684	101.154	–	–
Процентные расходы	(11.710)	–	(993)	(207.021)	(2.105)	–
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	–	7.726	–	–	–	–
Комиссионные расходы	(3.800)	–	–	(87.424)	–	–
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	(20.374)	–	–	–	–	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	<i>За девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>	
	<i>2011 (неаудировано)</i>	<i>2010 (неаудировано)</i>
Краткосрочные премиальные выплаты и заработная плата	234.238	31.353
Выплаты в неденежной форме	14.070	4.847
Итого	248.308	36.200

21. 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 девяти 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 операционных рисков. По состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

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

	<i>30 сентября 2011</i>	<i>31 декабря 2010</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Капитал 1 уровня	39.101.368	36.512.086
Капитал 2 уровня	15.483.282	3.885.689
Итого нормативный капитал	54.584.650	40.397.775
Итого активов согласно правилам КФН	460.761.722	283.221.926
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	406.042.294	229.641.137
Операционные риски	6.928.300	6.923.444
Коэффициент достаточности капитала k1-1	8,5%	12,9%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	9,5%	15,4%
Коэффициент достаточности капитала k2	13,2%	17,2%