

(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 был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

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 – Агентство) 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 (31 декабря 2009: 12) филиалов (Алматы, Астана, Уральск, Атырау, Актобе, Караганда, Талдыкорган, Павлодар, Актау, Костанай, Усть-Каменогорск и Петропавловск) и 93 структурных подразделений филиалов (31 декабря 2009: 93).

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

2. Основы составления финансовой отчетности

Общие положения

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не включает всю информацию и раскрытия, необходимые для годовой финансовой отчетности и должна рассматриваться в сочетании с полной финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2010 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 147.55 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2009: 148.46 тенге за 1 доллар США).

Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения

Учётная политика, принятая при подготовке сокращённой промежуточной финансовой отчётности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года, за исключением применения новых стандартов и интерпретаций на 1 января 2010 года, указанных ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях», расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)

Банк применил пересмотренные стандарты с 1 января 2010 года. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 окажут влияние на будущие

том числе долей меньшинства.

(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) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».

Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

В Интерпретации предоставляются указания по учету распределения неденежных активов между собственниками. Интерпретация разъясняет, когда необходимо признавать обязательство, как оценивать его и соответствующие активы, и когда необходимо прекратить признание актива и обязательства. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности 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) 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.
- 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.

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

МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях»

МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, удерживаемые для торговли, и прекращенная деятельность»

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

МСФО (IAS) 17 «Аренда»

МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Интерпретация IFRIC 9 «Повторный анализ встроенных производных инструментов»

Интерпретация IFRIC 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение»

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2009 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 2009 года, активы, доходы или расходы Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

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

Расходы по корпоративному подоходному налогу отражены в данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке корпоративного подоходного налога, ожидаемой за полный финансовый год. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, должны прогнозироваться или переноситься для целей сокращенной промежуточной финансовой отчетности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или переносить по состоянию на конец финансового года.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2010</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Наличные средства	6.534.281	5.999.142
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан (кроме обязательных резервов)	20.688.361	24.873.564
Обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	3.193.956	2.805.736
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Республики Казахстан	34.582.160	38.727.478
- Соединенных Штатов Америки	983.478	1.726.016
- Российской Федерации	1.219.236	2.431.670
- Стран Европейского Союза	330.264	975.763
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2.353.594	2.490.337
Денежные средства и их эквиваленты	69.885.330	80.029.706

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.

4. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2010</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Корпоративные кредиты	113.101.461	86.902.652
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10.263.205	8.275.445
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	2.995.664	2.139.944
Кредитные карты	273.382	279.426
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	126.633.712	97.597.467
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8.873.892)	(5.809.694)
Кредиты и авансы клиентам	117.759.820	91.787.773

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 года:

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Потребительские и ипотечные кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2009 года	1.519.146	1.698.536	89.026	3.306.708
Отчисление за период (неаудировано)	2.741.367	231.465	10.527	2.983.359
Списание за период (неаудировано)	-	(384.138)	-	(384.138)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	-	25.806	-	25.806
На 30 июня 2009 года (неаудировано)	4.260.513	1.571.669	99.553	5.931.735
На 1 января 2010 года	3.994.836	1.703.758	111.100	5.809.694
Отчисление за период (неаудировано)	3.469.853	(107.906)	(7.711)	3.354.236
Списание за период (неаудировано)	-	(309.092)	-	(309.092)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	-	19.054	-	19.054
На 30 июня 2010 года (неаудировано)	7.464.689	1.305.814	103.389	8.873.892

Прекращение признания кредитного портфеля

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля «Казахстанской Ипотечной Компании» (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 сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. На 30 июня 2010 года данные займы составили 345.195 тысяч тенге (31 декабря 2009: 343.402 тысячи тенге).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2010 года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходилось 33% (31 декабря 2009: 40%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля. Совокупная сумма данных кредитов составила 42.346.027 тысяч тенге (31 декабря 2009: 39.093.708 тысяч тенге).

