

АО «Delta Bank»

Неаудированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2011 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Неаудированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11-36



ТОО «КПМГ Аудит»
Бизнес Центр «Коктем»
Пр. Достык 180
Алматы, Казахстан 050051

Телефон: +7 (727) 298 08 98
Факс: +7 (727) 298 07 08
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов по обзору промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Совету директоров и Правлению АО «Delta Bank»

Введение

Мы провели обзор прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Delta Bank» по состоянию на 30 сентября 2011 года, и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату (далее, «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Ответственность за подготовку и представление указанной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*» несет руководство Банка. Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенного нами обзора.

Объем обзора

Мы провели наш обзор в соответствии с Международным стандартом по проведению обзоров 2410 «*Обзор промежуточной финансовой информации, проведенный независимым аудитором организации*». Обзор промежуточной финансовой информации включает опрос сотрудников, в основном, ответственных за вопросы финансового и бухгалтерского учета, проведение аналитических и иных процедур обзора. Обзор предусматривает значительно меньший объем процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, не обеспечивает уверенности в том, что нам будет известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Заключение

По итогам проведенного нами обзора, нам не известно о каких-либо существенных фактах, на основании которых можно было бы сделать вывод о том, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 сентября 2011 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*».

Прочие сведения

В отношении сравнительных цифр за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2010 года, не была проведена аудиторская или обзорная проверка.

Банк оценил убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, отраженных в размере 20,591,422 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2009 года в соответствии с регуляторными требованиями. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» (далее, «МСФО (IAS) 39»), такие убытки от обесценения оцениваются как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения соответствующего финансового актива. В последующем, по состоянию на 31 декабря 2010 года, данные кредиты были признаны в соответствии с МСФО (IAS) 39. Влияние данного отступления от Международных стандартов финансовой отчетности на убытки от обесценения, налогообложение и чистую прибыль за период, закончившийся 30 сентября 2010 года и на капитал по состоянию на 31 декабря 2009 года, не было определено.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк не произвел оценку по справедливой стоимости некоторых из финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признанных в сумме 213,194 тысячи тенге. В последующем, по состоянию на 31 декабря 2010 года, Банк оценил данные финансовые инструменты по справедливой стоимости. Подобные инвестиции должны были быть отражены по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Влияние данного отступления от Международных стандартов финансовой отчетности на чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, налогообложение и прибыль за период, закончившийся 30 сентября 2010 года и на капитал по состоянию на 31 декабря 2009 года, не было определено.

ТОО «КПМГ»

ТОО «КПМГ Аудит»

23 ноября 2011 года



		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы	4	5,888,651	3,014,891
Процентные расходы	4	(2,245,460)	(1,001,261)
Чистый процентный доход		3,643,191	2,013,630
Комиссионные доходы		520,901	532,558
Комиссионные расходы		(42,571)	(30,291)
Чистые комиссионные доходы		478,330	502,267
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		21,697	(142,786)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		100,268	74,910
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1,529	(16,877)
Дивиденды полученные		2,632	4,502
Прочие расходы		44,775	5,718
		4,292,422	2,441,364
Убытки от обесценения	5	(1,685,999)	(1,234,510)
Общие административные расходы		(1,356,693)	(1,160,649)
Прибыль до налогообложения		1,249,730	46,205
Расход по подоходному налогу	6	(262,943)	(15,491)
Прибыль за год		986,787	30,714
Прочий совокупный доход			
Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
-Чистое изменение справедливой стоимости		22,257	64,447
-Чистое изменение справедливой стоимости, переведенное в состав прибыли или убытка		(1,529)	16,877
Прочий совокупный доход		20,728	81,324
Итого совокупного дохода за период		1,007,515	112,038

Прибыль на акцию

15

Базовая прибыль на акцию, в тенге	142	6
Разводненная прибыль на акцию, в тенге	142	6

Данная неаудированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена руководством Банка 23 ноября 2011 года и от имени руководства ее подписали:

Г-н Самзаев Н.
 Председатель Правления



Г-жа Касенова М.
 Главный бухгалтер

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечание	30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	5,990,135	1,029,122
Счета и депозиты в банках	1,018,531	557,637
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	184,411	188,161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Находящиеся в собственности Банка	5,061,333	4,223,201
- Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»	6,360,327	1,439,948
Кредиты, выданные клиентам	39,826,287	41,156,399
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- Находящиеся в собственности Банка	904,912	1,085,299
- Находящиеся в залоге по сделкам «РЕПО»	1,478,316	1,597,917
Основные средства и нематериальные активы	535,356	558,518
Прочие активы	202,708	61,138
Итого активов	61,562,316	51,897,340
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиты других финансовых институтов	1,537,432	2,150,378
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	7,333,276	2,846,066
Текущие счета и депозиты клиентов	38,291,952	33,836,634
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	1,366,192	1,314,305
Текущее налоговое обязательство	33,881	22,524
Отложенное налоговое обязательство	190,498	3,708
Прочие обязательства	198,865	119,394
Итого обязательств	48,952,096	40,293,009
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	10,971,471	10,973,097
Резервный капитал	312,848	264,832
Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов	118,246	119,776
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	81,308	60,580
Счет корректировки резервов (провизий)	1,058,475	-
Нераспределенная прибыль	67,872	186,046
Итого капитала	12,610,220	11,604,331
Итого обязательств и капитала	61,562,316	51,897,340
Балансовая стоимость акции	1,803	1,654
Забалансовые и условные обязательства	17,18	

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года Не аудировано тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	5,681,067	3,089,957
Процентные расходы	(2,294,352)	(711,032)
Комиссионные доходы	518,552	543,897
Комиссионные расходы	(41,370)	(30,291)
Чистые поступления/(выбытия) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21,697	(142,786)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	98,794	(34,302)
Прочие доходы	47,407	2,153
Прочие общие административные расходы	(1,252,756)	(1,088,022)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Минимальные резервные требования	(452,920)	(125,214)
Счета и депозиты в банках	(7,974)	81,127
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,144	213,131
Кредиты, выданные клиентам	(138,440)	(9,357,509)
Прочие активы	(139,333)	(51,977)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(488,450)	1,700,014
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	4,484,001	(2,876,011)
Текущие счета и депозиты клиентов	4,434,810	7,990,225
Прочие обязательства	55,746	3,483
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты налогов	10,528,623	(793,157)
Подходный налог уплаченный	(42,272)	(15,491)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	10,486,351	(808,648)

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года Не аудировано тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(13,147,824)	(4,188,433)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,190,346	600,544
Погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6,231,441	278,718
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(297,780)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	281,626	1,364,244
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(86,447)	(40,181)
Продажа основных средств и нематериальных активов	5,672	78,091
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(5,525,186)	(2,204,797)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления субординированных долговых ценных бумаг выпущенных	-	(619,087)
Поступления от выпуска акций	-	1,027,898
Выкуп акционерного капитала	(1,626)	(32,910)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	(1,626)	375,901
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	4,959,539	(2,637,544)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,474	54,864
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1,029,122	3,287,870
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 7)	5,990,135	705,190

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Обязательный резерв, установленный законом	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	10,973,097	264,832	119,776	60,580	-	186,046	11,604,331
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	986,787	986,787
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	22,257	-	-	22,257
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	-	(1,529)	-	-	(1,529)
Перевод резерва по переоценке в нераспределенную прибыль на использование переоцененных основных средств и нематериальных активов (не аудировано)	-	-	(1,530)	-	-	1,530	-
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	(1,530)	20,728	-	1,530	20,728
Итого совокупного дохода/(убытка) за период (не аудировано)	-	-	(1,530)	20,728	-	988,317	1,007,515
Собственные акции выкупленные (не аудировано)	(1,626)	-	-	-	-	-	(1,626)
Перевод в резервный капитал (не аудировано)	-	48,016	-	-	-	(48,016)	-
Перевод в обязательный резерв, установленный законом (не аудировано)	-	-	-	-	1,058,475	(1,058,475)	-
Остаток на 30 сентября 2011 года (не аудировано)	10,971,471	312,848	118,246	81,308	1,058,475	67,872	12,610,220

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	6,978,109	223,099	57,913	(61,991)	92,359	7,289,489
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	30,714	30,714
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	64,447	-	64,447
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	-	16,877	-	16,877
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	81,324	-	81,324
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)	-	-	-	81,324	30,714	112,038
Выпуск акций (не аудировано)	994,988	-	-	-	-	994,988
Переводы (не аудировано)	-	41,733	-	-	(41,733)	-
Остаток на 30 сентября 2010 года (не аудировано)	7,973,097	264,832	57,913	19,333	81,340	8,396,515

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Delta Bank» (далее, «Банк») было создано в Республике Казахстан в 1993 году как закрытое акционерное общество «Нефтебанк». В феврале 2005 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В мае 2006 года Банк был перерегистрирован в результате перемещения головного офиса из Актау в Алматы. 1 августа 2007 года Банк был переименован в АО «Delta Bank» и перерегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан под №4270-1900-АО от 29 августа 2007 года.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности №213 от 24 октября 2007 года, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Юридический адрес головного офиса Банка: ул. Толе би, 73А, г. Алматы, Республика Казахстан.

На 30 сентября 2011 года Банк имел 11 (в 2010 году: 11) филиалов на территории Республики Казахстан.

