

5
1 OFFICE COPY
15. 11. 2012

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

*30 сентября 2012 года
С отчетом по результатам обзора промежуточной сокращенной финансовой отчетности*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») по состоянию на 30 сентября 2012 года, которая включает промежуточный сокращённый отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2012 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчёты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за трех- и девятимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату, промежуточные сокращённые отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за девятимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчетности. Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» («МСФО (IAS) 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности на основании проведённой нами обзорной проверки.

Объем работ по обзорной проверке

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, №2410 («Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации»). Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала Банка, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнение аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. Объём процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить уверенность в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

В ходе проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые позволяли бы нам полагать, что прилагаемая промежуточная сокращённая финансовая отчётность Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

Ernst & Young LLP



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



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

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

14 ноября 2012 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 сентября 2012 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	30 сентября 2012 (неаудировано)	31 декабря 2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	119.924.314	59.313.592
Средства в других банках		–	69.766
Кредиты и авансы клиентам	4	472.723.180	345.485.450
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	5	83.565.848	59.481.549
- удерживаемые до погашения	5	7.817.960	8.579.659
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		–	657.985
Основные средства		15.470.456	14.589.444
Нематериальные активы		1.893.770	1.404.906
Прочие активы		3.165.662	1.728.836
Итого активы		704.561.190	491.311.187
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	6	79.188.473	28.102.667
Средства корпоративных клиентов	7	411.877.102	327.060.742
Средства физических лиц	7	100.636.992	71.746.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	20.949.583	10.989.143
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		568.457	–
Обязательства по отсроченному подоходному налогу		2.708.634	758.439
Прочие обязательства		3.023.174	1.914.906
Итого обязательства		618.952.415	440.572.712
Капитал			
Уставный капитал	9	44.000.000	29.000.000
Нераспределенная прибыль		22.283.167	14.927.302
Прочие фонды		19.325.608	6.811.173
Итого капитал		85.608.775	50.738.475
Итого капитал и обязательства		704.561.190	491.311.187

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Камалов А. И.

Ягина Н. М.

14 ноября 2012 года



Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2012	2011	2012	2011
		(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы	10	14.170.437	8.708.045	38.796.987	22.689.596
Процентные расходы	10	(5.808.431)	(3.373.026)	(15.531.364)	(8.624.219)
Чистый процентный доход		8.362.006	5.335.019	23.265.623	14.065.377
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4	750.966	832.612	1.536.983	(4.044.911)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		9.112.972	6.167.631	24.802.606	10.020.466
Комиссионные доходы	11	2.374.872	1.897.498	6.467.301	5.037.609
Комиссионные расходы	11	(257.944)	(271.327)	(731.378)	(634.357)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		3.426	4.028	(176.182)	37.054
Чистые доходы / (расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		1.008.668	926.713	2.998.737	2.078.154
- переоценка валютных статей		18.237	(1.804)	38.708	16.930
Прочие доходы		63.991	88.971	191.323	181.636
Операционные доходы		12.324.222	8.811.710	33.591.115	16.737.492
Административные и операционные расходы	12	(4.123.503)	(3.072.944)	(11.455.273)	(8.189.551)
Прочие операционные резервы	13	(33.259)	505.139	150.629	(518.418)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		8.167.460	6.243.905	22.286.471	8.029.523
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(1.289.771)	(1.045.573)	(3.927.213)	(839.967)
Прибыль за отчетный период		6.877.689	5.198.332	18.359.258	7.189.556
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	15	573,14	519,83	1.718,05	718,96

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года

(В тысячах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2012	2011	2012	2011
	<i>Прим. (неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Прибыль за отчетный период	6.877.689	5.198.332	18.359.258	7.189.556
Прочие компоненты совокупного дохода				
Нереализованные доходы / (расходы) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	333.911	(624.401)	1.377.847	263.877
Реализованные (доходы) / расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(3.426)	(4.028)	176.182	(37.054)
Подоходный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	14 (15.957)	45.990	(42.987)	58.089
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога	314.528	(582.439)	1.511.042	284.912
Совокупный доход за отчетный период	7.192.217	4.615.893	19.870.300	7.474.468

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прочие фонды</i>				<i>Итого</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Общий банковский фонд</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	
На 1 января 2011 года	29.000.000	4.010.000	775.636	6.105.936	39.891.572
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	7.189.556	7.189.556
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период (неаудировано)	–	–	284.912	–	284.912
Совокупный доход за отчетный период, итого (неаудировано)	–	–	284.912	7.189.556	7.474.468
Ассигнования на общий банковский фонд (неаудировано) (<i>Примечание 9</i>)	–	2.182.027	–	(2.182.027)	–
На 30 сентября 2011 года (неаудировано)	29.000.000	6.192.027	1.060.548	11.113.465	47.366.040
На 1 января 2012 года	29.000.000	6.192.027	619.146	14.927.302	50.738.475
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	18.359.258	18.359.258
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период (неаудировано)	–	–	1.511.042	–	1.511.042
Совокупный доход за отчетный период, итого (неаудировано)	–	–	1.511.042	18.359.258	19.870.300
Увеличение уставного капитала (неаудировано) (<i>Примечание 9</i>)	15.000.000	–	–	–	15.000.000
Ассигнования на общий банковский фонд (неаудировано) (<i>Примечание 9</i>)	–	11.003.393	–	(11.003.393)	–
На 30 сентября 2012 года (неаудировано)	44.000.000	17.195.420	2.130.188	22.283.167	85.608.775

