

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность

31 марта 2011 года

С отчетом по результатам обзора сокращенной промежуточной финансовой отчетности

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Промежуточный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	2
Промежуточный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	4
Промежуточный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основы составления финансовой отчетности	6
3. Денежные средства и их эквиваленты	9
4. Кредиты и авансы клиентам	10
5. Инвестиционные ценные бумаги	15
6. Средства кредитных учреждений	16
7. Средства клиентов	16
8. Выпущенные долговые ценные бумаги	17
9. Процентные доходы и расходы	17
10. Комиссионные доходы и расходы	18
11. Административные и операционные расходы	18
12. Прочие операционные резервы	19
13. Налогообложение	19
14. Прибыль на акцию	20
15. Сегментный анализ	20
16. Финансовые и условные обязательства	23
17. Управление финансовыми рисками	24
18. Операции со связанными сторонами	28
19. Достаточность капитала	29
20. События после отчетной даты	30



ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России»

Введение

Мы провели обзор прилагаемой сокращённой промежуточной финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») по состоянию на 31 марта 2011 года, которая включает промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2011 года, а также соответствующие промежуточные отчёты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к сокращённой промежуточной финансовой отчетности. Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной сокращённой промежуточной финансовой отчётности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» («МСФО (IAS) 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной сокращённой промежуточной финансовой отчётности на основании проведённого нами обзора.

Объем обзора

Мы провели наш обзор в соответствии с Международным стандартом по оказанию услуг по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, осуществляемый независимым аудитором организации». Обзор промежуточной финансовой информации в основном включает обсуждения с персоналом Банка, отвечающим за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и другие обзорные процедуры. Объем процедур, выполняемых в рамках обзора, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить необходимую степень уверенности в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не предоставляем аудиторское заключение.



Вывод

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

Ernst & Young LLP

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



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

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

16 мая 2011 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 марта 2011 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 марта 2011 (неаудировано)	31 декабря 2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	73.665.988	42.273.136
Средства в других банках		1.626.028	744.222
Кредиты и авансы клиентам	4	185.918.699	168.288.891
Инвестиционные ценные бумаги:	5		
- имеющиеся в наличии для продажи		58.359.280	52.303.141
- удерживаемые до погашения		9.561.381	9.715.308
Активы, предназначенные для продажи		1.390.644	1.351.558
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		77.930	63.434
Основные средства		7.049.105	6.977.303
Нематериальные активы		399.135	392.796
Прочие активы		1.375.396	1.112.137
Итого активы		339.423.586	283.221.926
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	6	13.843.644	29.271.846
Средства корпоративных клиентов	7	230.822.651	163.860.563
Средства физических лиц	7	37.671.197	35.121.145
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	13.397.454	13.599.564
Обязательства по отсроченному подоходному налогу		308.226	517.378
Прочие обязательства		995.627	959.858
Итого обязательства		297.038.799	243.330.354
Капитал			
Уставный капитал		10.000.000	10.000.000
Эмиссионный доход		19.000.000	19.000.000
Прочие фонды		6.131.272	4.785.636
Нераспределенная прибыль		7.253.515	6.105.936
Итого капитал		42.384.787	39.891.572
Итого капитал и обязательства		339.423.586	283.221.926

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Нурманбетова Л. А.

Ягина Н. М.

16 мая 2011 года



Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 30 являются неотъемлемой частью данной сокращённой промежуточной финансовой отчётности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года

(В тысячах тенге)

		За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2011	2010
	Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы	9	6.670.117	4.421.550
Процентные расходы	9	(2.518.853)	(2.076.084)
Чистый процентный доход		4.151.264	2.345.466
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4	(2.696.566)	(1.185.328)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		1.454.698	1.160.138
Комиссионные доходы	10	1.388.513	828.905
Комиссионные расходы	10	(138.249)	(96.161)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		10.659	–
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		474.063	348.744
- переоценка валютных статей		11.511	32.860
Прочие доходы		35.016	133.932
Операционные доходы		3.236.211	2.408.418
Административные и операционные расходы	11	(2.153.199)	(1.495.450)
Прочие операционные резервы	12	(725)	(423.692)
Прибыль до экономии / (расходов) по корпоративному подоходному налогу		1.082.287	489.276
Экономия / (расходы) по корпоративному подоходному налогу	13	65.292	(105.724)
Прибыль за отчетный период		1.147.579	383.552
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	14	114,76	38,36

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года

(В тысячах тенге)