(б) Акционеры

На 30 сентября 2011 и 31 декабря 2010 годов 5% или более от выпущенных акций Банка владели следующие акционеры:

	30 сентября 2011 г. %	31 декабря 2010 г. %
Акционер		
Есенова Шагизат	25.2	25.2
Медеуов Мурат	9.5	9.5
Усманов Руслан	9.2	9.2
Веретенев Евгений	9.0	9.0
Казыбаев Дархан	8.5	8.5
Тымбаев Ербол	6.6	6.6
Абдыкалыкова Дина	5.8	5.8
	73.8	73.8
Акционеры владеющие менее 5%	26.2	26.2
	100.0	100.0

1 Общие положения, продолжение

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая неаудированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая неаудированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее, «МСФО 34»). Она не включает всю информацию, необходимую для подготовки полной финансовой отчетности и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, поскольку эта неаудированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представляет собой обновленную версию ранее представленной финансовой информации.

(б) База для определения стоимости

Данная неаудированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости, а также большей части основных средств и нематериальных активов, которые отражены по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Вся финансовая отчетность, представленная в тенге, округлена с точностью до целых тысяч.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство произвело ряд оценок и допущений в отношении применения учетных политик и отражения в отчетности активов, обязательств, а также доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно пересматриваются, и новые редакции учетных оценок отражаются в периоде пересмотра оценок и во всех периодах в будущем, затронутых таким результатами такого пересмотра.

Информация о существенных моментах неопределенности оценок и критические суждения по вопросам применения учетной политики, раскрываются в примечании 9 – в части оценки обесценения займа.

3 Основные положения учетной политики

Учетные политики, использованные Банком при подготовке данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, согласуются с теми учетными политиками, которые были использованы Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

(а) Сегментная отчетность

Деятельность Банка является высоко интегрированной и представляет собой один бизнес-сегмент для целей соответствия требованиям МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Банка главным образом сосредоточены в Республике Казахстан, и большая часть доходов и прибыли Банка генерируется в результате осуществления им своей деятельности и связана с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка – Председатель Правления, получает и анализирует информацию только по Банку в целом.

(б) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на финансовое положение Банка или данные его финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть, связанный с реклассификацией и оценкой финансовых обязательств, была опубликована в октябре 2010 года. Банк признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на неаудированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе проекта по мере выпуска следующих частей стандарта.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

4 Чистый процентный доход

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	5,623,795	2,796,109
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	157,911	84,460
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	102,035	117,804
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,816	16,354
Счета и депозиты в банках	94	164
	5,888,651	3,014,891
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,006,306)	(718,001)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	(109,311)	(131,806)
Депозиты других финансовых институтов	(89,844)	(139,520)
Кредиты других финансовых институтов	(27,714)	(9,801)
Прочее	(12,285)	(2,133)
	(2,245,460)	(1,001,261)
	3,643,191	2,013,630

5 Убытки от обесценения

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	1,660,128	1,215,004
Прочие активы	25,871	19,506
	1,685,999	1,234,510

6 Расход по подоходному налогу

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий год	76,153	20,633
	76,153	20,633
Отложенный подоходный налог		
Возникновение и сторнирование временных разниц	186,790	(5,142)
Итого расхода по подоходному налогу	262,943	15,491

Расчет действующей налоговой ставки:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	%	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года Не аудировано тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	1,249,730	100	46,202	100
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке (Необлагаемые подоходным налогом доходы)/невывчитаемые расходы	249,946	20	9,240	20
	12,997	1	6,251	14
	262,943	21	15,491	34

7 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года включают следующие статьи:

	30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
Денежные средства в кассе	321,871	184,946
Счета типа «Ностро» в НБРК	5,617,332	1,176,318
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом ниже ВВ-	1,002,719	191,775
- с кредитным рейтингом выше ВВ-	25,050	-
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	6,966,972	1,553,039
Депозит минимального резерва	(976,837)	(523,917)
	5,990,135	1,029,122

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 сентября 2011 года Банк имеет один банк (31 декабря 2010 года: один банк), на долю которого приходится более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2011 года составляет 5,617,332 тысячи тенге (31 декабря 2010 года: 1,176,318 тысяч тенге).

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,451,799	3,881,816
Ноты НБРК	1,576,454	299,548
Итого государственных облигаций	5,028,253	4,181,364
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом В+		
АО «Казахстанская ипотечная компания»	30,877	28,134
АО «Mineral Resources of Central Asia» («Kazcat»)	3	3
Итого корпоративных облигаций	30,880	28,137
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции (отражены по первоначальной стоимости)		
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,200	2,200
АО «СНПС-Актобемунайгаз»	-	11,500
Итого корпоративных облигаций	2,200	13,700
	5,061,333	4,223,201
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,749,312	1,439,948
Ноты НБРК	2,611,015	-
Итого обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	6,360,327	1,439,948

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Некотируемые долевые инструменты

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отраженные по первоначальной стоимости, включают некотируемые долевые ценные бумаги АО «CNPC Актобемунайгаз» и АО «Казахстанская фондовая биржа». Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений.