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года

(В тысячах тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2012	2011
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности:		
Проценты полученные	38.063.294	22.212.015
Проценты уплаченные	(11.242.141)	(7.202.491)
Комиссии полученные	6.577.081	4.646.640
Комиссии уплаченные	(781.695)	(641.878)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	2.998.737	2.078.154
Прочие операционные доходы полученные	191.323	181.636
Операционные расходы уплаченные	(8.972.419)	(6.820.855)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	26.834.180	14.453.221
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в других банках	101.396	(632.224)
Кредиты и авансы клиентам	(124.881.009)	(117.172.447)
Прочие активы	(1.962.959)	(89.799)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	49.591.973	(1.276.151)
Средства корпоративных клиентов	81.868.799	142.920.903
Средства физических лиц	28.869.143	26.791.055
Прочие обязательства	(196.710)	405.436
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога	60.224.813	65.399.994
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(793.563)	(265.383)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	59.431.250	65.134.611
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(1.300.280)	(6.554.347)
Приобретение нематериальных активов	(637.561)	(700.477)
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи	—	77.484
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(51.336.258)	(37.054.952)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	28.973.243	24.878.200
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	(4.910)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	593.641	1.063.700
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(23.707.215)	(18.295.302)
Денежные потоки от финансовой деятельности:		
Увеличение уставного капитала	9 15.000.000	—
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	8 10.133.646	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	25.133.646	—
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(246.959)	18.842
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	60.610.722	46.858.151
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	59.313.592	42.273.136
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	119.924.314	89.131.287

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 30 являются неотъемлемой частью данной 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 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года 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 сентября 2012 года филиальная сеть Банка включает 13 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2011 года: 13) и 79 структурных подразделений 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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2012 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («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 сентября 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 149,86 тенге за 1 доллар США и 4,85 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). На 14 ноября 2012 года, дату утверждения данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, официальный обменный курс составлял 150,46 тенге за 1 доллар США и 4,75 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 декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправку к МСФО (IAS) 12, вступающую в силу для годовых отчетных периодов, начинавшихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. 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.

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2012 (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Наличные средства	15.732.383	11.248.286
Средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	4.176.217	16.792.552
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	35.498.225	5.256.424
- Соединенных Штатов Америки	5.608.092	9.363.321
- Республики Казахстан	1.513.085	871.938
- Стран Европейского Союза	850.977	9.554.713
- Китайской Народной Республики	12.102	-
Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до 90 дней	52.029.555	-
Депозиты в банках Российской Федерации с первоначальным сроком погашения до 90 дней	112	6.226.358
Договоры обратного «РЕПО» с ценными бумагами сроком до 90 дней	4.503.566	-
Денежные средства и их эквиваленты	119.924.314	59.313.592

Банк заключил соглашения обратного репо на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту – «КФБ»). Объектом данных соглашений являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК»). Справедливая стоимость обеспечения на 30 сентября 2012 года составила 4.837.706 тысяч тенге.

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 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 сентября 2012 года обязательные резервы составили 13.850.580 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 10.916.285 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2012 (неаудировано)		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	366.434.871	8.129.151	374.564.022
Специализированное кредитование юридических лиц	63.258.129	448.009	63.706.138
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	25.189.696	1.379.093	26.568.789
Жилищное кредитование физических лиц	19.995.442	305.061	20.300.503
Автокредитование физических лиц	2.008.902	30.464	2.039.366
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	476.887.040	10.291.778	487.178.818
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(9.087.790)	(5.367.848)	(14.455.638)
Кредиты и авансы клиентам	467.799.250	4.923.930	472.723.180

	31 декабря 2011		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
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
Минус: резерв 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

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 и 2011 годов:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2012 года	15.027.994	1.074.470	16.102.464
(Уменьшение) / отчисление за период (неаудировано)	(1.585.042)	48.059	(1.536.983)
Списание за период (неаудировано)	—	(188.247)	(188.247)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	—	58.112	58.112
Курсовая разница (неаудировано)	—	20.292	20.292
На 30 сентября 2012 года (неаудировано)	13.442.952	1.012.686	14.455.638
На 1 июля 2012 года (неаудировано)	14.066.385	1.131.049	15.197.434
Уменьшение за период (неаудировано)	(623.433)	(127.533)	(750.966)
Списание за период (неаудировано)	—	(21.676)	(21.676)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	—	16.867	16.867
Курсовая разница (неаудировано)	—	13.979	13.979
На 30 сентября 2012 года (неаудировано)	13.442.952	1.012.686	14.455.638

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2011 года	8.841.581	1.419.478	10.261.059
Отчисление / (уменьшение) за период (неаудировано)	4.498.783	(453.872)	4.044.911
Списание за период (неаудировано)	–	(17.064)	(17.064)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	58.957	58.957
Курсовая разница (неаудировано)	–	50.458	50.458
На 30 сентября 2011 года (неаудировано)	13.340.364	1.057.957	14.398.321
На 1 июля 2011 года (неаудировано)	14.061.650	1.100.767	15.162.417
Уменьшение за период (неаудировано)	(721.286)	(111.326)	(832.612)
Списание за период (неаудировано)	–	(15.790)	(15.790)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	740	740
Курсовая разница (неаудировано)	–	83.566	83.566
На 30 сентября 2011 года (неаудировано)	13.340.364	1.057.957	14.398.321

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 сокращенном отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. На 30 сентября 2012 года данные займы составили 214.158 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 261.018 тысяч тенге).

