

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту - «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов основным акционером Банка является Открытое акционерное общество «Сбербанк России» (далее по тексту - «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 0000145, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 13 декабря 2007 года. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

По состоянию на 31 декабря 2011 года филиальная сеть Банка включает 13 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2010 года: 13) и 82 структурных подразделения филиалов (на 31 декабря 2011 года: 82).

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

2. Основы составления финансовой отчетности

Общие положения

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2012 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту - «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибылях и убытках как чистые доходы по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и курсом обмена, установленным КФБ на дату такой операции, включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 марта 2012 года официальный курс КФБ составил 147,77 тенге за 1 доллар США и 5,03 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2011 года: 148,40 тенге за 1 доллар США и 4,61 тенге за 1 российский рубль), соответственно.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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 варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Банка.

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

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 г. и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на промежуточную сокращённую 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 сокращённую 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 2011 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, активы, доходы или расходы Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

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>31 марта 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Наличные средства	13.563.760	11.248.286
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан	94.170.732	16.792.552
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Республики Казахстан	41.754.505	871.938
- Российской Федерации	1.776.910	5.256.424
- Стран Европейского Союза	459.637	9.554.713
- Соединенных Штатов Америки	219.185	9.363.321
Депозиты в банках Российской Федерации с первоначальным сроком погашения до 90 дней	2.070.490	6.226.358
Денежные средства и их эквиваленты	154.015.219	59.313.592

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. На 31 марта 2012 года обязательные резервы составили 13.532.113 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 10.916.285 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2012 (неаудировано)		Итого
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	
Коммерческое кредитование юридических лиц	338.513.634	10.581.139	349.094.773
Специализированное кредитование юридических лиц	27.636.733	147.157	27.783.891
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	17.378.791	1.231.065	18.609.856
Жилищное кредитование физических лиц	14.137.706	185.628	14.323.334
Автокредитование физических лиц	1.808.023	9.713	1.817.736
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	399.474.888	1.154.703	411.629.590
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(8.121.484)	(6.008.636)	(14.130.120)
Кредиты и авансы клиентам	391.353.404	6.146.067	397.499.470

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

Прекращение признания кредитного портфеля

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее по тексту – «КИК») с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному займу. Банк установил, что в результате данной сделки не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы КИК. Поэтому Банк продолжает признавать данные займы в качестве актива в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. На 31 марта 2012года данные займы составили 246.886 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 261.018 тысяч тенге).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2012года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходилось 22,5% от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2011 года: 23,3%). Совокупная сумма данных кредитов составила 92.799.127 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 84.402.154 тысячи тенге). Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2012года, в соответствии с контрактными условиями (неаудированные данные):

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 марта 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	111.666.010	27,1	85.844.780	23,7
Торговля	78.537.032	19,1	67.669.777	18,7
Производство	58.850.805	14,3	56.691.594	15,7
Строительство	37.202.383	9,0	27.234.632	7,5
Сельское хозяйство	32.371.978	7,9	33.940.861	9,4
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	34.509.864	8,4	30.727.888	8,5
Горнодобывающая промышленность	18.292.784	4,4	16.830.531	4,7
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	14.925.637	3,6	16.481.811	4,6
Операции с недвижимостью	12.526.151	3,0	13.385.672	3,7
Транспорт	10.528.245	2,6	10.543.721	2,9
Образование	1.474.444	0,4	1.613.698	0,4
Кредитные карты	242.008	0,1	237.904	0,1
Прочие	502.249	0,1	385.045	0,1
	411.629.590	100,00	361.587.914	100,0

5. Инвестиционные ценные бумаги

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

	31 марта 2012 (неаудировано)	31 декабря 2011
Казахстанские государственные облигации	42.754.671	35.842.894
Корпоративные облигации	22.331.915	23.636.255
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	65.088.986	59.481.549

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:

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

По состоянию на 31 марта 2012 года и 31 декабря 2011 года, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесцененными.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

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

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счет средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» со сроком погашения в 2015 – 2018 годах и процентной ставкой 3,0% – 5,5% годовых.

По состоянию на 31 марта 2012года предметом соглашений репо являлись простые облигации Министерства Финансов Республики Казахстан справедливой стоимостью 9.564.069 тысяч тенге. Эффективные процентные ставки по данным соглашениям варьировались от 0,02% до 0,1% 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 31 марта 2012года Банк выполняет данные обязательства.

7. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	8.615.071	20.947.469
- Срочные депозиты	79.545.130	48.935.220
Негосударственные юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	150.507.302	165.419.014
- Срочные депозиты	176.407.479	91.759.039
Средства корпоративных клиентов	415.074.982	327.060.742
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	14.810.751	13.107.089
- Срочные вклады	69.698.727	58.639.726
Средства физических лиц	84.509.478	71.746.815
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	755.351	688.125
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	352.047	515.393

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

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 69.698.727 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 58.639.726 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2012 (неаудировано)		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая промышленность	166.902.637	40,2	118.839.696	36,3
Предоставление услуг потребителям	77.744.835	18,7	54.856.690	16,8
Страхование и пенсионные фонды	49.488.129	11,9	45.585.716	13,9
Транспорт и связь	31.121.295	7,5	27.466.610	8,5
Финансовое посредничество	22.212.661	5,4	23.278.763	7,1
Торговля	15.875.297	3,8	21.732.444	6,6
Недвижимость	10.914.212	2,6	12.591.681	3,8
Горнодобывающая промышленность	28.499.356	6,9	11.856.167	3,7
Производство	10.646.780	2,6	9.197.653	2,8
Сельское хозяйство	976.780	0,2	898.589	0,3
Прочее	693.000	0,2	756.733	0,2
Средства корпоративных клиентов	415.074.982	100,0	327.060.742	100,0

На 31 марта 2012 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 45,6% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2011 года: 35,2%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 марта 2012 года составил 189.197.964 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: 115.216.420 тысяч тенге).

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2012 года долговые ценные бумаги представлены тремя эмиссиями облигаций, деноминированными в тенге (на 31 декабря 2011 года: две эмиссии). Данные облигации были выпущены на семь и девять лет со сроком погашения в 2017 – 2019 годах (на 31 декабря 2011 года: 2017 – 2019) и имеют ставки вознаграждения 7,0% – 9,3% годовых (на 31 декабря 2011 года: 9,0% – 9,3% годовых). В феврале 2012 года Банк разместила облигации 1-го выпуска в пределах второй облигационной программы общей стоимостью 10.000.000 тысяч тенге.

10. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2012 (неаудировано)	2011 (неаудировано)
Кредиты и авансы клиентам	10.585.602	5.619.243
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	838.629	779.314
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	163.480	178.107
Денежные средства и их эквиваленты	134.744	71.552
Средства в других банках	1.710	21.901
Процентные доходы	11.724.165	6.670.117
Средства кредитных учреждений	(589.040)	(136.507)
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(2.602.177)	(1.363.299)
Срочные вклады физических лиц	(1.028.424)	(521.422)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(265.669)	(253.605)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(257.507)	(244.020)
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	(490)	-
Процентные расходы	(4.743.307)	(2.518.853)
Чистый процентный доход	6.980.858	4.151.264

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2012 (неаудировано)	2011 (неаудировано)
Расчетные операции	613.594	529.247
Кассовые операции	320.786	250.680
Операции с иностранной валютой	332.717	244.763
Гарантии выданные	192.897	170.813
Операции с платежными карточками	200.803	120.692
Документырные расчеты	150.575	56.779
Инкассация	15.563	11.160
Сейфовые операции	6.274	-
Прочее	4.189	4.379
Комиссионные доходы	1.837.398	1.388.513
Обслуживание кредитных карточек	(65.743)	(44.088)
Расчетные операции	(38.501)	(33.870)
Документарные расчеты	(40.587)	(5.179)
Услуги Казахстанского центра межбанковских расчетов	(12.506)	(9.300)
Рамбурсирование	(2.479)	(13.845)
Конвертация	(2.175)	(5.385)
Коллекторские услуги	(1.891)	(1.286)
Услуги Кредитного бюро	(1.930)	(1.041)
Листинговый сбор АО Казахстанская Фондовая Биржа	(8.179)	(1.306)
Операции с ценными бумагами	-	(3.330)
Гарантии принятые	(17.019)	(12.599)
Прочее	(16.790)	(7.020)
Комиссионные расходы	(207.801)	(138.249)

10. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2012 (неаудировано)	2011 (неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	6.654.989	1.147.579
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	10.000.000	10.000.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	665,51	114,76

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

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

Вид акций	31 марта 2012 (неаудировано)			31 декабря 2011		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФН	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	10.000.000	57.152.648	5.715,26	10.000.000	49.333.569	4.933,3

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных КФН.

В течение трех месяцев 2012 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

КФН требует от Банков поддерживать коэффициент достаточности капитала k1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам КФН, коэффициент k1-2 на уровне 5% и коэффициент k2 на уровне 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. По состоянию на 31 марта 2012года и 31 декабря 2011 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

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

	<i>31 марта 2012(несаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Капитал 1 уровня	47.240.980	39.098.108
Капитал 2 уровня	15.055.020	18.147.257
Итого нормативный капитал	62.296.000	57.245.365
Итого активов согласно правилам КФН	635.500.033	487.723.442
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	493.428.398	461.956.552
Коэффициент достаточности капитала k1-1	7,4%	8,0%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	9,6%	8,50%
Коэффициент достаточности капитала k2	12,6%	12,40%