	<i>За три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Прибыль за отчетный период	1.147.579	383.552
Прочие компоненты совокупного дохода		
Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1.351.689	297.369
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(10.659)	–
Подходный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	4.606	(50.088)
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога	1.345.636	247.281
Совокупный доход за отчетный период	2.493.215	630.833

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 30 являются неотъемлемой частью данной сокращённой промежуточной финансовой отчётности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Общий банковский фонд	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2010 года	10.000.000	19.000.000	3.200.000	150.520	4.312.085	36.662.605
Совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	247.281	383.552	630.833
На 31 марта 2010 года (неаудировано)	10.000.000	19.000.000	3.200.000	397.801	4.695.637	37.293.438
На 1 января 2011 года	10.000.000	19.000.000	4.010.000	775.636	6.105.936	39.891.572
Совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	1.345.636	1.147.579	2.493.215
На 31 марта 2011 года (неаудировано)	10.000.000	19.000.000	4.010.000	2.121.272	7.253.515	42.384.787

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 30 являются неотъемлемой частью данной сокращённой промежуточной финансовой отчётности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»

Сокращённая промежуточная финансовая отчётность

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года

(В тысячах тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2011	2010
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности:		
Проценты полученные	6.492.683	3.987.368
Проценты уплаченные	(2.733.064)	(1.863.850)
Комиссии полученные	1.388.416	828.686
Комиссии уплаченные	(131.475)	(93.702)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	474.063	348.744
Прочие операционные доходы	33.776	28.411
Операционные расходы, уплаченные	(1.940.097)	(1.438.814)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3.584.302	1.796.843
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в других банках	(623.569)	(763.318)
Кредиты и авансы клиентам	(21.055.970)	(17.831.226)
Прочие активы	(269.129)	95.595
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	(15.422.727)	8.248.197
Средства корпоративных клиентов	67.752.383	3.221.103
Средства физических лиц	2.375.746	(9.589.367)
Прочие обязательства	(17.848)	(203.316)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога	36.323.188	(15.025.489)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(153.750)	(155.812)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от операционной деятельности	36.169.438	(15.181.301)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(222.741)	(79.175)
Приобретение нематериальных активов	(15.181)	(24.818)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(7.358.877)	(9.479.114)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2.831.317	1.999.000
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	–	341.321
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(4.765.482)	(7.242.786)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(11.104)	32.547
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	31.392.852	(22.391.540)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	42.273.136	80.029.706
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	73.665.988	57.638.166

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 30 являются неотъемлемой частью данной сокращённой промежуточной финансовой отчётности

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

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

На 31 марта 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 Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту – «АФН») 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 31 марта 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 трехмесячный период, закончившийся 31 марта 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 31 марта 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 145,70 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 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.

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.

2. 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)**Существенные учетные суждения и оценки**

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2010 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, активы, доходы или расходы Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 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>31 марта 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Наличные средства	3.148.351	3.921.576
Обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	4.336.079	3.185.744
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан (кроме обязательных резервов)	17.300.996	2.093.430
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Республики Казахстан	39.403.445	22.005.412
- Соединенных Штатов Америки	4.654.449	3.469.601
- Российской Федерации	1.505.035	3.023.793
- Стран Европейского Союза	900.379	2.640.917
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней	2.417.254	1.932.663
Денежные средства и их эквиваленты	73.665.988	42.273.136

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. На 31 марта 2011 года обязательные резервы составили 4.336.079 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 3.185.744 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2011 (неаудировано)		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	147.369.184	6.646.581	154.015.765
Специализированное кредитование юридических лиц	27.000.409	883.099	27.883.508
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	9.682.717	1.274.605	10.957.322
Жилищное кредитование физических лиц	4.630.809	85.717	4.716.526
Автокредитование физических лиц	1.283.288	7.351	1.290.639
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	189.966.407	8.897.353	198.863.760
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8.495.565)	(4.449.496)	(12.945.061)
Кредиты и авансы клиентам	181.470.842	4.447.857	185.918.699

	31 декабря 2010		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	131.720.639	6.420.871	138.141.510
Специализированное кредитование юридических лиц	24.116.867	903.599	25.020.466
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	8.190.813	1.255.763	9.446.576
Жилищное кредитование физических лиц	4.553.567	93.383	4.646.950
Автокредитование физических лиц	1.287.560	6.888	1.294.448
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	169.869.446	8.680.504	178.549.950
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4.460.561)	(5.800.498)	(10.261.059)
Кредиты и авансы клиентам	165.408.885	2.880.006	168.288.891