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, по состоянию на 30 сентября 2012 года составили 735.266 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 439.812 тысяч тенге).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2012 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 19,4% (на 31 декабря 2011 года: 23,3%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 94.504.608 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 84.402.154 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2012 года, в соответствии с контрактными условиями (неаудированные данные):

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	17.855.174	(1.400.202)	16.454.972	7,8
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	230.980	(5.882)	225.098	2,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	340.530	(41.725)	298.805	12,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	6.667.444	(4.421.556)	2.245.888	66,3
Итого индивидуально обесцененных кредитов	25.094.128	(5.869.365)	19.224.763	23,4
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	348.579.697	(5.650.926)	342.928.771	1,6
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	890.197	(28.519)	861.678	3,2
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	349.469.894	(5.679.445)	343.790.449	1,6
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	374.564.022	(11.548.810)	363.015.212	3,1
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	5.850.116	(1.554.747)	4.295.369	26,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	290.393	(5.542)	284.851	1,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	64.585	(51.159)	13.426	79,2
Итого индивидуально обесцененных кредитов	6.205.094	(1.611.448)	4.593.646	26,0
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	57.408.013	(282.501)	57.125.512	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2.800	(5)	2.795	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	90.231	(188)	90.043	0,2
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	57.501.044	(282.694)	57.218.350	0,5
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	63.706.138	(1.894.142)	61.811.996	3,0
Итого кредитов юридическим лицам	438.270.160	(13.442.952)	424.827.208	3,1

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	26.081	(3.600)	22.481	13,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	119.511	(18.456)	101.055	15,4
Итого индивидуально обесцененных кредитов	145.592	(22.056)	123.536	15,1
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	25.189.696	(199.414)	24.990.282	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	273.180	(4.191)	268.989	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	130.926	(2.805)	128.121	2,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	25.060	(385)	24.675	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	38.182	(36.035)	2.147	94,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	766.153	(701.181)	64.972	91,5
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	26.423.197	(944.011)	25.479.186	3,6
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	26.568.789	(966.067)	25.602.722	3,6
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	19.995.442	–	19.995.442	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	231.106	–	231.106	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	27.277	–	27.277	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4.603	–	4.603	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	42.075	(41.701)	374	99,1
Итого жилищных кредитов физическим лицам	20.300.503	(41.701)	20.258.802	0,2
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2.008.902	–	2.008.902	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	23.642	–	23.642	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.695	–	1.695	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.127	(4.918)	209	95,9
Итого автокредитов физическим лицам	2.039.366	(4.918)	2.034.448	0,2
Итого кредитов физическим лицам	48.908.658	(1.012.686)	47.895.972	2,1
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2012 года	487.178.818	(14.455.638)	472.723.180	3,0

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года, в соответствии с контрактными условиями:

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	8.066.990	(945.063)	7.121.927	11,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2.293.822	(1.089.346)	1.204.476	47,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	316.546	(37.259)	279.287	11,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.675.927	(4.282.824)	1.393.103	75,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	16.353.285	(6.354.492)	9.998.793	38,9
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	284.399.931	(5.254.805)	279.145.126	1,8
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	193.717	(2.596)	191.121	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	81.520	(2.265)	79.255	2,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	93.510	(1.250)	92.260	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	412.957	(380.142)	32.815	92,1
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	285.181.635	(5.641.058)	279.540.577	2,0
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	301.534.920	(11.995.550)	289.539.370	4,0
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	14.409.772	(2.746.291)	11.663.481	19,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	556.418	(4.952)	551.466	0,9
Итого индивидуально обесцененных кредитов	14.966.190	(2.751.243)	12.214.947	18,4
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	13.968.325	(152.011)	13.816.314	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	153.338	(129.190)	24.148	84,3
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	14.121.663	(281.201)	13.840.462	2,0
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	29.087.853	(3.032.444)	26.055.409	10,4
Итого кредитов юридическим лицам на 31 декабря 2011 года	330.622.773	(15.027.994)	315.594.779	4,5
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	16.173.930	(154.845)	16.019.085	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	172.255	(2.523)	169.732	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	108.736	(5.328)	103.408	4,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4.902	(1.908)	2.994	38,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	33.177	(28.829)	4.348	86,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	893.608	(805.615)	87.993	90,2
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	17.386.608	(999.048)	16.387.560	5,7

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	11.826.290	(28.627)	11.797.663	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	16.435	(41)	16.394	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4.910	(12)	4.898	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	12.013	(30)	11.983	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14.562	(14.005)	557	96,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	28.521	(27.462)	1.059	96,3
Итого жилищных кредитов физическим лицам	11.902.731	(70.177)	11.832.554	0,6
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1.664.773	(2.361)	1.662.412	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5.254	(7)	5.247	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2.571	(4)	2.567	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	588	(566)	22	96,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2.616	(2.307)	309	88,2
Итого автокредитов физическим лицам	1.675.802	(5.245)	1.670.557	0,3
Итого кредитов физическим лицам на 31 декабря 2011 года	30.965.141	(1.074.470)	29.890.671	3,5
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года	361.587.914	(16.102.464)	345.485.450	4,5

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 сентября 2012 (неаудировано)		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	98.673.049	20,3	67.669.777	18,7
Услуги	98.128.333	20,1	85.844.780	23,7
Производство	82.831.887	17,0	56.691.594	15,7
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	48.666.479	10,0	30.727.888	8,5
Сельское хозяйство	45.096.280	9,3	33.940.861	9,4
Строительство	34.595.083	7,1	27.234.632	7,5
Операции с недвижимостью	29.111.055	6,0	13.385.672	3,7
Горнодобывающая промышленность	20.683.871	4,3	16.830.531	4,7
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	14.113.696	2,9	16.481.811	4,6
Транспорт	12.809.317	2,6	10.543.721	2,9
Образование	1.566.882	0,3	1.613.698	0,4
Кредитные карты	242.179	0,0	237.904	0,1
Прочие	660.707	0,1	385.045	0,1
	487.178.818	100,0	361.587.914	100,0

