

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»
Отобранные примечания к промежуточной сокращённой 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 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов основным акционером Банка является Открытое акционерное общество «Сбербанк России» (далее по тексту - «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

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

По состоянию на 30 июня 2012 года филиальная сеть Банка включает 13 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2011 года: 13) и 84 структурных подразделения филиалов (на 31 декабря 2011 года: 82).

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

2. Основы составления финансовой отчетности

Общие положения

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

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 149,42 тенге за 1 доллар США и 4,54 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2011 года: 148,40 тенге за 1 доллар США и 4,61 тенге за 1 российский рубль).

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

Изменения в учетной политике

Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»

В поправке разъясняется механизм определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. В рамках поправки вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог на инвестиционную недвижимость, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться на основании допущения о том, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, в поправке введено требование о необходимости расчета отложенного налога по неамортизируемым активам, оцениваемым согласно модели переоценки в МСФО (IAS) 16, только на основании допущения о продаже актива. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2012 года или после этой даты. Данная поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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, начавшихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки требуют раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправки требуют раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправки изменяют только требования к раскрытию информации. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»

Данная поправка вступила в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Данная поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Существенные учетные суждения и оценки

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2011 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, активы, доходы или расходы Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Наличные средства	12.255.795	11.248.286
Средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	21.018.583	16.792.552
Корреспондентские счета в банках:		
- Республики Казахстан	768.572	871.938
- Российской Федерации	17.042.384	5.256.424
- Стран Европейского Союза	617.205	9.554.713
- Соединенных Штатов Америки	12.102.056	9.363.321
- Китай	90	-
Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до 90 дней	21.010.472	-
Депозиты в банках Российской Федерации с первоначальным сроком погашения до 90 дней	2.089.749	6.226.358
Денежные средства и их эквиваленты	86.904.906	59.313.592

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. На 30 июня 2012 года обязательные резервы составили 12.560.235 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 10.916.285 тысяч тенге).

4. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2012 (неаудировано)</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	358.513.428	7.508.658	366.022.086
Специализированное кредитование юридических лиц	42.886.467	251.901	43.138.368
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	20.213.398	1.243.412	21.456.809
Жилищное кредитование физических лиц	17.505.805	144.402	17.650.207
Автокредитование физических лиц	1.971.175	14.576	1.985.750
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	441.090.272	9.162.948	450.253.220
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(9.206.620)	(4.797.800)	14.004.420
Кредиты и авансы клиентам	431.883.652	4.365.148	436.248.800

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее по тексту - «КИК») с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному займу. Банк установил, что в результате данной сделки не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы КИК. Поэтому Банк продолжает признавать данные займы в качестве актива в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. На 30 июня 2012 года данные займы составили 235.383 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: 261.018 тысяч тенге).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2012 года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходилось 21,2% (на 31 декабря 2011 года: 23,3%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 95.288.503 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: 84.402.154 тысячи тенге).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	<i>30 июня 2012 (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2011</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Услуги	98.114.450	21,8	85.844.780	23,7
Торговля	88.458.727	19,6	67.669.777	18,7
Производство	68.332.816	15,2	56.691.594	15,7
Сельское хозяйство	40.056.957	8,9	33.940.861	9,4
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	40.875.611	9,1	30.727.888	8,5
Строительство	37.916.366	8,3	27.234.632	7,5
Операции с недвижимостью	24.152.004	5,4	13.385.672	3,7
Горнодобывающая промышленность	21.009.941	4,7	16.830.531	4,7
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	16.878.343	3,7	16.481.811	4,6
Транспорт	12.135.534	2,7	10.543.721	2,9
Образование	1.429.522	0,3	1.613.698	0,4
Кредитные карты	217.198	0,1	237.904	0,1
Прочие	675.750	0,2	385.045	0,1
	450.253.220	100,0	361.587.914	100,0

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Инвестиционные ценные бумаги

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

	30 июня 2012 (неаудировано)	31 декабря 2011
Казахстанские государственные облигации	44.918.143	35.842.894
Корпоративные облигации	18.933.206	23.636.255
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63.853.749	59.481.549

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

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

	30 июня 2012 (неаудировано)	31 декабря 2011
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	7.567.807	8.192.782
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	389.220	386.877
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.957.027	8.579.659

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесцененными.

