

20.08.2012

2

OFFICE COPY

5 for Client

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 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 Акционерного Общества «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 июня 2012 года, которая включает промежуточный сокращённый отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2012 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчёты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за трех- и шестимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату, промежуточные сокращённые отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный 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.



Вывод

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

20 августа 2012 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 июня 2012 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	30 июня 2012 (неаудировано)	31 декабря 2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	86.471.027	59.313.592
Средства в других банках		142.896	69.766
Кредиты и авансы клиентам	4	434.944.851	345.485.450
Инвестиционные ценные бумаги:	5		
- имеющиеся в наличии для продажи		63.853.749	59.481.549
- удерживаемые до погашения		7.957.027	8.579.659
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		-	657.985
Основные средства		14.790.107	14.589.444
Нематериальные активы		1.577.101	1.404.906
Прочие активы		2.630.091	1.728.836
Итого активы		612.366.849	491.311.187
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	6	47.756.709	28.102.667
Средства корпоративных клиентов	7	369.660.270	327.060.742
Средства физических лиц	7	91.007.944	71.746.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	21.044.243	10.989.143
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		126.725	-
Обязательства по отсроченному подоходному налогу		2.059.499	758.439
Прочие обязательства		2.294.968	1.914.906
Итого обязательства		533.950.358	440.572.712
Капитал			
Уставный капитал	9	43.999.933	29.000.000
Нераспределенная прибыль		15.405.478	14.927.302
Прочие фонды		19.011.080	6.811.173
Итого капитал		78.416.491	50.738.475
Итого капитал и обязательства		612.366.849	491.311.187

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Нурманбетова Л. А.

Макетаев Н. А.

20 августа 2012 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2012	2011	2012	2011
		(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы	10	12.902.385	7.311.434	24.626.550	13.981.551
Процентные расходы	10	(4.979.626)	(2.732.340)	(9.722.933)	(5.251.193)
Чистый процентный доход		7.922.759	4.579.094	14.903.617	8.730.358
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4	(459.608)	(2.180.957)	786.017	(4.877.523)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		7.463.151	2.398.137	15.689.634	3.852.835
Комиссионные доходы	11	2.255.031	1.751.598	4.092.429	3.140.111
Комиссионные расходы	11	(265.633)	(224.781)	(473.434)	(363.030)
Чистые (расходы) / доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(184.475)	22.367	(179.608)	33.026
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		1.166.859	677.378	1.990.069	1.151.441
- переоценка валютных статей		23.210	7.223	20.471	18.734
Прочие доходы		39.021	57.649	127.332	92.665
Операционные доходы		10.497.164	4.689.571	21.266.893	7.925.782
Административные и операционные расходы	12	(4.012.106)	(2.963.408)	(7.331.770)	(5.116.607)
Прочие операционные резервы	13	(1.166)	(1.022.832)	183.888	(1.023.557)
Прибыль до (расходов) / льготы по корпоративному подоходному налогу		6.483.892	703.331	14.119.011	1.785.618
(Расходы) / льгота по корпоративному подоходному налогу	14	(1.133.403)	140.314	(2.637.442)	205.606
Прибыль за отчетный период		5.350.489	843.645	11.481.569	1.991.224
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	15	533,86	84,36	1.146,89	199,12

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года

(В тысячах тенге)

	За три месяца, закончившихся		За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня		30 июня	
	2012	2011	2012	2011
Прибыль за отчетный период	5.350.489	843.645	11.481.569	1.991.224
Прочие компоненты совокупного дохода				
Нереализованные (расходы) / доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(154.678)	(463.411)	1.043.936	888.278
Реализованные (доходы) / расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	184.475	(22.367)	179.608	(33.026)
Подоходный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	14 5.369	7.493	(27.030)	12.099
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога	35.166	(478.285)	1.196.514	867.351
Совокупный доход за отчетный период	5.385.655	365.360	12.678.083	2.858.575

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года

(В тысячах тенге)