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>30 сентября 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Казахстанские государственные облигации	63.624.570	35.842.894
Корпоративные облигации	19.938.878	23.636.255
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	83.565.848	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. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости за исключением акций, которые представлены акциями АО «Казахстанская Фондовая Биржа» и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

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

	<i>30 сентября 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	7.410.816	8.192.782
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	407.144	386.877
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.817.960	8.579.659

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

6. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Долгосрочные депозиты других банков	31.988.566	–
Займы, полученные от других банков	26.850.272	12.008.368
Краткосрочные депозиты других банков	16.504.485	12.631.378
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2.303.564	1.802.453
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	1.541.586	1.660.468
Средства кредитных учреждений	79.188.473	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 – 2019 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 Европейским Банком Реконструкции и Развития, выступающего в качестве обеспечения краткосрочных займов Банка от Standard Chartered Bank, London, выраженных в долларах США и евро, 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 сентября 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 сентября 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	21.923.014	20.947.469
- Срочные вклады	77.269.751	48.935.220
Негосударственные юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	87.798.335	165.419.014
- Срочные вклады	224.886.002	91.759.039
Средства корпоративных клиентов	411.877.102	327.060.742
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	16.063.313	13.107.089
- Срочные вклады	84.573.679	58.639.726
Средства физических лиц	100.636.992	71.746.815
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	1.339.992	688.125
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	199.896	515.393

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

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц, которые 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 сентября 2012</i> <i>(неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2011</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Нефтегазовая промышленность	113.172.866	27,5	118.839.696	36,3
Страхование и пенсионные фонды	100.034.646	24,3	45.585.716	13,9
Предоставление услуг потребителям	54.875.001	13,3	54.856.690	16,8
Финансовый сектор	32.189.826	7,9	23.278.763	7,1
Недвижимость и строительство	26.924.122	6,5	12.591.681	3,8
Горнодобывающая промышленность	23.629.865	5,7	11.856.167	3,7
Производство	23.088.103	5,6	9.197.653	2,8
Торговля	21.550.065	5,2	21.732.444	6,6
Транспорт и связь	13.142.814	3,2	27.466.610	8,5
Сельское хозяйство	1.992.750	0,5	898.589	0,3
Прочее	1.277.044	0,3	756.733	0,2
Средства корпоративных клиентов	411.877.102	100,0	327.060.742	100,0

На 30 сентября 2012 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходится 61,1% от совокупного остатка по текущим счетам и вкладам корпоративных клиентов (на 31 декабря 2011 года: 35,2%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 сентября 2012 года составляет 251.731.228 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 115.216.420 тысяч тенге).

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2012 года долговые ценные бумаги представлены тремя эмиссиями (на 31 декабря 2011 года: две эмиссии) облигаций на КФБ, деноминированными в тенге. 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% – 9,0% 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Капитал

В июне и августе 2012 года в соответствии с решением Общего Собрания акционеров от 16 марта 2012 года об увеличении собственного капитала Банк дополнительно выпустил 1.999.991 и 9 простых акций, соответственно. Все выпущенные акции были полностью оплачены действующими акционерами Банка. По состоянию на 30 сентября 2012 года 11.999.727 выпущенных акций принадлежат ОАО «Сбербанк России» (на 31 декабря 2011 года: 9.999.765). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 и 2011 годов, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

Изменение в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных акциях представлены следующим образом:

	<i>Количество акций</i>	<i>Стоимость размещения</i>
На 1 января 2012 года	10.000.000	29.000.000
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	2.000.000	15.000.000
На 30 сентября 2012 года (неаудировано)	12.000.000	44.000.000

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, в 2012 году Банк выделил средства в размере 11.003.393 тысяч тенге из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков (в 2011 году: 2.182.027 тысяч тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционера.

10. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, закончившихся</i>		<i>За девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>		<i>30 сентября</i>	
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Кредиты и авансы клиентам	12.924.231	7.490.735	35.325.277	19.282.245
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	830.588	873.760	2.478.088	2.495.492
Денежные средства и их эквиваленты	276.796	163.027	539.067	330.653
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	137.934	161.694	450.447	513.139
Средства в других банках	888	18.829	4.108	68.067
Процентные доходы	14.170.437	8.708.045	38.796.987	22.689.596
Срочные вклады корпоративных клиентов	(3.269.871)	(1.815.166)	(8.653.412)	(4.641.282)
Срочные вклады физических лиц	(1.213.217)	(727.579)	(3.346.219)	(1.781.801)
Средства кредитных учреждений	(810.902)	(134.086)	(2.035.057)	(419.698)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(323.332)	(253.762)	(921.446)	(743.624)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(190.728)	(441.580)	(572.409)	(1.033.557)
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	(381)	(853)	(2.821)	(4.257)
Процентные расходы	(5.808.431)	(3.373.026)	(15.531.364)	(8.624.219)
Чистый процентный доход	8.362.006	5.335.019	23.265.623	14.065.377