9 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года. тыс. тенге
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты крупным предприятиям	14,116,875	16,550,532
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	23,346,732	20,902,019
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	37,463,607	37,452,551
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	3,486,173	3,797,206
Ипотечные кредиты	398,774	462,523
Кредиты на приобретение автомобилей	38,146	66,991
Кредитные карты	9,101	4,196
Программа АО «Даму»	256,003	162,392
Прочие	97,052	48,374
Итого кредитов, выданных физическим лицам	4,285,249	4,541,682
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резервов под обесценение	41,748,856	41,994,233
Резерв под обесценение	(1,922,569)	(837,834)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резервов под обесценение	39,826,287	41,156,399

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам Не аудировано тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам Не аудировано тыс. тенге	Всего Не аудировано тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	650,362	187,472	837,834
Чистое создание резерва под обесценение	1,792,674	(132,546)	1,660,128
Списания	(809,444)	(138,096)	(947,540)
Восстановления	98,348	273,799	372,147
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1,731,940	190,629	1,922,569

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам Не аудировано тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам Не аудировано тыс. тенге	Всего Не аудировано тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	711,922	287,715	999,637
Чистое создание резерва под обесценение	802,604	412,400	1,215,004
Списания	(929,746)	(473,497)	(1,403,243)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	584,780	226,618	811,398

(а) Качество кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 30 сентября 2011 года:

	Кредиты до вычета убытков от обесценения Не аудировано тыс. тенге	Величина убытков от обесценения Не аудировано тыс. тенге	Кредиты за вычетом убытков от обесценения Не аудировано тыс. тенге	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета убытков от обесценения Не аудировано %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	9,107,466	(181,976)	8,925,490	2.0
Обесцененные кредиты:				
- Не просроченные	4,647,105	(1,287,876)	3,359,229	27.7
- просроченные на срок более 180 дней	362,304	(221,962)	140,342	61.2
Итого обесцененных кредитов	5,009,409	(1,509,838)	3,499,571	30.1
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	14,116,875	(1,691,814)	12,425,061	11.9
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	23,346,732	(40,126)	23,306,606	0.2
Итого кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	23,346,732	(40,126)	23,306,606	0.2
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	37,463,607	(1,731,940)	35,731,667	4.6

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения тыс. тенге	Кредиты за вычетом убытков от обесценения тыс. тенге	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета убытков от обесценения %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	12,422,469	(37,267)	12,385,202	0.3
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	3,977,085	(397,445)	3,579,640	10.0
- просроченные на срок менее 90 дней	150,978	(43,379)	107,599	28.7
Итого обесцененных кредитов	4,128,063	(440,824)	3,687,239	10.7
Итого кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	16,550,532	(478,091)	16,072,441	2.9
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	20,371,823	(51,225)	20,320,598	0.3
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	530,196	(121,046)	409,150	22.8
Итого обесцененных кредитов	530,196	(121,046)	409,150	22.8
Итого кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	20,902,019	(172,271)	20,729,748	0.8
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	37,452,551	(650,362)	36,802,189	1.7

По состоянию на 30 сентября 2011 года Банк изменил подход к представлению кредитов и их распределению между кредитами, выданными крупным корпоративным клиентам и кредитами, выданными предприятиям малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам на сумму 1,504,138 тысяч тенге были ранее включены в категорию «кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса» и кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса на сумму 18,516,636 тысяч тенге были ранее включены в категорию «кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам». Вследствие изменения подхода распределение между категориями было изменено. Сравнительные данные были пересмотрены соответственным образом.

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках заемщика;

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- Величина коллективной провизии применимой к кредитам без индивидуальных признаков обесценения пересчитывается на основе исторических данных уровня понесенных фактических убытков;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20%- 40%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 12 до 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2011 года был бы на 357,317 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2010 года: 368,022 тысяч тенге).