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 и 2010 годов:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2011 года	8.841.581	1.419.478	10.261.059
Отчисление/(уменьшение) за период (неаудировано)	2.658.629	37.937	2.696.566
Списание за период (неаудировано)	–	(1.274)	(1.274)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	21.014	21.014
Курсовая разница (неаудировано)	(38.721)	6.417	(32.304)
На 31 марта 2011 года (неаудировано)	11.461.489	1.483.572	12.945.061

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2010 года	3.994.836	1.814.858	5.809.694
Отчисление/(уменьшение) за период (неаудировано)	1.202.944	(17.616)	1.185.328
Списание за период (неаудировано)	–	(346.838)	(346.838)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	19.054	19.054
На 31 марта 2010 года (неаудировано)	5.197.780	1.469.458	6.667.238

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 отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. На 31 марта 2011 года данные займы составили 302.429 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 315.113 тысячи тенге).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2011 года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходилось 33,9% (на 31 декабря 2010 года: 37,8%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 67.478.640 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 39.093.708 тысяч тенге). Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2011 года, в соответствии с контрактными условиями (неаудированные данные):

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	13.204.060	(2.244.291)	10.959.769	17,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	167.703	(6.382)	161.321	3,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	5.924.899	(2.968.900)	2.955.999	50,1%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	19.296.662	(5.219.573)	14.077.089	27,1%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	134.165.124	(4.357.113)	129.808.011	3,25%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	93.634	(27.154)	66.480	29,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	102.594	(29.752)	72.842	29,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	357.751	(103.748)	254.003	29,0%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	134.719.103	(4.517.767)	130.201.336	3,4%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	154.015.765	(9.737.340)	144.278.425	6,3%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	4.522.908	(262.862)	4.260.046	5,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	804.067	(156.541)	647.526	19,5%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	5.326.975	(419.403)	4.907.572	7,9%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	22.477.501	(1.281.827)	21.195.674	5,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	79.032	(22.919)	56.113	29,0%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	22.556.533	(1.304.746)	21.251.787	5,8%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	27.883.508	(1.724.149)	26.159.359	6,2%
Итого кредитов юридическим лицам	181.899.273	(11.461.489)	170.437.784	6,3%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	9.682.717	(176.498)	9.506.219	1,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	55.663	(2.121)	53.542	3,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	23.159	(2.670)	20.489	11,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1.195.783	(1.104.413)	91.370	92,4%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	10.957.322	(1.285.702)	9.671.620	11,7%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4.630.809	(166.938)	4.463.871	3,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	35.646	(10.337)	25.309	29,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	10.758	(3.120)	7.638	29,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	39.313	(11.401)	27.912	29,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	4.716.526	(191.796)	4.524.730	4,1%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1.283.288	(6.036)	1.277.252	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.780	(10)	3.770	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	3.571	(28)	3.543	0,8%
Итого автокредитов физических лицам	1.290.639	(6.074)	1.284.565	0,5%
Итого кредитов физическим лицам	16.964.487	(1.483.572)	15.480.915	8,8%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2011 года	198.863.760	(12.945.061)	185.918.699	

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	549.143	(16.475)	532.668	3,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	6.208.783	(3.821.995)	2.386.788	61,6%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	6.757.926	(3.838.470)	2.919.456	56,8%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	131.171.496	(3.422.051)	127.749.445	2,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13	(11)	2	84,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	38.707	(11.152)	27.555	28,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	173.368	(65.024)	108.344	37,5%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	131.383.584	(3.498.238)	127.885.346	2,7%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	138.141.510	(7.336.708)	130.804.802	5,3%

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	824.629	(769.690)	54.939	93,3%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	824.629	(769.690)	54.939	93,3%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	24.116.867	(712.431)	23.404.436	3,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5.493	(1.582)	3.911	28,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	73.477	(21.170)	52.307	28,8%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	24.195.837	(735.183)	23.460.654	3,0%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	25.020.466	(1.504.873)	23.515.593	6,0%
Итого кредитов юридическим лицам	163.161.976	(8.841.581)	154.320.395	5,4%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	120.008	(80.405)	39.603	67,0%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	120.008	(80.405)	39.603	67,0%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	8.190.813	(247.961)	7.942.852	3,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	26.735	(2.359)	24.376	8,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	21.849	(13.913)	7.936	63,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1.087.171	(986.240)	100.931	90,7%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	9.326.568	(1.250.473)	8.076.095	13,4%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	9.446.576	(1.330.878)	8.115.698	14,1%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4.553.567	(55.402)	4.498.165	1,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	49.757	(14.336)	35.421	28,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	5.387	(1.552)	3.835	28,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	38.239	(11.018)	27.221	28,8%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	4.646.950	(82.308)	4.564.642	1,8%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	
Автокредитование физических лиц					
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	1.287.560	(6.241)	1.281.319		0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.003	(2)	3.001		0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	841	(2)	839		0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	3.044	(47)	2.997		1,5%
Итого автокредитов физических лицам	1.294.448	(6.292)	1.288.156		0,5%
Итого кредитов физическим лицам	15.387.974	(1.419.478)	13.968.496		9,2%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года	178.549.950	(10.261.059)	168.288.891		