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2012	2011	2012	2011
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Расчетные операции	806.712	676.593	2.158.904	1.873.722
Операции с иностранной валютой	412.346	379.345	1.196.834	971.040
Кассовые операции	429.122	328.882	1.193.943	894.124
Операции с платежными карточками	276.115	169.690	703.061	450.250
Гарантии выданные	192.880	183.400	570.198	506.323
Документарные расчеты	223.263	129.963	550.928	266.651
Инкассация	16.923	14.315	47.689	38.819
Прочее	17.511	15.310	45.744	36.680
Комиссионные доходы	2.374.872	1.897.498	6.467.301	5.037.609
Обслуживание кредитных карточек	(72.157)	(78.566)	(246.190)	(193.555)
Расчетные операции	(66.900)	(41.281)	(149.835)	(116.732)
Документарные расчеты	(42.147)	(61.716)	(115.009)	(86.118)
Услуги Казахстанского центра межбанковских расчетов	(23.382)	(21.568)	(59.266)	(40.218)
Гарантии принятые	(20.680)	(32.220)	(53.793)	(68.567)
Операции с ценными бумагами	(10.154)	(1.677)	(34.559)	(8.448)
Рамбурсирование	(7.373)	(2.515)	(16.361)	(25.293)
Коллекторские услуги	(2.064)	(5.283)	(6.168)	(31.978)
Прочее	(13.087)	(26.501)	(50.197)	(63.448)
Комиссионные расходы	(257.944)	(271.327)	(731.378)	(634.357)

12. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2012	2011	2012	2011
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Расходы на персонал	(2.159.846)	(1.642.397)	(6.006.346)	(4.349.517)
Износ и амортизация	(339.866)	(238.873)	(984.318)	(608.959)
Аренда	(300.179)	(221.909)	(817.048)	(611.678)
Отчисления на социальное обеспечение	(175.720)	(130.775)	(487.448)	(373.303)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(122.891)	(65.017)	(395.535)	(261.371)
Коммунальные расходы	(121.476)	(77.969)	(339.352)	(235.086)
Расходы по профессиональным услугам	(94.989)	(18.938)	(316.406)	(152.643)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(109.178)	(64.323)	(296.187)	(150.903)
Рекламные и маркетинговые услуги	(133.920)	(80.454)	(286.077)	(162.105)
Транспорт и связь	(98.717)	(82.933)	(285.128)	(224.609)
Расходы на служебные командировки	(97.676)	(66.221)	(240.895)	(170.442)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(93.713)	(40.803)	(214.781)	(125.315)
Расходы на охрану и сигнализацию	(83.886)	(59.140)	(209.811)	(162.827)
Расходы по страхованию	(48.863)	(43.697)	(146.348)	(108.275)
Расходы на инкассацию	(46.701)	(27.813)	(129.386)	(72.399)
Представительские расходы	(48.967)	(53.134)	(117.622)	(101.098)
Канцелярские и почтовые расходы	(29.491)	(12.182)	(72.364)	(61.874)
Убытки от выбытия активов, предназначенных для продажи	—	(29.839)	—	(72.864)
Прочее	(17.424)	(116.527)	(110.221)	(184.283)
Административные и операционные расходы	(4.123.503)	(3.072.944)	(11.455.273)	(8.189.551)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Прочие операционные резервы

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Запасы</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 года	177.772	–	156.763	28.501	363.036
(Уменьшение) / отчисление за период (неаудировано)	(176.310)	–	(14.267)	39.948	(150.629)
Списание (неаудировано)	(279)	–	–	(7.949)	(8.228)
Восстановление (неаудировано)	56	–	–	2.906	2.962
На 30 сентября 2012 года (неаудировано)	1.239	–	142.496	63.406	207.141
На 1 июля 2012 года (неаудировано)	713	–	142.496	27.766	170.975
Отчисление за период (неаудировано)	525	–	–	32.734	33.259
Восстановление (неаудировано)	1	–	–	2.906	2.907
На 30 сентября 2012 года (неаудировано)	1.239	–	142.496	63.406	207.141
	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Запасы</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2011 года	314.629	595.464	1.200.650	97.112	2.207.855
Отчисление / (уменьшение) за период (неаудировано)	1.872.734	(595.464)	(806.835)	47.983	518.418
Списание (неаудировано)	–	–	–	(82.602)	(82.602)
Восстановление (неаудировано)	357	–	–	2.579	2.936
На 30 сентября 2011 года (неаудировано)	2.187.720	–	393.815	65.072	2.646.607
На 1 июля 2011 года (неаудировано)	2.212.515	–	915.650	78.007	3.206.172
(Уменьшение) / отчисление за период (неаудировано)	(24.485)	–	(521.835)	41.181	(505.139)
Списание (неаудировано)	(667)	–	–	(54.915)	(55.582)
Восстановление (неаудировано)	357	–	–	799	1.156
На 30 сентября 2011 года (неаудировано)	2.187.720	–	393.815	65.072	2.646.607

Прочие операционные резервы на 30 сентября 2012 года в основном включают провизию по залоговому имуществу, взысканному Банком с заемщиков, не выполнивших свои обязательства перед Банком по возмещению ссуд, в сумме 142.496 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 156.763 тысячи тенге), которое включено в состав прочих активов.

Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Налогообложение

Расходы / (льгота) по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	За три месяца, закончившихся		За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября		30 сентября	
	2012	2011	2012	2011
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	656.593	493.889	2.020.005	694.363
Расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу - возникновение и сторнирование временных разниц	649.135	505.694	1.950.195	87.515
Отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в прочем совокупном доходе	(15.957)	45.990	(42.987)	58.089
Расходы по корпоративному подоходному налогу за период	1.289.771	1.045.573	3.927.213	839.967

В настоящее время в Республике Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные аспекты по налоговым вопросам. Основные налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальный налог и т.д. В соответствии с налоговым кодексом, применимая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20,0%. Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, относящимся к ее деятельности, однако остается риск того, что компетентные органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

15. 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 долевого инструментов.