6. Средства кредитных учреждений

	30 июня 2012 (неаудировано)	31 декабря 2011
Депозиты других банков	32.791.952	12.631.378
Займы, полученные от других банков	12.602.211	12.008.368
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	1.583.638	1.660.468
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	778.908	1.802.453
Средства кредитных учреждений	47.756.709	28.102.667

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счет средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» со сроком погашения в 2015 – 2018 годах (на 31 декабря 2011 года: в 2015 – 2018 годах) и процентной ставкой 3,0% – 5,5% годовых (на 31 декабря 2011 года: 3,0 – 5,5% годовых).

В соответствии с условиями договора гарантии с Евразийским Банком Реконструкции и Развития, выступающего в качестве обеспечения краткосрочных займов Банка от Bank of New York Bony Mellon и Standard Chartered Bank, London, выраженных в долларах США и евро, соответственно, Банк обязан соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых и нефинансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, и т.д. Руководство Банка считает, что по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк выполняет данные обязательства.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	8.588.069	20.947.469
- Срочные вклады	90.028.211	48.935.220
Негосударственные юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	106.552.752	165.419.014
- Срочные вклады	163.798.608	91.759.039
Средства корпоративных клиентов	368.967.640	327.060.742
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	14.964.301	13.107.089
- Срочные вклады	77.193.112	58.639.726
Средства физических лиц	92.157.413	71.746.815
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	946.454	688.125
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	4.822.596	515.393

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

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 77.193.112 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 58.639.726 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>30 июня 2012 (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2011</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Нефтегазовая промышленность	106.712.977	28,9	118.839.696	36,3
Страхование и пенсионные фонды	73.890.604	20,0	45.585.716	13,9
Предоставление услуг потребителям	49.695.022	13,5	54.856.690	16,8
Транспорт и связь	32.147.454	8,7	27.466.610	8,5
Горнодобывающая промышленность	29.823.068	8,1	11.856.167	3,7
Финансовое посредничество	22.396.815	6,1	23.278.763	7,1
Торговля	24.295.017	6,6	21.732.444	6,6
Недвижимость	15.689.879	4,3	12.591.681	3,8
Производство	12.192.690	3,3	9.197.653	2,8
Сельское хозяйство	1.049.323	0,3	898.589	0,3
Прочее	1.074.791	0,3	756.733	0,2
Средства корпоративных клиентов	368.967.640	100,0	327.060.742	100,0

На 30 июня 2012 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 60,4% от совокупного остатка по текущим счетам и депозитам корпоративных клиентов (на 31 декабря 2011 года: 35,2%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 июня 2012 года составил 223.044.736 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 115.216.420 тысяч тенге).

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2012 года долговые ценные бумаги представлены тремя эмиссиями облигаций на Казахстанской фондовой бирже, денонмированными в тенге (на 31 декабря 2011 года: две эмиссии). Данные облигации были выпущены на семь и девять лет со сроком погашения в 2017 – 2019 годах (на 31 декабря 2011 года: 2017 – 2019) и имеют ставки вознаграждения 7,0% – 9,3% годовых (на 31 декабря 2011 года: 9,0% – 9,3% годовых). В феврале 2012 года Банк разместил облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы номинальной стоимостью 10.000.000 тысяч тенге.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Капитал

30 июня 2012 года Банком было размещено два миллиона простых акций на общую сумму 14.999.933 тысячи тенге. Все акции выражены в тенге и имеют стоимость размещения 7.500 тенге каждая. Все акции были выкуплены существующими акционерами Банка.

По состоянию на 30 июня 2012 года 11.999.718 выпущенных акций принадлежали ОАО «Сбербанк России» (31 декабря 2011 года: 9.999.765).