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»

Отобранные примечания к сокращённой промежуточной финансовой отчётности (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2010 года, в соответствии с контрактными условиями:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Текущие и необесцененные				
- кредиты, отнесенные к категории "стандартные"	94.780.424	7.748.656	2.445	102.531.525
- кредиты, пересмотренные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года	5.288.539	-	-	5.288.539
Итого текущих и необесцененных	94.780.424	7.748.656	2.445	102.531.525
Кредиты просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	32.954	-	32.954
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	4.600	-	4.600
Итого просроченных, но необесцененных	-	37.554	-	37.554
Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	2.598.577	205.268	2.803.845
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	17.305	4.322	21.627
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	22.794	5.536	28.330
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	41.319	55.811	97.130
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	959.739	-	959.739
Итого обесцененные кредиты, отнесенные к категории однородных	-	3.639.834	270.937	3.910.771
Индивидуально обесцененные				
- без задержки платежа	9.157.594	-	-	9.157.594
- с задержкой менее 30 дней	1.725.487	1.629.895	-	3.355.382
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3.787.099	29.981	-	3.817.080
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	202.087	3.661	-	205.748
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	641.509	138.996	-	780.505
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2.807.261	30.293	-	2.837.554
Итого индивидуально обесцененные	18.321.037	1.832.825	-	20.153.862
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе коллективной оценки	-	(1.149.778)	(103.389)	(1.253.167)
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе индивидуальной оценки	(7.464.689)	(156.036)	-	(7.620.725)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7.464.689)	(1.305.814)	(103.389)	(8.873.892)
Кредиты и авансы клиентам	105.636.772	11.953.055	169.993	117.759.820

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года, в соответствии с контрактными условиями:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Текущие и необесцененные				
- кредиты, отнесенные к категории "стандартные"	71.509.346	5.959.666	2.969	77.471.981
- кредиты, отнесенные к категории "сомнительные"	3.104.104	2.471.875	161.437	5.737.416
- кредиты, пересмотренные в 2009 году	8.441.207	159.090	-	8.600.297
Итого текущих и необесцененных	83.054.657	8.590.631	164.406	91.809.694
Кредиты просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	181.787	24.090	-	205.877
Итого просроченных, но необесцененных	181.787	24.090	-	205.877
Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	33.545	110	33.655
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	25.740	23.872	49.612
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	39.506	13.751	53.257
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	126.486	77.287	203.773
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1.312.716	-	1.312.716
Итого обесцененные кредиты, отнесенные к категории однородных	-	1.537.993	115.020	1.653.013
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	1.950	13.690	-	15.640
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	429.192	27.068	-	456.260
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	356.599	9.511	-	366.110
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2.458.959	172.076	-	2.631.035
- с задержкой платежа свыше 360 дней	419.508	40.330	-	459.838
Итого индивидуально обесцененные	3.666.208	262.675	-	3.928.883
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе коллективной оценки	(434.439)	(1.451.566)	(111.100)	(1.997.105)
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе индивидуальной оценки	(3.560.397)	(252.192)	-	(3.812.589)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3.994.836)	(1.703.758)	(111.100)	(5.809.694)
Кредиты и авансы клиентам	82.907.816	8.711.631	168.326	91.787.773

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2010 (неаудировано)		31 декабря 2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	47.358.703	37,4	29.523.990	30,2
Торговля	22.367.282	17,7	23.031.771	23,6
Производство	18.657.965	14,7	16.460.325	16,9
Потребительские и ипотечные	13.257.896	10,5	10.415.389	10,7
Строительство	9.366.255	7,4	5.956.090	6,1
Горнодобывающая промышленность	7.697.469	6,1	3.469.568	3,6
Сельское хозяйство	4.834.567	3,8	2.987.922	3,0
Добыча топливно- энергетических полезных ископаемых	1.744.483	1,4	3.977.480	4,1
Транспорт	735.166	0,6	611.523	0,6
Кредитные карты	274.354	0,2	279.426	0,3
Образование	157.785	0,1	181.787	0,2
Прочие	181.787	0,1	702.196	0,7
	126.633.712	100,0	97.597.467	100,0

5. Инвестиционные ценные бумаги

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

	30 июня 2010	31 декабря 2009
	(неаудировано)	
Казахстанские государственные облигации	33.254.155	20.348.673
Корпоративные облигации	10.233.490	7.299.693
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43.490.045	27.650.766

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 и отражены по стоимости приобретения.