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

	За три месяца, закончившихся		За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября		30 сентября	
	2012	2011	2012	2011
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	6.877.689	5.198.332	18.359.258	7.189.556
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	11.999.995	10.000.000	10.686.130	10.000.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	573,14	519,83	1.718,05	718,96

На 30 сентября 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 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	30 сентября 2012 (неаудировано)			31 декабря 2011		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФН	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФН	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.000.000	83.715.005	6.976,25	10.000.000	49.333.569	4.933,36

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в листинговых правилах АО «Казахстанская Фондовая Биржа» и отличается от чистых активов по МСФО.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Сегментный анализ

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

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

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

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

В таблице ниже приведена информация по активам и обязательствам по отчетным сегментам Банка на 30 сентября 2012 года, а также по доходам и расходам по отчетным сегментам за трех- и девятимесячный периоды, закончившиеся на указанную дату:

На 30 сентября 2012 года (неаудировано)	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Итого
Активы сегмента				
Кредиты и авансы клиентам	47.895.972	424.827.208	—	472.723.180
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	83.565.848	83.565.848
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	7.817.960	7.817.960
Итого активов отчетных сегментов	47.895.972	424.827.208	91.383.808	564.106.988
Нераспределенные суммы				140.454.202
Итого активов				704.561.190
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	—	79.188.473	—	79.188.473
Средства клиентов	100.636.992	411.877.102	—	512.514.094
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	20.949.583	20.949.583
Итого обязательств отчетных сегментов	100.636.992	491.065.575	20.949.583	612.652.150
Нераспределенные суммы				6.300.265
Итого обязательств				618.952.415

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Сегментный анализ (продолжение)

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года (неаудировано)	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	4.207.208	31.635.939	2.953.840	–	38.796.987
Процентные расходы	(3.346.219)	(11.260.878)	(924.267)	–	(15.531.364)
Чистый процентный доход	860.989	20.375.061	2.029.573	–	23.265.623
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(48.059)	1.585.042	–	–	1.536.983
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	812.930	21.960.103	2.029.573	–	24.802.606
Комиссионные доходы	1.032.144	4.238.323	1.196.834	–	6.467.301
Комиссионные расходы	(225.784)	(471.035)	(34.559)	–	(731.378)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	(176.182)	–	(176.182)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	994.441	2.043.004	–	–	3.037.445
Прочие доходы	16.244	144.085	30.994	–	191.323
Износ и амортизация	–	–	–	(984.318)	(984.318)
Административные и операционные расходы	(1.647.624)	(8.039.703)	(342.986)	(440.642)	(10.470.955)
Прочие операционные резервы	–	150.629	–	–	150.629
Результаты сегмента	982.351	20.025.406	2.703.674	(1.424.960)	22.286.471
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(3.927.213)
Прибыль за отчетный период					18.359.258

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 года (неаудировано)	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	1.657.926	11.522.883	989.628	–	14.170.437
Процентные расходы	(1.213.217)	(4.271.501)	(323.713)	–	(5.808.431)
Чистый процентный доход	444.709	7.251.382	665.915	–	8.362.006
Резерв под обесценение кредитного портфеля	127.533	623.433	–	–	750.966
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	572.242	7.874.815	665.915	–	9.112.972
Комиссионные доходы	380.753	1.581.773	412.346	–	2.374.872
Комиссионные расходы	(81.090)	(166.700)	(10.154)	–	(257.944)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	3.426	–	3.426
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	310.440	716.465	–	–	1.026.905
Прочие доходы	6.206	44.830	12.955	–	63.991
Износ и амортизация	–	–	–	(339.866)	(339.866)
Административные и прочие операционные расходы	(551.246)	(3.011.058)	(89.465)	(131.868)	(3.783.637)
Прочие операционные резервы	–	(33.259)	–	–	(33.259)
Результаты сегмента	637.305	7.006.866	995.023	(471.734)	8.167.460
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1.289.771)
Прибыль за отчетный период					6.877.689

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2011 года, а также за трех- и девятимесячный периоды, закончившиеся 30 сентября 2011 года:

На 31 декабря 2011 года	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>	
Активы сегмента					
Средства в других банках	–	69.766	–	69.766	
Кредиты и авансы клиентам	29.890.671	315.594.779	–	345.485.450	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	59.481.549	59.481.549	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	8.579.659	8.579.659	
Итого активов отчетных сегментов	29.890.671	315.664.545	68.061.208	413.616.424	
Нераспределенные суммы				77.694.763	
Итого активов				491.311.187	
Обязательства сегмента					
Средства кредитных учреждений	–	28.102.667	–	28.102.667	
Средства клиентов	71.746.815	327.060.742	–	398.807.557	
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	10.989.143	10.989.143	
Итого обязательств отчетных сегментов	71.746.815	355.163.409	10.989.143	437.899.367	
Нераспределенные суммы				2.673.345	
Итого обязательств				440.572.712	
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года (неаудировано)	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	2.290.748	17.385.427	3.013.421	–	22.689.596
Процентные расходы	(1.781.801)	(6.098.794)	(743.624)	–	(8.624.219)
Чистый процентный доход	508.947	11.286.633	2.269.797	–	14.065.377
Резерв под обесценение кредитного портфеля	453.872	(4.498.783)	–	–	(4.044.911)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	962.819	6.787.850	2.269.797	–	10.020.466
Комиссионные доходы	1.034.198	3.032.371	971.040	–	5.037.609
Комиссионные расходы	(201.646)	(424.125)	(8.448)	(138)	(634.357)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	37.054	–	37.054
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	659.064	1.436.020	–	–	2.095.084
Прочие доходы	12.856	131.757	37.023	–	181.636
Износ и амортизация	–	–	–	(608.959)	(608.959)
Административные и операционные расходы	(1.103.416)	(5.990.978)	(237.890)	(248.308)	(7.580.592)
Прочие операционные резервы	–	(518.418)	–	–	(518.418)
Результаты сегмента	1.363.875	4.454.477	3.068.576	(857.405)	8.029.523
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(839.967)
Прибыль за отчетный период					7.189.556