	Прочие фонды				Итого
	Уставный капитал	Общий банковский фонд	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	
На 1 января 2011 года	29.000.000	4.010.000	775.636	6.105.936	39.891.572
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	1.991.224	1.991.224
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период (неаудировано)	–	–	867.351	–	867.351
Совокупный доход за отчетный период, итого (неаудировано)	–	–	867.351	1.991.224	2.858.575
Ассигнования на общий банковский фонд (неаудировано) (Примечание 9)	–	2.182.027	–	(2.182.027)	–
На 30 июня 2011 года (неаудировано)	29.000.000	6.192.027	1.642.987	5.915.133	42.750.147
На 1 января 2012 года	29.000.000	6.192.027	619.146	14.927.302	50.738.475
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	11.481.569	11.481.569
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период (неаудировано)	–	–	1.196.514	–	1.196.514
Совокупный доход за отчетный период, итого (неаудировано)	–	–	1.196.514	11.481.569	12.678.083
Увеличение уставного капитала (неаудировано) (Примечание 9)	14.999.933	–	–	–	14.999.933
Ассигнования на общий банковский фонд (неаудировано) (Примечание 9)	–	11.003.393	–	(11.003.393)	–
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	43.999.933	17.195.420	1.815.660	15.405.478	78.416.491

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
(В тысячах тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2012	2011
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности:		
Проценты полученные	24.206.889	13.739.782
Проценты уплаченные	(8.135.234)	(4.591.475)
Комиссии полученные	4.247.784	3.122.005
Комиссии уплаченные	(585.053)	(325.418)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	1.990.069	1.151.441
Прочие операционные доходы	127.332	128.422
Операционные расходы, уплаченные	(6.021.030)	(4.500.449)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	15.830.757	8.724.308
<i>Чистое увеличение в операционных активах</i>		
Средства в других банках	(57.246)	(50.489)
Кредиты и авансы клиентам	(88.058.637)	(52.367.038)
Прочие активы	(1.292.710)	(161.330)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	18.830.805	(4.523.053)
Средства корпоративных клиентов	41.771.210	81.164.354
Средства физических лиц	19.246.438	9.150.190
Прочие обязательства	1.896	90.795
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога	6.272.513	42.027.737
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(578.702)	(153.750)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	5.693.811	41.873.987
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(538.978)	(5.679.920)
Приобретение нематериальных активов	(242.231)	(68.181)
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи	–	77.484
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(29.101.702)	(18.914.918)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	25.659.179	14.757.918
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	–	(1.183.119)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	592.383	1.229.280
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(3.631.349)	(9.781.456)
Денежные потоки от финансовой деятельности:		
Увеличение уставного капитала	9 14.999.933	–
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	8 10.133.646	–
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	25.133.579	–
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(38.606)	(77.954)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	27.157.435	32.014.577
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 59.313.592	42.273.136
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3 86.471.027	74.287.713

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

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 шестимесячный период, завершившийся 30 июня 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 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). На 20 августа 2012 года, дату утверждения данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, официальный обменный курс составлял 149,22 тенге за 1 доллар США и 4,66 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 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.

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:		
- Российской Федерации	17.314.837	5.256.424
- Соединенных Штатов Америки	12.102.056	9.363.321
- Стран Европейского Союза	617.205	9.554.713
- Республики Казахстан	62.240	871.938
- Китайской Народной Республики	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	86.471.027	59.313.592

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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	339.472.512	7.508.630	346.981.142
Специализированное кредитование юридических лиц	61.816.470	251.901	62.068.371
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	20.213.397	1.243.418	21.456.815
Жилищное кредитование физических лиц	17.505.804	144.403	17.650.207
Автокредитование физических лиц	1.971.174	14.576	1.985.750
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	440.979.357	9.162.928	450.142.285
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(9.165.135)	(6.032.299)	(15.197.434)
Кредиты и авансы клиентам	431.814.222	3.130.629	434.944.851
	<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
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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

