

## **1. Описание деятельности**

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

На 30 июня 2011 и 31 декабря 2010 годов основным акционером Банка было Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» (далее по тексту «Материнская компания»). Конечным основным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. Постановлением Правления Комитета Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту – «КФН») от 24 декабря 2008 года № 226 Открытому акционерному обществу «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» присвоен статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 0000145, выданной 13 декабря 2007 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

На 30 июня 2011 года филиальная сеть Банка включает 13 филиалов расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2010 года: 13) и 105 структурных подразделений филиалов (на 31 декабря 2010 года: 92).

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

## **2. Основы составления финансовой отчетности**

### **Общие положения**

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

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

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

### **Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения**

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

*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, с возможностью досрочного применения. 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 производных 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 финансовую отчетность Банка.

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

### *Усовершенствования МСФО*

В апреле 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 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.

- Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжает раскрывать данную информацию в Примечании 15.
- Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива. Данная поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.
- Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Данная поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.
- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности. Данная поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

#### *Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»*

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевого инструмента в погашение всего или части обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на 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 вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования не оказали значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют 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. Банк применил дополнительные требования в данной промежуточной отчетности.
- 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.

Поправки, внесенные в следующие стандарты, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»*

Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об активах, которые переданы, но признание которых не прекращено. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

## Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Изменение учетной политики в будущем

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

#### *МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»*

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации всех типов компаний. Стандарт устанавливает требования, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности при наличии потенциальных прав голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых права голоса не являются определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПККИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

#### *МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»*

МСФО (IFRS 11) «Соглашения о совместной деятельности» вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения основанного на принципах подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПККИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

#### *МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях», выпущенный в мае 2011 года, представляет собой новый стандарт, включающий обширные требования к раскрытию информации в отношении всех видов долей участия в других компаниях, включая дочерние компании, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные компании и неконсолидированные структурированные компании. МСФО (IFRS) 12 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

#### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие требования к оценке справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости. Данный стандарт применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует или разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования об оценке активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО, и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Данный стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Существенные учетные суждения и оценки

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2010 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, активы, доходы или расходы Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

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

Расходы по корпоративному подоходному налогу отражены в данной сокращенной промежуточной 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 сокращенной промежуточной финансовой отчетности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или переносить по состоянию на конец финансового года.

### 3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Наличные средства(кроме обязательных резервных активов)	7.242.378	3.921.576
Обязательные резервные активы	7.781.255	3.185.744
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан	5.043.848	2.093.430
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Республики Казахстан	54.055.594	22.005.412
- Российской Федерации	3.481.963	3.023.793
- Соединенных Штатов Америки	1.409.300	3.469.601
- Стран Европейского Союза	495.592	2.640.917
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2.252.265	1.932.663
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>73.980.940</b>	<b>42.273.136</b>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. На 30 июня 2011 года обязательные резервы составили 7.781.255 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 3.185.744 тысячи тенге).

### 4. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2011 (неаудировано)</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	189.248.188	9.713.200	198.961.388
Специализированное кредитование юридических лиц	10.777.966	712.701	11.490.667
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	12.560.314	1.183.357	13.743.671
Жилищное кредитование физических лиц	6.659.384	80.195	6.739.579
Автокредитование физических лиц	1.541.071	5.310	1.546.381
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>220.786.923</b>	<b>11.694.763</b>	<b>232.481.686</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(6.799.416)	(9.781.236)	(16.580.652)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>213.987.507</b>	<b>1.913.527</b>	<b>215.901.034</b>
	<i>31 декабря 2010</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	131.720.639	6.420.871	138.141.510
Специализированное кредитование юридических лиц	24.116.867	903.599	25.020.466
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	8.190.813	1.255.763	9.446.576
Жилищное кредитование физических лиц	4.553.567	93.383	4.646.950
Автокредитование физических лиц	1.287.560	6.888	1.294.448
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>169.869.446</b>	<b>8.680.504</b>	<b>178.549.950</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4.460.561)	(5.800.498)	(10.261.059)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>165.408.885</b>	<b>2.880.006</b>	<b>168.288.891</b>

## 5. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>30 июня 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Казахстанские государственные облигации	34.085.433	30.838.354
Корпоративные облигации	22.738.828	21.462.387
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>56.826.661</b>	<b>52.303.141</b>

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

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

	<i>30 июня 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	8.118.317	8.275.538
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	437.464	1.439.770
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>8.555.781</b>	<b>9.715.308</b>

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

## 6. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

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

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счет средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» со сроком до 2015 - 2016 годов и процентной ставкой 3% - 8% годовых.

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

## 7. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2011</i>	
	<i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	18.678.469	9.167.546
- Срочные депозиты	96.337.243	33.856.635
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	92.714.175	62.370.839
- Срочные депозиты	37.976.690	58.465.543
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<u>245.706.577</u>	<u>163.860.563</u>
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	7.557.575	6.678.116
- Срочные вклады	36.723.304	28.443.029
<b>Средства физических лиц</b>	<u>44.280.879</u>	<u>35.121.145</u>
<b>Средства клиентов</b>	<u>289.987.456</u>	<u>198.981.708</u>

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

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>30 июня 2011 (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2010</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Горнодобывающая промышленность	86.543.380	35,2	42.422.768	25.9
Предоставление услуг потребителям	61.972.272	25,2	61.042.205	37.3
Финансовое посредничество	27.645.984	11,3	18.924.520	11.5
Страхование	22.875.212	9,3	7.622.567	4.7
Транспорт и связь	18.410.472	7,5	5.868.817	3.6
Торговля	13.303.930	5,4	9.968.721	6.1
Производство	9.073.568	3,7	8.245.505	5.0
Недвижимость	4.829.046	2	7.222.348	4.4
Сельское хозяйство	800.341	0,3	1.719.633	1.0
Прочее	252.372	0,1	823.479	0.5
<b>Средства клиентов</b>	<u>245.706.577</u>	<u>100</u>	<u>163.860.563</u>	<u>100.0</u>

На 30 июня 2011 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 62% от совокупного остатка по текущим счетам и депозитам корпоративных клиентов (на 31 декабря 2010 года: 47,8%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 июня 2011 года составил 153.080.058 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 78.247.789 тысяч тенге).