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 марта 2011		31 декабря 2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	50.792.172	25,5	45.473.316	25,5
Торговля	40.770.137	20,5	34.215.137	19,2
Строительство	27.883.508	14,0	25.020.466	14,0
Производство	21.812.891	10,9	20.200.953	11,3
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	16.735.647	8,4	15.138.264	8,5
Сельское хозяйство	15.474.311	7,8	14.893.513	8,3
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	11.239.960	5,7	9.348.514	5,2
Горнодобывающая промышленность	9.027.618	4,5	9.039.180	5,1
Транспорт	4.003.201	2,0	4.190.058	2,4
Образование	503.578	0,3	536.960	0,3
Кредитные карты	245.734	0,1	250.239	0,1
Прочие	375.003	0,3	243.350	0,1
	198.863.760	100,0	178.549.950	100,0

5. Инвестиционные ценные бумаги

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

	31 марта 2011 (неаудировано)	31 декабря 2010
Казахстанские государственные облигации	32.790.996	30.838.354
Корпоративные облигации	25.565.884	21.462.387
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	58.359.280	52.303.141

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

	<i>31 марта 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	8.028.901	8.275.538
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	1.532.480	1.439.770
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9.561.381	9.715.308

По состоянию на 31 марта 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>31 марта 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Займы, полученные от других банков	7.340.085	23.066.124
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	5.295.696	5.775.972
Корреспондентские счета других банков	1.207.863	429.750
Средства кредитных учреждений	13.843.644	29.271.846

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счет средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» со сроком 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 Vopu 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 31 марта 2011 года Банк выполняет данные обязательства.

7. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	12.911.403	9.167.546
- Срочные депозиты	63.860.412	33.856.635
Негосударственные юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	114.235.730	62.370.839
- Срочные депозиты	39.815.106	58.465.543
Средства корпоративных клиентов	230.822.651	163.860.563
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	6.204.643	6.678.116
- Срочные вклады	31.466.554	28.443.029
Средства физических лиц	37.671.197	35.121.145
Средства клиентов	268.493.848	198.981.708
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	420.236	595.605
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	321.622	4.830

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств корпоративных и государственных клиентов по отраслям экономики:

	<i>31 марта 2011</i> <i>(неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2010</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Горнодобывающая промышленность	99.434.308	43,1	42.422.768	25,9
Предоставление услуг потребителям	67.642.587	29,3	61.042.205	37,3
Транспорт и связь	7.831.221	3,4	5.868.817	3,6
Страхование	11.334.407	4,9	7.622.567	4,7
Торговля	9.393.633	4,1	9.968.721	6,1
Финансовое посредничество	18.750.867	8,1	18.924.520	11,5
Производство	9.319.277	4,0	8.245.505	5,0
Недвижимость	6.338.775	2,7	7.222.348	4,4
Сельское хозяйство	396.287	0,2	1.719.633	1,0
Прочее	381.289	0,2	823.479	0,5
Средства корпоративных клиентов	230.822.651	100,0	163.860.563	100,0

На 31 марта 2011 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 46,0% 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 31 марта 2011 года составил 104.160.028 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 78.247.789 тысяч тенге).

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 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:

	<i>За три месяца, закончившихся</i> <i>31 марта</i>	
	<i>2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2010</i> <i>(неаудировано)</i>
Кредиты и авансы клиентам	5.619.243	3.661.962
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	779.314	421.568
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	178.107	195.988
Денежные средства и их эквиваленты	71.552	103.244
Средства в других банках	21.901	38.788
Процентные доходы	6.670.117	4.421.550
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(1.363.299)	(1.159.587)
Срочные вклады физических лиц	(521.422)	(433.200)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(253.605)	(151.321)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(244.020)	(134.909)
Средства кредитных учреждений	(136.507)	(197.067)
Процентные расходы	(2.518.853)	(2.076.084)
Чистый процентный доход	4.151.264	2.345.466