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Сегментный анализ (продолжение)

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2011 года (неаудировано)	<i>Розничные</i>	<i>Корпора-</i>	<i>Инвес-</i>	<i>Нерапреде-</i>	<i>Итого</i>
	<i>банковские</i>	<i>тивные</i>	<i>тиционно-</i>	<i>деленные</i>	
	<i>услуги</i>	<i>банковские</i>	<i>банковская</i>	<i>суммы</i>	
		<i>услуги</i>	<i>деятельность</i>		
Процентные доходы	944.097	6.723.805	1.040.143	–	8.708.045
Процентные расходы	(727.782)	(2.394.886)	(250.358)	–	(3.373.026)
Чистый процентный доход	216.315	4.328.919	789.785	–	5.335.019
Резерв под обесценение кредитного портфеля	111.326	721.286	–	–	832.612
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	327.641	5.050.205	789.785	–	6.167.631
Комиссионные доходы	343.232	1.174.926	379.340	–	1.897.498
Комиссионные расходы	(86.600)	(183.050)	(1.677)	–	(271.327)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	4.028	–	4.028
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	308.363	616.546	–	–	924.909
Прочие доходы	6.055	67.631	15.285	–	88.971
Износ и амортизация	–	–	–	(238.873)	(238.873)
Административные и операционные расходы	(485.646)	(2.217.469)	(48.937)	(82.019)	(2.834.071)
Прочие операционные резервы	–	505.139	–	–	505.139
Результаты сегмента	413.045	5.013.928	1.137.824	(320.892)	6.243.905
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1.045.573)
Прибыль за отчетный период					5.198.332

Прочая информация по сегментам	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2012	2011	2012	2011
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Капитальные затраты	143.713	201.347	984.222	2.854.177
Основные средства	974.659	867.224	1.650.343	6.544.969

Все доходы, в основном, поступают от казахстанских клиентов.

17. 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**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 сентября 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 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующие позиции:

	<i>30 сентября 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Обязательства кредитного характера:		
Неиспользованные кредитные линии	162.909.116	104.916.667
Гарантии выданные	26.091.093	20.769.650
Аккредитивы	14.625.881	16.475.338
	203.626.090	142.161.655
Обязательства по операционной аренде:		
Менее 1 года	288.122	700.294
От 1 до 5 лет	1.548.867	1.038.863
Более 5 лет	46.001	46.001
	1.882.990	1.785.158
Обязательства по капитальным затратам	1.512.228	173.691
	207.021.308	144.120.504
Минус: резервы по гарантиям (<i>Примечание 13</i>)	(1.239)	(177.772)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	207.020.069	143.942.732
Минус: денежные средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (<i>Примечание 7</i>)	(1.539.888)	(1.203.518)
Финансовые и условные обязательства	205.480.181	142.739.214

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.

18. 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 30 сентября 2012 года (неаудированные данные):

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	77.954.806	41.969.508	119.924.314
Кредиты и авансы клиентам	461.094.797	11.628.383	472.723.180
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	79.507.254	4.058.594	83.565.848
- удерживаемые до погашения	7.410.816	407.144	7.817.960
Прочие монетарные активы	1.094.613	-	1.094.613
Итого активы	627.062.286	58.063.629	685.125.915
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	51.421.428	27.767.045	79.188.473
Средства корпоративных клиентов	410.715.260	1.161.842	411.877.102
Средства физических лиц	98.007.660	2.629.332	100.636.992
Выпущенные долговые ценные бумаги	20.949.583	-	20.949.583
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	568.457	-	568.457
Прочие монетарные обязательства	2.624.890	-	2.624.890
Итого обязательства	584.287.278	31.558.219	615.845.497
Чистая балансовая позиция	42.775.008	26.505.410	69.280.418

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)

18. 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, имеющихся 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 ниже. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 30 сентября 2012 года (неаудированные данные):

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- ределен- ным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	119.924.314	—	—	—	—	—	—	119.924.314
Кредиты и авансы клиентам	2.889.319	124.035.992	69.765.068	78.773.937	63.112.804	134.146.060	—	472.723.180
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63.197.002	1.311.672	2.052.384	9.855.603	5.539.552	1.607.235	2.400	83.565.848
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	178.067	954.123	6.685.770	—	—	—	7.817.960
Основные средства	—	—	—	—	—	—	15.470.456	15.470.456
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	1.893.770	1.893.770
Прочие активы	1.319.605	880.323	965.734	—	—	—	—	3.165.662
Итого активы	187.330.240	126.406.054	73.737.309	95.315.310	68.652.356	135.753.295	17.366.626	704.561.190
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	9.116.346	1.175.671	50.143.113	18.278.369	401.717	73.257	—	79.188.473
Средства корпоративных клиентов	113.638.613	125.435.527	76.555.597	95.818.401	110.707	318.257	—	411.877.102
Средства физических лиц	19.256.744	22.670.174	16.683.606	41.880.387	145.913	168	—	100.636.992
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	259.064	—	—	—	20.690.519	—	20.949.583
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	—	568.457	—	—	—	—	—	568.457
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	2.708.634	2.708.634
Прочие обязательства	551.838	184.209	2.085.928	201.166	33	—	—	3.023.174
Итого обязательства	142.563.541	150.293.102	145.468.244	156.178.323	658.370	21.082.201	2.708.634	618.952.415
Чистая позиция на 30 сентября 2012 года	44.766.699	(23.887.048)	(71.730.935)	(60.863.013)	67.993.986	114.671.094	14.657.992	85.608.775
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2012 года	44.766.699	20.879.651	(50.851.284)	(111.714.297)	(43.720.311)	70.950.783	85.608.775	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 30 сентября 2012 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 43.720.311 тысяч тенге сроком до 5 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