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

	30 июня 2010	31 декабря 2009
	(неаудировано)	
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	7.498.337	8.037.658
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	2.723.591	2.584.967
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10.221.928	10.622.625

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесцененными.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2010 (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	6.434.428	1.344.312
Срочные депозиты других банков	5.926.766	14.847.579
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1.116.339	4.279
Займы, полученные от других банков	906.997	6.157.781
Средства кредитных учреждений	14.384.530	22.353.951

Срочные депозиты других банков включают депозит на срок до одного месяца от ОАО «Акционерный Коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации».

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счет средств «ДАМУ» со сроком до февраля 2016 года и ставкой вознаграждения 8% годовых.

7. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2010 (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	19.601.835	15.138.098
- Срочные депозиты	49.110.795	6.028.316
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	70.394.221	40.426.100
- Срочные депозиты	27.163.079	55.274.832
Средства корпоративных клиентов	166.269.930	116.867.346
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	5.822.285	4.100.351
- Срочные вклады	21.991.585	33.119.829
Средства физических лиц	27.813.870	37.220.180
Средства клиентов	194.083.800	154.087.526

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

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>30 июня 2010 (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2009</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Предоставление услуг потребителям	57.822.224	34.4	32.182.868	27,5
Горнодобывающая промышленность	61.349.238	36.5	42.127.045	36,1
Страхование	11.986.935	7.1	9.547.350	8,2
Финансовое посредничество	9.837.927	5.9	3.490.909	3,0
Недвижимость	6.863.071	4.1	8.307.905	7,1
Торговля	9.169.185	5.5	6.914.170	5,9
Производство	5.457.712	3.2	11.281.811	9,7
Транспорт и связь	2.377.435	1.4	1.666.372	1,4
Сельское хозяйство	389.941	0.2	132.954	0,1
Прочее	1.016.262	1.7	1.215.962	1,0
Средства клиентов	166.269.930	100.0	116.867.346	100,0

На 30 июня 2010 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 26% от совокупного остатка по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2009: 42%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 июня 2010 года составил 50.879.219 тысяч тенге (31 декабря 2009: 64.637.111 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2010 года долговые ценные бумаги представлены двумя эмиссиями облигаций, деноминированными в казахстанских тенге. Данные облигации были выпущены на семь лет со сроком погашения в июле 2010 года и в ноябре 2011 года и имеют ставку вознаграждения 9,2-11,0% годовых (31 декабря 2009: 8,2% - 11,0% годовых).

9. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Кредиты и авансы клиентам	7.889.725	5.740.304
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	975.198	284.116
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	389.645	-
Средства в других банках	229.693	205.078
Денежные средства и их эквиваленты	44.112	53.378
Процентные доходы	9.528.373	6.282.876
Срочные депозиты юридических лиц	(2.538.158)	(922.161)
Срочные вклады физических лиц	(809.763)	(425.131)
Средства кредитных учреждений	(426.451)	(447.833)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(273.447)	(85.365)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(272.181)	(303.888)
Процентные расходы	(4.320.000)	(2.184.378)

10. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расчетные операции	908.753	776.142
Кассовые операции	333.205	181.582
Операции с иностранной валютой	330.117	180.721
Операции с платежными карточками	157.637	90.050
Гарантии выданные	100.025	40.033
Комиссия по документарным расчетам	44.505	23.370
Инкассация	14.917	7.979
Прочее	17.256	12.001
Комиссионные доходы	1.906.415	1.311.878
Расчетные операции	(88.616)	(65.296)
Комиссия по гарантиям	(68.216)	-
Обслуживание кредитных карточек	(53.840)	(36.899)
Комиссия по документарным расчетам	(27.332)	(16.486)
Коллекторские услуги	(18.615)	(2.197)
Операции с ценными бумагами	(1.898)	(1.408)
Операции с иностранной валютой	(1.696)	(3.055)
Прочее	(7.524)	(5.155)
Комиссионные расходы	(267.737)	(130.496)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы на персонал	(1.768.711)	(1.375.358)
Аренда	(290.018)	(315.523)
Износ и амортизация	(189.962)	(131.503)
Отчисления на социальное обеспечение	(167.016)	(123.840)
Коммунальные расходы	(144.954)	(39.302)
Транспорт и связь	(105.077)	(90.325)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(87.683)	(76.308)
Рекламные и маркетинговые услуги	(81.363)	(109.724)
Расходы на охрану и сигнализацию	(71.189)	(49.870)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(52.160)	(35.561)
Расходы на служебные командировки	(48.211)	(40.216)
Расходы на ремонт основных средств	(36.029)	(12.431)
Расходы на инкассацию	(32.185)	(21.525)
Представительские расходы	(26.344)	(28.872)
Расходы по страхованию	(20.872)	(14.822)
Расходы по аудиту и консультационным услугам	(16.071)	(14.600)
Прочее	(37.684)	(15.291)
Административные и операционные расходы	(3.175.529)	(2.495.071)

12. Прочие операционные резервы

	<i>Прочие операционные резервы</i>
На 1 января 2009 года	(56.139)
Отчисления за период (неаудировано)	(11.217)
Списание (неаудировано)	2
На 30 июня 2009 года (неаудировано)	(67.354)
На 1 января 2010 года	(296.823)
Отчисления за период (неаудировано)	(437.179)
Списание (неаудировано)	82.371
На 30 июня 2010 года (неаудировано)	(651.631)

Прочие операционные резервы за шесть месяцев, закончившийся на 30 июня 2010 года, включают провизию в сумме 357.408 тысяч тенге по дебиторской задолженности коллекторской компании от продажи проблемных кредитов в размере 1.207.291 тысяча тенге.

13. Налогообложение

Расходы по подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2010 (неаудировано)</i>	<i>2009 (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	231.300	203.733
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу - возникновение и сторнирование временных разниц	-	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу за период	231.300	203.733

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Налогообложение (продолжение)

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, принятом в 2009 году, применимые ставки корпоративного подоходного налога в размере 20% будут снижаться с 2013 года до 17,5% и с 2014 года – до 15%. 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 интерпретируемых вопросов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк начислил налоговые обязательства по результатам налоговой проверки за период 2004-2007 годы в сумме 231.632 тысяч тенге, включая соответствующие штрафы в размере 130.303 тысяч тенге. 20 мая 2010 года Банк оплатил сумму 231.632 тысяч тенге в Налоговый комитет РК. 13 мая 2010 года Банк перечислил обязательства по акту проверки по основному платежу и по пене в размере 180.968 тысяч тенге, 31 мая 2010 года Банк перечислил сумму штрафа в размере 50.664 тысяч тенге.

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>Шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2010 (неаудировано)</i>	<i>2009 неаудировано)</i>
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Банка	721.598	104.885
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	10.000	10.000
Прибыль на акцию (в тенге)	72,159	10,488

15. 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. 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

Несмотря на возможность возникновения таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банк считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»

Отбравные примечания к сокращённой промежуточной финансовой отчётности (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	30 июня 2010 (неаудировано)	31 декабря 2009
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	3.786.693	3.333.052
Гарантии выданные	6.947.299	4.631.911
Импортные аккредитивы	1.823.123	363.351
	12.557.115	8.328.314
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	350.000	509.488
От 1 до 5 лет	889.830	761.635
Более 5 лет	120.608	95.369
Итого обязательств по операционной аренде	1.360.638	1.366.492
Финансовые и условные обязательства	13.917.753	9.694.806

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.