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расчетные операции	529.247	393.968
Кассовые операции	250.680	144.324
Операции с иностранной валютой	244.763	140.702
Гарантии выданные	170.813	60.615
Операции с платежными карточками	120.692	63.115
Комиссия по документарным расчетам	56.779	12.879
Инкассация	11.160	6.899
Прочее	4.379	6.403
Комиссионные доходы	1.388.513	828.905
Обслуживание кредитных карточек	(44.088)	(17.504)
Расчетные операции	(33.870)	(23.249)
Комиссия по рабурсированию	(13.845)	(3.468)
Комиссия по гарантиям	(12.599)	(15.932)
Услуги Казахстанского центра межбанковских расчетов	(9.300)	(8.169)
Комиссия за конвертацию	(5.385)	(5.478)
Комиссия по документарным расчетам	(5.179)	(14.253)
Операции с ценными бумагами	(3.330)	(833)
Прочее	(10.653)	(7.275)
Комиссионные расходы	(138.249)	(96.161)

11. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы на персонал	(1.165.569)	(796.943)
Аренда	(191.296)	(142.398)
Износ и амортизация	(153.200)	(90.494)
Отчисления на социальное обеспечение	(116.188)	(83.098)
Коммунальные расходы	(92.126)	(109.482)
Транспорт и связь	(71.055)	(49.339)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(57.814)	(37.920)
Расходы на охрану и сигнализацию	(48.684)	(35.788)
Рекламные и маркетинговые услуги	(47.759)	(39.969)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(41.566)	(38.849)
Расходы на служебные командировки	(40.052)	(18.580)
Расходы по страхованию	(24.156)	(7.266)
Представительские расходы	(22.168)	(9.306)
Расходы на инкассацию	(19.822)	(14.079)
Канцелярские и почтовые расходы	(19.334)	(8.349)
Расходы по доставке монет из драгоценных металлов	(14.906)	(260)
Расходы на ремонт обслуживание основных средств	(10.796)	(6.074)
Коллекторские услуги	(3.819)	—
Прочее	(12.889)	(7.256)
Административные и операционные расходы	(2.153.199)	(1.495.450)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Прочие операционные резервы

	<i>Прочие операционные резервы</i>
На 1 января 2010 года	<u>(296.823)</u>
Отчисления за период (неаудировано)	(423.692)
Списание (неаудировано)	83.427
На 31 марта 2010 года (неаудировано)	<u>(637.088)</u>
На 1 января 2011 года (неаудировано)	<u>(2.207.855)</u>
Отчисления за период (неаудировано)	(725)
Списание (неаудировано)	8.900
На 31 марта 2011 года (неаудировано)	<u>(2.199.680)</u>

Прочие операционные резервы на 31 марта 2011 года, включают провизию в сумме 595.464 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 595.464 тысяч тенге) по дебиторской задолженности коллекторской компании от продажи проблемных кредитов в размере 1.190.928 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 1.190.928 тысяч тенге), а также провизию по зерну, взысканному Банком с заемщиков, не выполнивших свои обязательства перед Банком по возмещению ссуд, в сумме 1.200.650 тысяч тенге, которые включены в состав прочих активов.

13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<u>2011 (неаудировано)</u>	<u>2010 (неаудировано)</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	139.254	147.685
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу - возникновение и сторнирование временных разниц	(204.546)	(41.961)
(Экономия) / расходы по корпоративному подоходному налогу за период	<u>(65.292)</u>	<u>105.724</u>

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные аспекты по налоговым вопросам. Основные налоги включают налог на добавленную стоимость, подоходный налог, социальный налог и т.д. В соответствии с налоговым кодексом, применяемая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20%. Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, относящимся к ее деятельности, однако остается риск того, что компетентные органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банку были начислены налоговые обязательства по результатам налоговой проверки за период 2004 - 2007 годы в сумме 231.632 тысяч тенге, включая штрафы, относящиеся к данным налоговым обязательствам, в сумме 130.303 тысяч тенге. В мае 2010 года Банк оплатил в полной мере данное налоговое обязательство в Налоговый комитет Республики Казахстан.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. 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:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2011 (неаудировано)</i>	<i>2010 (неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	1.147.579	383.552
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)	114,76	38,36

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

15. Сегментный анализ

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

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

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

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период, закончившийся 31 марта 2011 года (неаудированные данные):