Анализ изменения резерва под обесценение

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года, может быть представлен следующим образом:

	Кредиты крупным корпоратив- ным клиентам Не аудировано тыс. тенге	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса Не аудировано тыс. тенге	Итого Не аудировано тыс. тенге
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало периода	478,091	172,271	650,362
Чистое создание резерва за год	1,582,051	210,623	1,792,674
Списания	(453,764)	(355,680)	(809,444)
Восстановления	85,436	12,912	98,348
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец периода	1,691,814	40,126	1,731,940

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение***Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение*

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, может быть представлен следующим образом:

	Кредиты крупным корпоратив- ным клиентам Не аудировано тыс. тенге	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса Не аудировано тыс. тенге	Итого Не аудировано тыс. тенге
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало периода	-	711,922	711,922
Чистое создание резервов за год	1,042,873	(240,269)	802,604
Списания	(567,000)	(362,746)	(929,746)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец периода	475,873	108,908	584,780

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 30 сентября 2011 года:

	Кредиты до вычета убытков от обесценения Не аудировано тыс. тенге	Величина убытков от обесценения Не аудировано тыс. тенге	Кредиты за вычетом убытков от обесценения Не аудировано тыс. тенге	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета убытков от обесценения Не аудировано %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	3,341,671	(46,276)	3,295,395	1.4
- Просроченные на срок менее 30 дней	12,398	(20)	12,378	0.2
- Просроченные на срок 30-89 дней	55,148	(30,712)	24,436	55.7
- Просроченные на срок 90-179 дней	18,897	(18,897)	-	100
- Просроченные на срок 180-360 дней	58,059	(58,059)	-	100
Итого потребительских займов	3,486,173	(153,964)	3,332,209	4.5
Ипотечные займы				
- Непросроченные	326,254	(1,354)	324,900	0.4
- Просроченные на срок менее 30 дней	40,791	(2,739)	38,052	6.7
- Просроченные на срок 90-179 дней	9,815	(8,079)	1,736	82.3
- Просроченные на срок 180-360 дней	2,586	(2,431)	155	94.0
- Просроченные на срок более 360 дней	19,328	(19,328)	-	100
Итого ипотечных займов	398,774	(33,931)	364,843	8.51
Авто кредиты				
- Непросроченные	20,885	(189)	20,696	0.9
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,786	(92)	1,694	5.1
- Просроченные на срок 30-89 дней	9,909	(447)	9,462	4.5
- Просроченные на срок 90-179 дней	5,566	(1,600)	3,966	28.7
Итого авто кредиты	38,146	(2,328)	35,818	6.1
Кредитные карты				
- Непросроченные	9,101	(406)	8,695	4.5
Итого по кредитным картам	9,101	(406)	8,695	4.5
Кредиты по программам АО ФРП «Даму»				
- Непросроченные	256,003	-	256,003	-
Итого кредитов по программам АО ФРП «Даму»	256,003	-	256,003	-
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	97,052	-	97,052	-
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	97,052	-	97,052	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	4,285,249	(190,629)	4,094,620	4.4

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	3,238,407	(43,384)	3,195,023	1.3
- Просроченные на срок менее 30 дней	381,839	(192)	381,647	0.1
- Просроченные на срок 30-89 дней	134,240	(32,390)	101,850	24.1
- Просроченные на срок 90-179 дней	15,062	(15,062)	-	100.0
- Просроченные на срок 180-360 дней	1,939	(1,902)	37	98.1
- Просроченные на срок более 360 дней	25,719	(25,719)	-	100.0
Итого потребительских займов	3,797,206	(118,649)	3,678,557	3.1
Ипотечные займы				
- Непросроченные	388,415	(3,114)	385,301	0.8
- Просроченные на срок менее 30 дней	12,945	-	12,945	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	13,108	(5,579)	7,529	42.6
- Просроченные на срок 90-179 дней	28,127	(25,138)	2,989	89.4
- Просроченные на срок 180-360 дней	19,928	(19,928)	-	100.0
Итого ипотечных займов	462,523	(53,759)	408,764	11.6
Авто кредиты				
- Непросроченные	50,634	(408)	50,226	0.8
- Просроченные на срок менее 30 дней	2,334	-	2,334	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,139	(1,088)	1,051	50.8
- Просроченные на срок 90-179 дней	2,274	(2,234)	40	98.2
- Просроченные на срок 180-360 дней	9,610	(9,610)	-	100.0
Итого авто кредитов	66,991	(13,340)	53,651	19.9
Кредитные карты				
- Непросроченные	4,196	(34)	4,162	0.8
Итого по кредитным картам	4,196	(34)	4,162	0.8
Кредиты по программам АО ФРП «Даму»				
- Непросроченные	162,392	(1,302)	161,090	0.8
Итого кредитов, выданных по программам АО ФРП «Даму»	162,392	(1,302)	161,090	0.8
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- Непросроченные	48,374	(388)	47,986	0.8
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	48,374	(388)	47,986	0.8
Итого кредитов физическим лицам	4,541,682	(187,472)	4,354,210	4.1

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. При определении размера резерва под обесценение кредитов руководство использовало следующие существенные допущения: коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение розничных кредитов, по состоянию на 30 сентября 2011 года был бы на 122,839 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2010 года: 130,626 тысяч тенге).