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

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 года	15.027.994	1.074.470	16.102.464
(Уменьшение) / отчисление за период (неаудировано)	(961.609)	175.592	(786.017)
Списание за период (неаудировано)	-	(166.571)	(166.571)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	-	41.245	41.245
Курсовая разница (неаудировано)	-	6.313	6.313
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	14.066.385	1.131.049	15.197.434
На 1 апреля 2012 года (неаудировано)	13.863.888	997.878	14.861.766
Отчисление за период (неаудировано)	202.497	257.111	459.608
Списание за период (неаудировано)	-	(164.966)	(164.966)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	-	20.251	20.251
Курсовая разница (неаудировано)	-	20.775	20.775
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	14.066.385	1.131.049	15.197.434
	<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)	5.220.069	(342.546)	4.877.523
Списание за период (неаудировано)	-	(1.274)	(1.274)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	-	58.217	58.217
Курсовая разница (неаудировано)	-	(33.108)	(33.108)
На 30 июня 2011 года (неаудировано)	14.061.650	1.100.767	15.162.417
На 1 апреля 2011 года (неаудировано)	11.461.489	1.483.572	12.945.061
Отчисление / (уменьшение) за период (неаудировано)	2.561.440	(380.483)	2.180.957
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	-	37.203	37.203
Курсовая разница (неаудировано)	38.721	(39.525)	(804)
На 30 июня 2011 года (неаудировано)	14.061.650	1.100.767	15.162.417

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 июня 2012 года данные займы составили 235.383 тысячи 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 июня 2012 года составили 517.103 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: 439.812 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 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	5.614.114	(1.255.560)	4.358.554	22,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	279.544	(98.697)	180.847	35,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	6.058.786	(4.143.349)	1.915.437	68,4
Итого индивидуально обесцененных кредитов	11.952.444	(5.497.606)	6.454.838	46,0
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	333.858.398	(5.844.152)	328.014.246	1,8
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	353.360	(8.708)	344.652	2,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	209.814	(203.961)	5.853	97,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	607.126	(581.400)	25.726	95,8
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	335.028.698	(6.638.221)	328.390.477	2,0
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	346.981.142	(12.135.827)	334.845.315	3,5
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	5.891.800	(1.608.574)	4.283.226	27,3
Итого индивидуально обесцененных кредитов	5.891.800	(1.608.574)	4.283.226	27,3
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	55.924.670	(258.254)	55.666.416	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	184.125	(437)	183.688	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	67.776	(63.293)	4.483	93,4
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	56.176.571	(321.984)	55.854.587	0,6
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	62.068.371	(1.930.558)	60.137.813	3,1
Итого кредитов юридическим лицам	409.049.513	(14.066.385)	394.983.128	3,4

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	25.623	(9.037)	16.586	35,3
Итого индивидуально обесцененных кредитов	25.623	(9.037)	16.586	35,3
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	20.213.397	(157.872)	20.055.525	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	158.767	(1.844)	156.923	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	95.978	(1.133)	94.845	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	19.128	(2.430)	16.698	12,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	116.472	(112.991)	3.481	97,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	827.450	(758.334)	69.116	91,6
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	21.431.192	(1.034.604)	20.396.588	4,8
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	21.456.815	(1.043.641)	20.413.174	4,9
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	17.505.804	(35.847)	17.469.957	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	85.374	(179)	85.195	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	10.874	(23)	10.851	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5.789	(12)	5.777	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5.614	(5.510)	104	98,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	36.752	(36.068)	684	98,1
Итого жилищных кредитов физическим лицам	17.650.207	(77.639)	17.572.568	0,4
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1.971.174	(4.876)	1.966.298	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	9.389	(23)	9.366	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.187	(4.870)	317	93,9
Итого автокредитов физическим лицам	1.985.750	(9.769)	1.975.981	0,5
Итого кредитов физическим лицам	41.092.772	(1.131.049)	39.961.723	2,8
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2012 года	450.142.285	(15.197.434)	434.944.851	3,4

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)

	<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	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	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		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	
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 физических лиц	1.675.802	(5.245)	1.670.557		0,3
Итого кредитов физическим лицам	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 июня 2012 (неаудировано)		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	98.114.449	21,8	85.844.780	23,7
Торговля	88.458.727	19,7	67.669.777	18,7
Производство	68.600.323	15,2	56.691.594	15,7
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	40.875.611	9,1	30.727.888	8,5
Сельское хозяйство	40.056.957	8,9	33.940.861	9,4
Строительство	37.916.366	8,4	27.234.632	7,5
Операции с недвижимостью	24.152.005	5,4	13.385.672	3,7
Горнодобывающая промышленность	20.742.434	4,6	16.830.531	4,7
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	16.878.342	3,7	16.481.811	4,6
Транспорт	12.135.533	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	564.818	0,1	385.045	0,1
	450.142.285	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 июня 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
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. 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 июня 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
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