## 8. Выпущенные долговые ценные бумаги

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



## 9. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

За шесть месяцев, закончившихся  
30 июня

	2011	2010
	(неаудировано)	(неаудировано)
Кредиты и авансы клиентам	12.004.722	7.902.131
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.621.833	975.198
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	351.445	389.645
Денежные средства и их эквиваленты	167.525	210.494
Средства в других банках	49.238	63.311
<b>Процентные доходы</b>	<b>14.194.763</b>	<b>9.540.779</b>
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(2.826.116)	(2.538.157)
Срочные вклады физических лиц	(1.054.222)	(809.764)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(591.977)	(273.446)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(489.862)	(272.182)
Средства кредитных учреждений	(285.612)	(426.451)
Операции РЕПО с ценными бумагами	(3.404)	-
<b>Процентные расходы</b>	<b>(5.251.193)</b>	<b>(4.320.000)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>8.943.570</b>	<b>5.220.779</b>

## 10. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

За шесть месяцев, закончившихся  
30 июня

	2011	2010
	(неаудировано)	(неаудировано)
Расчетные операции	1.197.129	910.283
Операции с иностранной валютой	591.695	330.117
Кассовые операции	565.242	333.205
Гарантии выданные	322.923	100.025
Операции с платежными карточками	280.560	157.637
Комиссия по документарным расчетам	136.688	44.505
Инкассация	24.504	14.917
Прочее	21.370	15.726
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>3.140.111</b>	<b>1.906.415</b>
Обслуживание кредитных карточек	(114.989)	(53.840)
Расчетные операции	(103.888)	(88.616)
Коллекторские услуги	(26.695)	(9.614)
Комиссия по документарным расчетам	(24.402)	(27.332)
Операции с иностранной валютой	(11.450)	(1.696)
Комиссия по гарантиям	(7.079)	(68.216)
Операции с ценными бумагами	(4.015)	(1.898)
Прочее	(34.165)	(16.525)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(326.683)</b>	<b>(267.737)</b>

## 11. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы на персонал	(2.707.120)	(1.768.711)
Аренда	(389.769)	(290.018)
Износ и амортизация	(371.909)	(190.496)
Отчисления на социальное обеспечение	(242.528)	(167.016)
Коммунальные расходы	(253.040)	(191.568)
Транспорт и связь	(181.692)	(105.077)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(179.422)	(96.431)
Расходы на служебные командировки	(104.221)	(48.481)
Расходы на охрану и сигнализацию	(103.687)	(71.189)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(86.580)	(52.160)
Рекламные и маркетинговые услуги	(84.773)	(81.363)
Расходы на ремонт основных средств	(84.512)	(36.029)
Представительские расходы	(67.101)	(26.344)
Расходы по страхованию	(64.578)	(20.872)
Расходы на инкассацию	(44.586)	(32.184)
Расходы от реализации прочих инвестиций	(43.025)	-
Расходы по покупке монет из драгметаллов	(40.670)	-
Расходы по аудиту и консультационным услугам	(3.872)	(16.071)
Прочее	(63.522)	(49.401)
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(5.116.607)</b>	<b>(3.243.411)</b>

## 12. 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 расчетах базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2011 (неаудировано)</i>	<i>2010 (неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	2.621.670	815.871
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	10.000.000	10.000.000
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>262,17</b>	<b>81,59</b>

Балансовая стоимость акции рассчитывается путем деления чистых активов для простых акций на дату расчета на количество простых акций на дату расчета.

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистые активы для простых акций	42.975.369	37.286.679
Количество простых акций	10.000.000	10.000.000
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b>4.297</b>	<b>3.728</b>

Чистые активы рассчитаны по формуле:

$$NAV=(TA-IA) -TL-PS, \text{ где}$$

TA - активы в отчете о финансовом положении на дату расчета - 373.203.592 тыс. тенге;

IA - нематериальные активы в отчете о финансовом положении на дату расчета - 440.795 тыс. тенге;

TL - обязательства в отчете о финансовом положении на дату расчета - 329.787.428 тыс. тенге;

PS - сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"-0.

### 13. Достаточность капитала

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

В течение шести месяцев 2011 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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 первого уровня (k1) в размере не менее 5% от всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня (k2) в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями. По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями КФН, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<i>30 июня 2011</i>	
	<i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Капитал 1-го уровня	39.101.368	36.512.086
<b>Итого активов</b>	<b>373.203.592</b>	<b>283.221.926</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	11.5%	12.90%
	<i>30 июня 2011</i>	
	<i>(неаудировано)</i>	
Капитал 2-го уровня	53.010.855	40.397.775
<b>Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска</b>	<b>318.779.644</b>	<b>236.564.581</b>
Норматив достаточности капитала 2-го уровня	16.60%	17.20%