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в других банках	–	1.626.028	–	1.626.028
Кредиты и авансы клиентам	15.480.915	170.437.784	–	185.918.699
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	58.359.280	58.359.280
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	9.561.381	9.561.381
На 31 марта 2011 года (неаудировано)	15.480.915	172.063.812	67.920.661	255.465.388
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	13.843.644	–	13.843.644
Средства корпоративных клиентов и физических лиц	37.671.197	230.822.651	–	268.493.848
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	13.397.454	13.397.454
На 31 марта 2011 года (неаудировано)	37.671.197	244.666.295	13.397.454	295.734.946

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
За три месяца, закончившихся 31 марта 2011 года (неаудировано)				
Процентные доходы	608.192	5.104.504	957.421	6.670.117
Процентные расходы	(521.318)	(1.753.515)	(244.020)	(2.518.853)
Чистый процентный доход	86.874	3.350.989	713.401	4.151.264
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(37.937)	(2.658.629)	–	(2.696.566)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	48.937	692.360	713.401	1.454.698
Комиссионные доходы	298.133	1.090.380	–	1.388.513
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	10.659	10.659
Результаты сегмента	347.070	1.782.740	724.060	2.853.870

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в других банках	–	744.222	–	744.222
Кредиты и авансы клиентам	13.968.496	154.320.395	–	168.288.891
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	52.303.141	52.303.141
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	9.715.308	9.715.308
На 31 декабря 2010 года	13.968.496	155.064.617	62.018.449	231.051.562
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	29.271.846	–	29.271.846
Средства клиентов	35.121.145	163.860.563	–	198.981.708
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	13.599.564	13.599.564
На 31 декабря 2010 года	35.121.145	193.132.409	13.599.564	241.853.118

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года (неаудировано)				
Процентные доходы	487.571	3.174.391	759.588	4.421.550
Процентные расходы	(433.220)	(1.310.888)	(331.976)	(2.076.084)
Чистый процентный доход	54.351	1.863.503	427.612	2.345.466
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	17.616	(1.202.944)	–	(1.185.328)
Чистый процентный доход после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля	71.967	660.559	427.612	1.160.138
Комиссионные доходы	207.001	621.904	–	828.905
Результаты сегмента	278.968	1.282.463	427.612	1.989.043

Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов:

	<i>31 марта 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Итого активов отчетных сегментов	255.465.388	231.051.562
Денежные средства и их эквиваленты	73.665.988	42.273.136
Активы, предназначенные для продажи	1.390.644	1.351.558
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	77.930	63.434
Основные средства	7.049.105	6.977.303
Нематериальные активы	399.135	392.796
Прочие активы	1.375.396	1.112.137
Итого активов	339.423.586	283.221.926
Итого обязательств отчетных сегментов	295.734.946	241.853.118
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	308.226	517.378
Прочие обязательства	995.627	959.858
Итого обязательств	297.038.799	243.330.354

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Сегментный анализ (продолжение)

	<i>За три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Итого доходов отчетных сегментов	2.853.870	1.989.043
Комиссионные расходы	(138.249)	(96.161)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:		
- торговые операции	474.063	348.744
- переоценки валютных статей	11.511	32.860
Прочие доходы	35.016	133.932
Износ и амортизация	(153.200)	(90.494)
Административные и прочие операционные расходы	(1.999.999)	(1.404.956)
Прочие операционные резервы	(725)	(423.692)
Прибыль до экономики / (расходов) по корпоративному подоходному налогу	1.082.287	489.276
Экономия / (расходы) по корпоративному подоходному налогу	65.292	(105.724)
Прибыль за отчетный период	1.147.579	383.552
Прочая информация по сегментам		
Капитальные затраты	156.309	99.354
Основные средства	229.223	128.190

Все доходы, в основном, поступают от казахстанских клиентов.

16. Финансовые и условные обязательства

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из условных обязательств.

Непредвиденные налоговые платежи

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

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

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 марта 2011 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банк считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Финансовые и условные обязательства**

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

	<i>31 марта 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	27.393.355	18.642.298
Гарантии выданные	14.929.821	14.026.483
Импортные аккредитивы	9.126.251	4.827.509
	51.449.427	37.496.290
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	315.926	412.075
От 1 до 5 лет	944.623	1.248.315
Более 5 лет	220.834	249.479
	1.481.383	1.909.869
За вычетом: резервов по гарантиям	(316.990)	(314.629)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	52.613.820	39.091.530
Минус средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(741.858)	(600.435)
Финансовые и условные обязательства	51.871.962	38.491.095

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

17. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, нефинансовых, операционных, репутационных, правовых рисков и рисков ликвидности. Главной задачей управления кредитными рисками, финансовыми рисками и рисками ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, репутационными, правовыми рисками и комплаенс риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 марта 2011 года (неаудированные данные):

