

*(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. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» является непосредственной и конечной материнской компанией Банка. 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».

Филиальная сеть Банка включает 12 филиалов расположенных в Республике Казахстан (31 марта 2011: 12) и 93 структурных подразделений филиалов (31 марта 2011: 93).

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 (31 декабря 2010: 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:

#### *МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)*

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Банк принял решение досрочно применить новую редакцию МСФО (IAS) 24 с 1 января 2010 года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 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 варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого инструмента 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.

Следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу в 2010 году, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка:

- Поправка к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Объекты хеджирования»
- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»
- Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

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

#### Усовершенствования МСФО (продолжение)

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	3.205.239	3.921.576
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан (кроме обязательных резервов)	17.300.996	2.093.430
Обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	4.336.079	3.185.744
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	7.454.277	
- Республики Казахстан	39.403.445	22.005.412
- Российской Федерации	1.505.035	3.023.793
- Соединенных Штатов Америки	4.654.449	3.469.601
- Стран Европейского Союза	900.379	2.640.917
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней	1.539.000	1.932.663
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>72.844.622</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.

(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	162.194.974	6.652.171	168.847.145
Специализированное кредитование юридических лиц	12.082.623	987.056	13.069.679
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	8.972.998	1.384.946	10.357.944
Жилищное кредитование физических лиц	5.165.240	109.015	5.274.255
Автокредитование физических лиц	1.307.380	7.357	1.314.737
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>189.723.215</b>	<b>9.140.545</b>	<b>198.863.760</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5.459.923)	(7.485.138)	(12.945.061)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>184.263.292</b>	<b>1.655.407</b>	<b>185.918.699</b>

  

	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
<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>

#### 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 (31 декабря 2010: 315.113 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>31 марта 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Казахстанские государственные облигации	31.743.810	30.838.354
Корпоративные облигации	26.613.070	21.462.387
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>58.359.280</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>31 марта 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	1.532.480	1.439.770
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	8.028.901	8.275.538
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>9.561.381</b>	<b>9.715.308</b>

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 и депозиты «овернайт» других банков	1.207.863	429.750
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>13.843.644</b>	<b>29.271.846</b>

Срочные депозиты других банков на 31 марта 2011 года представляют собой депозиты на срок до одного месяца от ОАО «Сбербанк России».

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 тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	12.911.403	9.167.546
- Срочные депозиты	63.860.412	33.856.635
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	114.235.730	62.370.839
- Срочные депозиты	39.815.106	58.465.543
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>230.822.651</b>	<b>163.860.563</b>
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	6.041.734	6.678.116
- Срочные вклады	31.466.554	28.443.029
<b>Средства физических лиц</b>	<b>37.508.288</b>	<b>35.121.145</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>268.330.939</b>	<b>198.981.708</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	420.236	595.605
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	231.206	4.830

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

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	89.897.788	38,9	42.422.768	25,9
Предоставление услуг потребителям	63.281.302	27,4	61.042.205	37,3
Сельское хозяйство	1.246.316	0,5	1.719.633	1,0
Транспорт и связь	23.967.053	10,4	5.868.817	3,6
Страхование	18.399.427	8,0	7.622.567	4,7
Торговля	11.217.605	4,9	9.968.721	6,1
Финансовое посредничество	10.738.745	4,6	18.924.520	11,5
Производство	7.149.464	3,1	8.245.505	5,0
Недвижимость	4.758.334	2,1	7.222.348	4,4
Прочее	166.617	0,1	823.479	0,5
<b>Средства клиентов</b>	<b>230.822.651</b>	<b>100,0</b>	<b>163.860.563</b>	<b>100,0</b>

На 31 марта 2011 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 35% от совокупного остатка по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2010: 47,8%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 марта 2011 года составил 81.004.000 тысяч тенге (31 декабря 2010: 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 (31 декабря 2010: 2011 - 2019) и имеют ставки вознаграждения 4,0% - 11,0% годовых (31 декабря 2010: 4,0% - 11,0% годовых). 4 июля 2010 года Банком были полностью погашены субординированные облигации второй эмиссии номинальной стоимостью 3.000.000 тысяч тенге. 26 августа 2010 года Банк выпустил две эмиссии облигаций общей номинальной стоимостью 10.000.000 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**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>2010</i>
	<i>(неаудировано)</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
<b>Процентные доходы</b>	<b>6.670.117</b>	<b>4.421.550</b>
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)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(2.518.853)</b>	<b>(2.076.084)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>4.151.264</b>	<b>2.345.466</b>

**10. Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расчетные операции	529.247	393.968
Операции с иностранной валютой	244.763	140.702
Кассовые операции	250.680	144.324
Операции с платежными карточками	120.692	63.115
Гарантии выданные	170.813	60.615
Комиссия по документарным расчетам	56.779	12.879
Инкассация	11.160	6.899
Прочее	4.379	6.403
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1.388.513</b>	<b>828.905</b>
Расчетные операции	(33.870)	(23.249)
Обслуживание кредитных карточек	(44.088)	(17.504)
Комиссия по рамбурсированию	(13.845)	(3.468)
Комиссия по гарантиям	(12.599)	(15.932)
Прочее	(10.351)	(6.427)
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)
Операции с иностранной валютой	(302)	(848)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(138.249)</b>	<b>(96.161)</b>

**11. Прибыль на акцию**

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

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

*За три месяца, закончившихся*

**Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»**

**Отобранные примечания к сокращённой промежуточной финансовой отчётности (продолжение)**

(В тысячах тенге, если не указано иное)

	<i>31 марта</i>	
	<i>2011 (неаудировано)</i>	<i>2010 (неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	1.297.660	383.552
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	10.000	10.000
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>129.7</b>	<b>38,3</b>

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

	<i>За три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Чистые активы для простых акций	<i>(неаудировано)</i> 13.135.733	<i>(неаудировано)</i> 8.053.370
Количество простых акций	10.000	10.000
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b>1.313</b>	<b>805</b>

Чистые активы рассчитаны по формуле:

$$NAV=(TA-IA) -TL-PS, \text{ где}$$

TA - активы в отчете о финансовом положении на дату расчета - 340.285.696 тыс. тенге;

IA - нематериальные активы в отчете о финансовом положении на дату расчета - 399.135 тыс. тенге;

TL - обязательства в отчете о финансовом положении на дату расчета - 297.750.828 тыс. тенге;

PS - сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции", в т.ч. эмиссионный доход, в отчете о финансовом положении на дату расчета – 29.000.000 тыс. тенге.

## **12. 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.

За три месяца 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.

На 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями АФН, представлен следующим образом:

<i>31 марта 2011</i>	<i>31 декабря 2010</i>
<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>



**Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»**

**Отобранные примечания к сокращённой промежуточной финансовой отчётности (продолжение)**

*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

Капитал 1-го уровня	<b>39.101.367</b>	36.512.086
<b>Итого активов</b>	<b>340.285.696</b>	283.221.986
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	<b>11,5%</b>	12,9%
Общий норматив достаточности капитала	<b>11,5%</b>	12,9%
	<i>31 марта 2011</i>	<i>31 декабря 2010</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Капитал 2-го уровня	<b>42.817.423</b>	40.397.775
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>264.670.122</b>	236.564.581
Норматив достаточности капитала 2-го уровня	<b>16,2%</b>	17,2%
Общий норматив достаточности капитала	<b>16,2%</b>	17,2%