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

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	59.313.592	—	—	—	—	—	—	59.313.592
Средства в других банках	—	—	69.766	—	—	—	—	69.766
Кредиты и авансы клиентам	14.264.494	51.749.823	96.800.494	50.261.735	49.219.442	83.189.462	—	345.485.450
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	36.832.524	—	—	10.145.137	8.250.849	4.250.639	2.400	59.481.549
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	603.118	—	2.773.128	5.203.413	—	—	8.579.659
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	657.985	—	—	—	—	657.985
Основные средства	—	—	—	—	—	—	14.589.444	14.589.444
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	1.404.906	1.404.906
Прочие активы	822.623	239.911	666.302	—	—	—	—	1.728.836
Итого активы	111.233.233	52.592.852	98.194.547	63.180.000	62.673.704	87.440.101	15.996.750	491.311.187
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	1.803.848	16.949.112	227.759	7.461.480	451.382	1.209.086	—	28.102.667
Средства корпоративных клиентов	192.054.215	33.006.952	45.167.450	56.703.858	47.882	80.385	—	327.060.742
Средства физических лиц	18.971.663	13.670.581	13.161.218	25.922.768	20.576	9	—	71.746.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	300.801	—	—	—	10.688.342	—	10.989.143
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	758.439	758.439
Прочие обязательства	19.916	441.274	1.453.716	—	—	—	—	1.914.906
Итого обязательства	212.849.642	64.368.720	60.010.143	90.088.106	519.840	11.977.822	758.439	440.572.712
Чистая позиция на 31 декабря 2011 года	(101.616.409)	(11.775.868)	38.184.404	(26.908.106)	62.153.864	75.462.279	15.238.311	50.738.475
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(101.616.409)	(113.392.277)	(75.207.873)	(102.115.979)	(39.962.115)	35.500.164	50.738.475	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 сентября 2012 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, представлены ниже:

	30 сентября 2012 (неаудировано)			31 декабря 2011		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	35.044.331	–	–	7.162.032	3.228.293	–
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	–	2.120.992	10.950	–	2.098.558	9.328
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	–	(29.799)	(23)	–	(36.744)	(23)
Кредиты и авансы клиентам	–	2.091.193	10.927	–	2.061.814	9.305
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	4.058.593	–	–	3.815.963	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	407.144	–	–	386.877	–
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	18.450.251	3.127	–	14.380.011	50	–
Средства клиентов	–	79.496	119.112	–	137.812	345.760
Условные обязательства						
Гарантии и аккредитивы выданные	–	–	–	–	5.194.000	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	30 сентября 2012 (неаудировано)			31 декабря 2011		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0,98%	—	—	7,1%	4,8% - 5,0%	—
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	—	10,0%	10,0%	—	10,0%	10,0%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Процентные ставки	—	5,4% - 8,7%	—	—	5,4% - 8,7%	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Процентные ставки	—	5,4%	—	—	5,4%	—
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	0,5% - 6,7%	—	—	0,5% - 4,3%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	—	—	1,8% - 7,5%	—	—	0,2% - 8,5%
Гарантии и аккредитивы выданные						
Процентные ставки	—	0,9% - 1,0%	—	—	0,2%	—

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 и 2011 годов:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября					
	2012 (неаудировано)			2011 (неаудировано)		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	41.332	102.380	2.944	54.998	349.828	1.684
Процентные расходы	(223.474)	—	(2.348)	(11.710)	—	(993)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	—	66.789	—	—	7.726	—
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	—	—	—	(20.374)	—	—
Прочие комиссионные расходы	(19.854)	—	—	(3.800)	—	—

По состоянию на 30 сентября 2012 года сумма кредитов, обеспеченных гарантией Материнской компании, составила 15.885.484 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: 13.930.159 тысяч тенге).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 6 членам (на 31 декабря 2011 года: 5 членам) ключевого управленческого персонала:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2012 (неаудировано)	2011 (неаудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	426.730	234.238
Выплаты в неденежной форме	13.912	14.070
Социальные отчисления и социальный налог	37.438	22.219
Итого	478.080	270.527

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. 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 Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН»).

В течение девяти 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 не менее 5% и коэффициент k2 на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

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

	<i>30 сентября 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Нормативный капитал 1 уровня	62.240.291	39.098.108
Нормативный капитал 2 уровня	33.098.013	18.147.257
Итого нормативный капитал	95.338.304	57.245.365
Итого активов согласно правилам КФН	696.640.060	487.723.442
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	612.921.564	461.956.552
Коэффициент достаточности капитала k1-1	8,9%	8,0%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	10,2%	8,5%
Коэффициент достаточности капитала k2	15,6%	12,4%