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года, может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты Не аудировано тыс. тенге	Кредиты на Приобретение авто- мобилей Не аудировано тыс. тенге	Кредитные карты Не аудировано тыс. тенге	Ипотечные кредиты Не аудировано тыс. тенге	Итого Не аудировано тыс. тенге
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало периода	120,339	13,340	34	53,759	187,472
Чистое создание за год	(105,468)	(6,961)	372	(20,489)	(132,546)
Списания	(115,067)	(11,844)	-	(11,185)	(138,096)
Восстановления	254,160	7,793	-	11,846	273,799
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец периода	153,964	2,328	406	33,931	190,629

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за девять месяцев, закончившихся 31 сентября 2010 года, может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты Не аудировано тыс. тенге	Кредиты на приобретение автомобилей Не аудировано тыс. тенге	Кредитные карты Не аудировано тыс. тенге	Ипотечные кредиты Не аудировано тыс. тенге	Итого Не аудировано тыс. тенге
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало периода	161,120	34,173	15	92,407	287,715
Чистое создание за год	49,632	(13,767)	19	376,516	412,400
Списания	(124,571)	(5,707)	-	(343,219)	(473,497)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец периода	86,181	14,699	34	125,704	226,618

9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	21,483,370	17,451,218
Торговля	4,405,426	5,435,984
Производство	2,867,819	3,686,062
Деятельность в области спорта, организации отдыха и развлечений	2,618,676	-
Горнодобывающая промышленность/металлургия	1,812,144	1,736,091
Прочее	1,513,750	27,801
Строительство	1,474,338	2,892,356
Операции с недвижимостью	989,269	54,897
Транспортные услуги	298,815	638,974
Сфера услуг	-	1,102,233
Энергетика	-	2,425,935
Финансы	-	2,001,000
Кредиты, выданные физическим лицам	4,285,249	4,541,682
	41,748,856	41,994,233
Резерв под обесценение	(1,922,569)	(837,834)
Итого	39,826,287	41,156,399

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2011 года Банк имеет 13 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (в 2010 году: 15), остатки по счетам кредитов которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 сентября 2011 года составляет 24,984,841 тысячу тенге (в 2010 году: 24,523,533 тысячи тенге).

10 Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»

По состоянию на 30 сентября 2011 и 31 декабря 2010 годов у Банка были следующее обязательства по сделкам «РЕПО»:

	30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
Обеспеченные активами, имеющимися в наличии для продажи	5,932,663	1,296,030
Обеспеченные инвестициями, удерживаемыми до срока погашения	1,400,613	1,550,036
	7,333,276	2,846,066

Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»

По состоянию на 30 сентября 2011 и 31 декабря 2010 годов Банк заложил определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО»:

	30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
<i>Активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
Государственные облигации		
- Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,749,312	1,439,948
- Ноты НБ РК	2,611,015	-
	6,360,327	1,439,948
<i>Инвестиции, удерживаемые до срока погашения</i>		
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
- Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,478,316	1,597,917
	1,478,316	1,597,917
	7,838,643	3,037,865

11 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	655,694	1,660,689
- Корпоративные клиенты	12,369,254	7,173,861
Срочные депозиты		
- Физические лица	4,907,307	3,745,451
- Корпоративные клиенты	20,359,697	21,256,633
	38,291,952	33,836,634

11 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

(а) Заблокированные счета

По состоянию на 30 сентября 2011 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 1,196,396 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 153,238 тысяч тенге) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по займам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

(б) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 сентября 2011 и 31 декабря 2010 годов Банк имел 6 и 7 клиентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от капитала. Эти остатки по состоянию на 30 сентября 2011 и 31 декабря 2010 годов составили 23,376,177 тысяч тенге и 20,664,794 тысячи тенге, соответственно.

12 Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
Номинальная стоимость	1,320,146	1,320,146
Дисконт	(21,813)	(35,513)
Начисленное вознаграждение	67,859	29,672
	<u>1,366,192</u>	<u>1,314,305</u>

По состоянию на 30 сентября 2011 и 31 декабря 2010 годов субординированные долговые ценные бумаги включали необеспеченные обязательства со сроком погашения в сентябре 2012 года, и ставкой вознаграждения 8.9% в год. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

13 Обязательный резерв

В соответствие с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 4, начиная с 1 июля 2011 года Банку требуется представлять разницу между суммой резервов по обесценению финансовых активов, рассчитанной в соответствие с правилами Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, утвержденными постановлением АФН от 25 декабря 2006 года № 296, и суммой резервов, определенной согласно международным стандартам финансовой отчетности, в качестве отдельной статьи капитала Банка. Данные суммы были представлены в обязательном резерве, установленном законом.