10. Прибыль на акцию

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

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

	<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>	
	<i>2012 (неаудировано)</i>	<i>2011 (неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	12.517.140	1.991.224
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	11.999.991	10.000.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	1.043,09	199,12

На 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов представлена ниже:

	<i>30 июня 2012 (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2011</i>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы согласно методологии КФН</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы согласно методологии КФН</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>
Простые	11.999.991	77.874.961	6.489,58	10.000.000	49.333.569	4.933,36

На 30 июня 2012 и 2011 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. 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 30 июня 2012 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.

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>30 июня 2012</i>	<i>31 декабря 2011</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Обязательства кредитного характера:		
Неиспользованные кредитные линии	141.979.486	104.916.667
Гарантии выданные	21.486.230	20.769.650
Аккредитивы	23.284.945	16.475.338
	186.750.661	142.161.655
Обязательства по операционной аренде:		
Менее 1 года	542.740	700.294
От 1 до 5 лет	1.384.735	1.038.863
Более 5 лет	40.689	46.001
	1.968.164	1.785.158
Минус: резервы по гарантиям	(713)	(177.772)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	188.718.112	143.769.041
Минус: денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	5.769.050	(1.203.518)
Финансовые и условные обязательства	182.949.062	142.565.523

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. 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 30 июня 2012 года (неаудированные данные):

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	55.053.421	31.851.485	86.904.906
Средства в других банках	142.896	-	142.896
Кредиты и авансы клиентам	425.330.173	10.918.627	436.248.800
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	59.971.517	3.882.232	63.853.749
- удерживаемые до погашения	7.567.807	389.220	7.957.027
Прочие монетарные активы	636.487	272.452	908.939
Итого активы	548.702.273	47.314.016	596.016.289
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	27.737.140	20.019.569	47.756.709
Средства корпоративных клиентов	364.976.257	3.991.383	368.967.640
Средства физических лиц	89.808.400	2.349.013	92.157.413
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.044.243	-	21.044.243
Прочие монетарные обязательства	2.330.649	-	2.330.649
Итого обязательства	505.896.689	26.359.965	532.256.654
Чистая балансовая позиция	42.805.611	20.954.051	63.759.662

Ниже представлен анализ географической концентрации монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	28.912.776	30.400.816	59.313.592
Средства в других банках	69.766	-	69.766
Кредиты и авансы клиентам	345.114.221	371.229	345.485.450
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	55.665.586	3.815.963	59.481.549
- удерживаемые до погашения	8.192.782	386.877	8.579.659
Прочие монетарные активы	650.190	-	650.190
Итого активы	438.605.321	34.974.885	473.580.206
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	12.217.140	15.885.527	28.102.667
Средства корпоративных клиентов	317.682.223	9.378.519	327.060.742
Средства физических лиц	69.637.014	2.109.801	71.746.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.989.143	-	10.989.143
Прочие монетарные обязательства	1.592.776	23	1.592.799
Итого обязательства	412.118.296	27.373.870	439.492.166
Чистая балансовая позиция	26.487.025	7.601.015	34.088.040

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)

12. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «До востребования и менее 1 месяца»;
- Наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, считается ликвидным активом, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца»;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- Кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- 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 таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

13. Достаточность капитала

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

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

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

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

КФН требует от Банков поддерживать коэффициент достаточности капитала k1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам КФН, коэффициент k1-2 на уровне 5% и коэффициент k2 на уровне 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям КФН, был следующим:

	<i>30 июня 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Нормативный капитал 1 уровня	62.241.065	39.098.108
Нормативный капитал 2 уровня	18.232.339	18.147.257
Итого нормативный капитал	80.473.404	57.245.365
Итого активов согласно правилам КФН	609.143.293	487.723.442
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	563.300.553	461.956.552
Коэффициент достаточности капитала k1-1	10,2%	8,0%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	11,0%	8,5%
Коэффициент достаточности капитала k2	14,3%	12,4%