16. 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 представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2010 года:

	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	65.323.477	4.561.853	69.885.330
Средства в других банках	200.277	1.690.534	1.890.811
Кредиты и авансы клиентам	117.753.995	5.825	117.759.820
Инвестиционные ценные бумаги:	39.283.238	14.428.735	53.711.973
- имеющиеся в наличии для продажи	36.559.806	6.930.239	43.490.045
- удерживаемые до погашения	2.723.591	7.498.337	10.221.928
Активы, предназначенные для продажи	1.200.650	-	1.200.650
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	73.452	-	73.452
Основные средства	5.122.126	-	5.122.126
Нематериальные активы	247.482	-	247.482
Прочие активы	2.382.989	-	2.382.989
Итого активы	231.587.686	20.686.947	252.274.633
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	6.541.187	7.843.343	14.384.530
Средства клиентов	191.424.645	2.659.155	194.083.800
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.618.704	-	5.618.704
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	136.328	-	136.328
Прочие обязательства	571.352	-	571.352
Итого обязательства	204.292.216	10.502.498	214.794.714
Чистая балансовая позиция	27.295.470	10.184.449	37.479.919

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	72.175.456	7.854.250	80.029.706
Средства в других банках	–	1.495.790	1.495.790
Кредиты и авансы клиентам	91.783.696	4.077	91.787.773
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	20.351.072	7.299.694	27.650.766
- удерживаемые до погашения	2.584.968	8.037.657	10.622.625
Активы, предназначенные для продажи	1.245.691	–	1.245.691
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	71.704	–	71.704
Основные средства	4.861.780	–	4.861.780
Нематериальные активы	218.380	–	218.380
Прочие активы	1.567.262	60.572	1.627.834
Итого активы	194.860.009	24.752.040	219.612.049
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	6.158.152	16.195.799	22.353.951
Средства клиентов	152.304.197	1.783.329	154.087.526
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.607.716	–	5.607.716
Текущее налоговое обязательство	231.632	–	231.632
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	136.328	–	136.328
Прочие обязательства	512.508	19.783	532.291
Итого обязательства	164.950.533	17.998.911	182.949.444
Чистая балансовая позиция	29.909.476	6.753.129	36.662.605

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 30 июня 2010 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев до 1 года	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- ределен- ным сроком	Всего
Активы							
денежные средства и их эквиваленты	69.885.330	-	-	-	-	-	69.885.330
средства в других банках	241.659	1.449.152	200.000	-	-	-	1.890.811
кредиты и авансы клиентам	946.051	5.944.901	45.013.390	34.085.711	31.769.767	-	117.759.820
инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33.326.029	-	5.908.697	4.252.919	-	2.400	43.490.045
инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	274.310	46.186	1.500.523	8.400.909	-	-	10.221.928
активы, предназначенные для продажи	-	-	1.200.650	-	-	-	1.200.650
активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	73.452	-	-	-	73.452
основные средства	-	-	-	-	-	5.122.126	5.122.126
нематериальные активы	-	-	-	-	-	247.482	247.482
прочие активы	1.009.505	3.135	1.155.962	-	-	214.387	2.382.989
Итого активы	105.682.884	7.443.374	55.052.674	46.739.539	31.769.767	5.586.395	252.274.633
Обязательства							
средства кредитных учреждений	1.266.938	-	6.000.098	833.639	6.283.855	-	14.384.530
средства клиентов	106.096.303	23.094.781	37.704.941	833.639	6.283.855	-	194.083.800
выпущенные долговые ценные бумаги	3.163.129	-	37.143	2.418.432	699	-	5.618.704
обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	136.328	136.328
прочие обязательства	28.683	83.542	11.024	22.886	-	425.217	571.352
Итого обязательства	110.555.053	23.178.323	43.753.206	30.462.033	6.284.554	561.545	214.794.714
Чистая позиция на 30 июня 2010 года	(4.872.169)	(15.734.949)	11.299.468	16.277.506	25.485.213	5.024.850	37.479.919
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2010 года	(4.872.169)	(20.607.118)	(9.307.650)	6.969.856	32.455.069	37.479.919	

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 30 июня 2010 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 9.307.650 тысяч тенге сроком до 1 года. 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 разниц 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 течение «менее одного месяца».