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	64.188.871	9.477.117	73.665.988
Средства в других банках	-	1.626.028	1.626.028
Кредиты и авансы клиентам	185.907.659	11.040	185.918.699
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	50.306.727	8.052.553	58.359.280
- удерживаемые до погашения	8.028.901	1.532.480	9.561.381
Активы, предназначенные для продажи	1.390.644	-	1.390.644
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	77.930	-	77.930
Прочие активы	616.985	3.590	620.575
Итого активы	310.517.717	20.702.808	331.220.525
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	6.362.035	7.481.609	13.843.644
Средства клиентов	261.359.467	7.134.381	268.493.848
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.397.454	-	13.397.454
Прочие обязательства	571.087	13.139	584.226
Итого обязательства	281.690.043	14.629.129	296.319.172
Чистая балансовая позиция	28.827.674	6.073.679	34.901.353

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	31.206.162	11.066.974	42.273.136
Средства в других банках	–	744.222	744.222
Кредиты и авансы клиентам	168.276.530	12.361	168.288.891
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	44.295.115	8.008.026	52.303.141
- удерживаемые до погашения	8.275.539	1.439.769	9.715.308
Активы, предназначенные для продажи	1.351.558	–	1.351.558
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	63.434	–	63.434
Прочие активы	618.514	–	618.514
Итого активы	254.086.852	21.271.352	275.358.204
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	6.669.208	22.602.638	29.271.846
Средства клиентов	195.834.028	3.147.680	198.981.708
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.599.564	–	13.599.564
Прочие обязательства	573.094	–	573.094
Итого обязательства	216.675.894	25.750.318	242.426.212
Чистая балансовая позиция	37.410.958	(4.478.966)	32.931.992

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя в основном Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки и страны Евросоюза.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 марта 2011 года (неаудированные данные):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределённым сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	73.665.988	-	-	-	-	-	-	73.665.988
Средства в других банках	-	821.919	804.109	-	-	-	-	1.626.028
Кредиты и авансы клиентам	4.317.308	39.222.090	42.593.737	27.289.605	29.451.850	43.044.109	-	185.918.699
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	7.400.657	2.310.690	13.890.048	17.180.855	17.574.630	2.400	58.359.280
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1.108.946	-	2.976.034	5.476.401	-	-	9.561.381
Активы, предназначенные для продажи	-	-	1.390.644	-	-	-	-	1.390.644
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	77.930	77.930
Основные средства	-	-	-	-	-	-	7.049.105	7.049.105
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	399.135	399.135
Прочие активы	741.926	284.970	348.500	-	-	-	-	1.375.396
Итого активы	78.725.222	48.838.582	47.447.680	44.155.687	52.109.106	60.618.739	7.528.570	339.423.586
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	2.284.957	4.086.763	2.176.228	-	4.962.747	332.949	-	13.843.644
Средства корпоративных клиентов	128.311.977	42.801.540	16.913.027	40.702.194	169.788	1.810	1.922.315	230.822.651
Средства физических лиц	16.056.154	5.013.302	3.568.452	12.033.414	982.894	128	16.853	37.671.197
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	175.720	2.424.268	-	-	10.797.466	-	13.397.454
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	308.226	308.226
Прочие обязательства	29.324	164.570	801.546	177	10	-	-	995.627
Итого обязательства	146.682.412	52.241.895	25.883.521	52.735.785	6.115.439	11.132.353	2.247.394	297.038.799
Чистая позиция на 31 марта 2011 года	(67.957.190)	(3.403.313)	21.564.159	(8.580.098)	45.993.667	49.486.386	5.281.176	42.384.787
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2011 года	(67.957.190)	(71.360.503)	(49.796.344)	(58.376.442)	(12.382.775)	37.103.611	42.384.787	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 марта 2011 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 12.382.775 тысяч тенге сроком до 5 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Казахстана, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика.