14 Балансовая стоимость акции

В соответствие с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, утвержденными решением Биржевого совета 5 ноября 2009 года №29(з) и изменениями к ним, утвержденными решением Биржевого совета 4 октября 2010 года, Банк обязан содержать данные о балансовой стоимости одной акции в Отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 30 сентября 2011 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении на дату расчета - 6,966,228 (31 декабря 2010 года: 6,967,410) и чистых активах в размере 12,562,694 тысячи тенге (31 декабря 2010 года: 11,521,808) рассчитанных следующим образом:

	30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Итого активов	61,562,316	51,897,340
Нематериальные активы	(47,526)	(82,523)
Итого обязательств	(48,952,096)	(40,293,009)
Чистые активы	12,562,694	11,521,808

В следующей таблице представлены данные о балансовой стоимости акции:

	30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года Неаудировано тыс. тенге
Чистые активы	12,562,694	11,521,808
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	6,966,228	6,967,410
Балансовая стоимость акции, в тенге	1,803	1,654

15 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 30 сентября 2011 года основывается на чистой прибыли за период, относящемся к обыкновенным акциям, в размере 986,787 тысячи тенге (30 сентября 2010 года: 30,714 тысяч тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 6,967,375 (30 сентября 2010 года: 4,799,359), рассчитанному следующим образом:

	30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	30 сентября 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Выпущенные обыкновенные акции на начало периода	6,967,410	4,655,095
Влияние акций, выпущенных в течение периода	(35)	144,264
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за период, закончившийся 30 сентября	6,967,375	4,799,359

15 Прибыль на акцию, продолжение

В следующей таблице представлены данные о прибыли за год и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	30 сентября 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Чистая прибыль, причитающийся владельцам обыкновенных акций	986,787	30,714
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	6,967,375	4,799,359
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	142	6

За девять месяцев, закончившийся 30 сентября 2011 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года: отсутствуют).

16 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Процессы и процедуры, которые Банк использует для управления рисков и позиций по рискам, существенно не изменились с 31 декабря 2010 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным условным обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

16 Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

Позиция Банка по состоянию на 30 сентября 2011 года может быть представлена следующим образом:

Не аудировано тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления / (выбытия) денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Депозиты и остатки на счетах банков	14	-	856,178	-	970,148	1,826,340	1,537,432
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	7,333,276	-	-	-	-	7,333,276	7,333,276
Текущие счета и депозиты клиентов	18,123,677	1,536,638	4,003,923	10,245,585	6,503,958	40,413,782	38,291,952
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	1,513,741	-	1,513,741	1,366,192
Итого обязательств	25,456,967	1,536,638	4,860,101	11,759,326	7,474,106	51,087,139	48,528,852
Обязательства кредитного характера	10,990,533	-	-	-	-	10,990,533	10,990,533

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления / (выбытия) денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Депозиты и остатки на счетах банков	16	1,643,970	48	75,093	705,180	2,424,307	2,150,378
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	2,846,387	-	-	-	-	2,846,387	2,846,387
Текущие счета и депозиты клиентов	14,290,200	2,423,617	9,115,813	1,854,650	8,693,966	36,378,246	33,836,634
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	9,571	19,142	28,713	57,426	1,402,359	1,517,211	1,314,305
Итого обязательств	17,146,174	4,086,729	9,144,574	1,987,169	10,801,505	43,166,151	40,147,704
Обязательства кредитного характера	3,861,010	-	-	-	-	3,861,010	3,861,010

16 Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена:

- депозиты со сроком погашения менее 3 месяцев: 703,825 тысяч тенге (в 2010 году: 198,654 тысяч тенге);
- депозиты со сроком погашения от 3 до 6 месяцев: 137,956 тысяч тенге (в 2010 году: 456,755 тысяч тенге);
- депозиты со сроком погашения от 6 до 12 месяцев: 297,899 тысяч тенге (в 2010 году: 383,171 тысяч тенге);
- депозиты со сроком погашения более 1 года: 3,765,260 тысяч тенге (в 2010 году: 2,706,871 тысяч тенге).

16 Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2011 года:

Не аудировано тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	5,990,135	-	-	-	-	-	-	5,990,135
Счета и депозиты в банках	1,018,531	-	-	-	-	-	-	1,018,531
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	156,570	-	27,841	-	184,411
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,398,906	1,497,651	4,500,338	3,686,695	335,870	2,200	-	11,421,660
Кредиты, выданные клиентам	8,464,396	5,716,497	16,971,134	4,577,599	3,862,370	-	234,291	39,826,287
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	2,383,228	-	-	-	2,383,228
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	535,356	-	535,356
Прочие активы	-	-	201,074	-	1,634	-	-	202,708
Итого активов	16,871,968	7,214,148	21,672,546	10,804,092	4,199,874	565,397	234,291	61,562,316
Обязательства								
Депозиты и остатки на счетах банка	-	-	815,607	377,723	344,102	-	-	1,537,432
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	7,333,276	-	-	-	-	-	-	7,333,276
Текущие счета и депозиты клиентов	18,108,674	1,512,280	13,486,099	5,184,198	701	-	-	38,291,952
Субординированные кредиты	-	-	1,366,192	-	-	-	-	1,366,192
Отложенное налоговое обязательство	-	-	190,498	-	-	-	-	190,498
Текущее налоговое обязательство	-	-	33,881	-	-	-	-	33,881
Прочие обязательства	-	-	198,865	-	-	-	-	198,865
Итого обязательств	25,441,950	1,512,280	16,091,142	5,561,921	344,803	-	-	48,952,096
Чистая позиция	(8,569,982)	5,701,868	5,581,404	5,242,171	3,855,071	565,397	234,291	12,610,220

16 Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс.тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1,029,122	-	-	-	-	-	-	1,029,122
Счета и депозиты в банках	-	-	557,637	-	-	-	-	557,637
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	160,313	-	27,848	-	188,161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,726,902	1,485,391	2,437,156	-	13,700	-	5,663,149
Кредиты, выданные клиентам	12,036,088	11,116,212	11,026,474	4,067,898	2,473,659	-	436,068	41,156,399
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	298,975	-	2,164,403	219,838	-	-	2,683,216
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	558,518	-	558,518
Прочие активы	-	-	53,037	-	-	8,101	-	61,138
Итого активов	13,065,210	13,142,089	13,122,539	8,829,770	2,693,497	608,167	436,068	51,897,340
Обязательства								
Депозиты и счета банков	-	1,643,952	-	263,991	242,435	-	-	2,150,378
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2,846,066	-	-	-	-	-	-	2,846,066
Текущие счета и депозиты клиентов	14,282,100	2,735,713	9,781,295	7,019,204	18,322	-	-	33,836,634
Субординированные кредиты	-	-	-	1,314,305	-	-	-	1,314,305
Отложенное налоговое обязательство	-	-	3,708	-	-	-	-	3,708
Текущее налоговое обязательство	-	-	22,524	-	-	-	-	22,524
Прочие обязательства	-	-	119,394	-	-	-	-	119,394
Итого обязательств	17,128,166	4,379,665	9,926,921	8,597,500	260,757	-	-	40,293,009
Чистая позиция	(4,062,956)	8,762,424	3,195,618	232,270	2,432,740	608,167	436,068	11,604,331

17 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов, лимитов кредитных карт и овердрафтов.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2010 года тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	10,167,900	2,532,134
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	822,633	1,328,876
	10,990,533	3,861,010

Вышеуказанная общая сумма неисполненных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой ожидаемый отток денежных средств, так как обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

По состоянию на 30 сентября 2011 года, из вышеуказанных потенциальных обязательств, сумма в размере 2,257,750 тысяч тенге относится к 1 клиенту (в 2010 году сумма в размере 1,613,750 тысяч тенге относилась к 1 клиенту). Данные кредиты представляют собой существенный кредитный риск для Банка.

18 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк осуществлял в полном объеме страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

18 Условные обязательства, продолжение**(б) Судебные обязательства**

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

19 Операции между связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

У Банка нет конечной контролирующей стороны.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работников», может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2011 года	30 сентября 2010 года
	Не аудировано тыс. тенге	Не аудировано тыс. тенге
Члены Совета директоров	12,466	1,900
Члены Правления	66,066	40,931
	78,532	42,831

Вышеуказанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

19 Операции между связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, продолжение**

По состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

	30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния	31 декабря 2010 года тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния
Отчет о финансовом положении				
Текущие счета и депозиты клиентов	734,176	9.5%	636,743	9.3%

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе по операциям с участием членов Совета директоров и Правления, составили:

	30 сентября 2011 года Не аудировано тыс. тенге	30 сентября 2010 года Не аудировано тыс. тенге
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	32	20
Процентные расходы	(53,167)	(20,580)

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 30 сентября 2011 и 31 декабря 2010 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 и 31 декабря 2010 годов, составили:

	30 сентября 2011 года Не аудировано		31 декабря 2010 года Аудировано	
	Прочие		Прочие	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	3,022,600	13.43	180,231	13.9
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,224,702	9.76	853,467	11.4
Отчет о совокупном доходе				
Процентные доходы	91,733	-	16,364	-
Процентные расходы	(68,958)	-	(53,273)	-

20 События, произошедшие после отчетной даты

22 ноября 2011 года Совет директоров Банка утвердил решение о размещении 3 миллионов простых акций стоимостью 1,500 тенге за акцию на общую сумму 4,500,000 тысяч тенге.