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
 Отобранные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности (продолжение)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- ределен- ным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	41.000.587	–	–	–	–	39.029.119	80.029.706
Средства в других банках	255.895	255.102	984.792	–	–	–	1.495.790
Кредиты и авансы клиентам	10.726.431	14.495.631	31.569.630	28.663.911	6.332.170	–	91.787.773
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	874.887	1.195.582	11.151.120	14.426.770	–	2.400	27.650.766
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	571.472	4.649.502	5.401.650	–	10.622.625
Активы, предназначенные для продажи	–	–	1.245.691	–	–	–	1.245.691
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	71.704	–	–	–	71.704
Основные средства	–	–	–	–	–	4.861.780	4.861.780
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	218.380	218.380
Прочие активы	108.662	315.400	1.203.760	–	–	–	1.627.834
Итого активы	52.966.462	16.261.722	46.798.177	47.740.189	11.733.820	44.111.679	219.612.049
Обязательства							
Средства кредитных учреждений	14.968.059	171.059	338.052	836.284	6.037.300	3.190	22.353.951
Средства клиентов	10.054.360	41.365.734	43.028.720	–	–	59.638.700	154.087.520
Выпущенные долговые ценные бумаги	195.482	–	2.998.260	2.413.967	–	–	5.607.710
Текущее налоговое обязательство	–	–	–	–	–	231.632	231.632
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	136.328	136.328
Прочие обязательства	10	–	286.770	245.511	–	–	532.291
Итого обязательства	25.217.912	41.536.792	46.651.815	3.495.762	6.037.300	60.009.862	182.949.444
Чистая позиция на 31 декабря 2009 года	27.748.550	(25.275.071)	146.362	44.244.427	5.696.520	(15.898.183)	36.662.605
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	27.748.550	2.473.479	2.619.841	46.864.268	52.560.788	36.662.605	

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантий относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- ределен- ным сроком	Всего
По состоянию на 30 июня 2010 года	888.213	897.534	4.465.205	4.670.961	1.635.202	–	12.557.115
По состоянию на 31 декабря 2009 года	593.670	2.422.776	1.821.094	3.478.736	12.038	–	8.328.314

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. 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.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2010 (неаудировано)		31 декабря 2009	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1.581.200	-	3.794.271	-
Средства в других банках	1.652.000	-	1.495.790	-
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	6.532.875	-	14.847.579	-
Средства клиентов	-	47.947	-	40.797

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	30 июня 2010 (неаудировано)		31 декабря 2009	
	Материнская компания	Материнская компания	Материнская компания	Материнская компания
Денежные средства и их эквиваленты				
Процентные ставки в тенге	-	-	0,5%-1,0%	-
Процентные ставки в долларах США	-	-	0,03%	-
Процентные ставки в евро	-	-	0,1%	-
Процентные ставки в рублях	2,65% - 2,91%	-	5,3% - 4,8%	-
Средства в других банках				
Сроки погашения	2010	-	2010	-
Процентные ставки в рублях	6,0% - 6,25%	-	10,7% - 7,0%	-
Средства кредитных учреждений				
Сроки погашения	2010	-	2010	-
Процентные ставки в долларах США	0,5% - 4,5%	-	0,9%	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 и 2009 годов:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2010 (неаудировано)		2009 (неаудировано)	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	80.415	-	71.072	-
Процентные расходы	(186.035)	(1.392)	(30.827)	(739)
Комиссионные расходы	(86.412)	-	(6.156)	-

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 4 членам (2008: 4 членам) ключевого управленческого персонала:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2010 (неаудировано)</i>	<i>2009 (неаудировано)</i>
Краткосрочные премиальные выплаты	114.769	92.592
- в том числе ежемесячная премия	16.805	33.655
Заработная плата	41.782	80.413
Выплаты в неденежной форме	9.456	21.931
Итого	166.007	194.936

18. 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 Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту - «АФН»).

В течение шести месяцев 2010 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 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями АФН, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<i>30 июня 2010</i>	
	<i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Капитал 1-го уровня	36.512.086	34.353.822
Итого активов	252.274.633	219.612.049
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	14,5%	15,6%
Общий норматив достаточности капитала	14,5%	15,6%

	<i>30 июня 2010</i>	
	<i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Капитал 2-го уровня	39.047.679	38.230.365
Активы, взвешенные с учетом риска	177.931.838	137.830.197
Норматив достаточности капитала 2-го уровня	21,9%	27,7%
Общий норматив достаточности капитала	21,9%	27,7%