Анализ разрывов в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неоп- ределен- ным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	42.273.136	—	—	—	—	—	—	42.273.136
Средства в других банках	—	—	744.222	—	—	—	—	744.222
Кредиты и авансы клиентам	2.827.111	31.523.772	48.047.018	22.205.066	27.597.332	36.088.592	—	168.288.891
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	5.828.597	3.904.911	11.907.241	15.816.988	14.843.004	2.400	52.303.141
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	1.042.422	—	3.001.358	5.671.528	—	—	9.715.308
Активы, предназначенные для продажи	—	1.351.558	—	—	—	—	—	1.351.558
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	63.434	63.434
Основные средства	—	—	—	—	—	—	6.977.303	6.977.303
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	392.796	392.796
Прочие активы	137.611	19.557	899.219	55.750	—	—	—	1.112.137
Итого активы	45.237.858	39.765.906	53.595.370	37.169.415	49.085.848	50.931.596	7.435.933	283.221.926
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	18.917.790	1.372.620	3.205.464	—	251.875	5.524.097	—	29.271.846
Средства корпоративных клиентов	76.338.771	42.968.522	16.965.622	27.474.903	111.215	1.530	—	163.860.563
Средства физических лиц	14.343.690	5.504.848	3.925.147	9.875.662	1.471.667	131	—	35.121.145
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	344.182	2.423.530	—	—	10.831.852	—	13.599.564
Обязательства по отсроченному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	517.378	517.378
Прочие обязательства	185.496	317.062	457.300	—	—	—	—	959.858
Итого обязательства	109.785.747	50.507.234	26.977.063	37.350.565	1.834.757	16.357.610	517.378	243.330.354
Чистая позиция на 31 декабря 2010 года	(64.547.889)	(10.741.328)	26.618.307	(181.150)	47.251.091	34.573.986	6.918.555	39.891.572
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(64.547.889)	(75.289.217)	(48.670.910)	(48.852.060)	(1.600.969)	32.973.017	39.891.572	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 марта 2011 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за три месяца, закончившихся на указанную дату, представлены ниже:

	31 марта 2011 (неаудировано)			31 декабря 2010		
	Материнская компания	Компаний, находящихся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компаний, находящихся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3.296.873	—	—	4.073.315	—	—
Средства в других банках	821.919	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	—	678.326	28.447	—	759.100	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	1.839.229	—	—	2.813.648	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	1.532.480	—	—	1.439.770	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	1.372.299	—	—	18.870.252	—	—
Средства клиентов	—	531	95.346	—	2.217	53.893

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 марта 2011 (неаудировано)			31 декабря 2010		
	Материнская компания	Компаний, находящихся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компаний, находящихся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	3,2%-3,3%	—	—	3,1%-3,3%	—	—
Средства в других банках						
Процентные ставки	3,6%-3,9%	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	—	12,0%-16,0%	10,0%	—	12,0%-6,0%	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Процентные ставки	—	7,5%-8,3%	—	—	8,3% - 7,5%	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Процентные ставки	—	5,4%-8,3%	—	—	5,4% - 8,3%	—
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	0,8%	—	—	0,9%-1,0%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	—	—	4,5%-9,0%	—	—	4,5%-9,0%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2011 и 2010 годов:

	За три месяца, закончившихся 31 марта					
	2011 (неаудировано)			2010 (неаудировано)		
	Компании, находящиеся под общим контролем материнской компании		Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем материнской компании		Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	21.938	5.489	491	36.221	–	–
Процентные расходы	(6.414)	–	(763)	(74.946)	–	(957)
Комиссионные расходы по гарантии	(976)	–	–	(27.548)	–	–

29 января 2010 года Банком приняты гарантии материнской компании на общую сумму 13.685.472 тысячи тенге в обеспечение кредитов, выданных Банком ряду компаний. По состоянию на 31 марта 2011 года сумма кредитов, обеспеченных гарантией материнской компании, составила 8.609.654 тысячи тенге (на 31 декабря 2010 года: 10.367.289 тысяч тенге).

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2011 (неаудировано)	2010 (неаудировано)
Краткосрочные премиальные выплаты и заработная плата	72.731	112.859
Выплаты в неденежной форме	4.541	4.527
Итого	77.272	117.386

19. 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 АФН.

В течение трех 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.

АФН 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 учётом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями. По состоянию на 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Достаточность капитала (продолжение)

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

	<i>31 марта 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Капитал 1-го уровня	<u>39.101.367</u>	<u>36.512.086</u>
Итого активов	<u>339.423.586</u>	<u>283.221.926</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	<u>11,5%</u>	<u>12,9%</u>
	<i>31 марта 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Капитал 2-го уровня	<u>42.817.423</u>	<u>40.397.775</u>
Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска	<u>265.001.782</u>	<u>236.564.581</u>
Норматив достаточности капитала 2-го уровня	<u>16,2%</u>	<u>17,2%</u>

20. События после отчетной даты

7 апреля 2011 года Банк приобрел офисное административное здание в г. Алматы на общую сумму 4.904.375 тысяч тенге.