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Долгосрочные 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 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 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	107.245.382	165.419.014
- Срочные вклады	163.798.608	91.759.039
Средства корпоративных клиентов	369.660.270	327.060.742
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	13.814.832	13.107.089
- Срочные вклады	77.193.112	58.639.726
Средства физических лиц	91.007.944	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	107.405.607	29,1	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	13,4	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
Торговля	24.295.017	6,6	21.732.444	6,6
Финансовое посредничество	22.396.815	6,1	23.278.763	7,1
Недвижимость	15.689.879	4,2	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	0,2	756.733	0,2
Средства корпоративных клиентов	369.660.270	100,0	327.060.742	100,0

На 30 июня 2012 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходится 60,3% 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 составляет 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, деноминированными 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Капитал

В июне 2012 года в соответствии с решением Общего Собрания акционеров от 16 марта 2012 года об увеличении собственного капитала Банк дополнительно выпустил 1.999.991 простых акций. Все выпущенные акции были полностью оплачены действующими акционерами Банка. По состоянию на 30 июня 2012 года 11.999.718 выпущенных акций принадлежат ОАО «Сбербанк России» (на 31 декабря 2011 года: 9.999.765). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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)	1.999.991	14.999.933
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	11.999.991	43.999.933

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, Банк выделил во втором квартале 2012 года средства в размере 11.003.393 тысяч тенге из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков (во втором квартале 2011 года: 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 шесть месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 июня</i>		<i>30 июня</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	11.815.444	6.172.267	22.401.046	11.791.510
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	808.871	842.418	1.647.500	1.621.732
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	149.033	173.338	312.513	351.445
Денежные средства и их эквиваленты	127.527	96.074	262.271	167.626
Средства в других банках	1.510	27.337	3.220	49.238
Процентные доходы	12.902.385	7.311.434	24.626.550	13.981.551
Срочные вклады корпоративных клиентов	(2.781.364)	(1.462.817)	(5.383.541)	(2.826.116)
Срочные вклады физических лиц	(1.104.578)	(532.800)	(2.133.002)	(1.054.222)
Средства кредитных учреждений	(635.115)	(149.105)	(1.224.155)	(285.612)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(340.607)	(245.842)	(598.114)	(489.862)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(116.012)	(338.372)	(381.681)	(591.977)
Операции РЕПО с ценными бумагами	(1.950)	(3.404)	(2.440)	(3.404)
Процентные расходы	(4.979.626)	(2.732.340)	(9.722.933)	(5.251.193)
Чистый процентный доход	7.922.759	4.579.094	14.903.617	8.730.358

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся		За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня		30 июня	
	2012 (неаудировано)	2011 (неаудировано)	2012 (неаудировано)	2011 (неаудировано)
Расчетные операции	738.598	667.882	1.352.192	1.197.129
Операции с иностранной валютой	451.771	346.932	784.488	591.695
Кассовые операции	444.035	314.562	764.821	565.242
Операции с платежными карточками	226.143	159.868	426.946	280.560
Гарантии выданные	184.421	152.110	377.318	322.923
Документарные расчеты	177.090	79.909	327.665	136.688
Инкассация	15.203	13.344	30.766	24.504
Прочее	17.770	16.991	28.233	21.370
Комиссионные доходы	2.255.031	1.751.598	4.092.429	3.140.111
Обслуживание кредитных карточек	(108.290)	(70.901)	(174.033)	(114.989)
Расчетные операции	(44.434)	(41.581)	(82.935)	(75.451)
Документарные расчеты	(32.275)	(19.223)	(72.862)	(24.402)
Услуги Казахского центра межбанковских расчетов	(23.378)	(9.350)	(35.884)	(18.650)
Гарантии принятые	(16.094)	(23.748)	(33.113)	(36.347)
Операции с ценными бумагами	(11.317)	(2.135)	(24.405)	(6.771)
Рамбурсирование	(6.509)	(8.933)	(8.988)	(22.778)
Коллекторские услуги	(2.213)	(26.695)	(4.104)	(26.695)
Прочее	(21.123)	(22.215)	(37.110)	(36.947)
Комиссионные расходы	(265.633)	(224.781)	(473.434)	(363.030)

12. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся		За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня		30 июня	
	2012 (неаудировано)	2011 (неаудировано)	2012 (неаудировано)	2011 (неаудировано)
Расходы на персонал	(2.098.544)	(1.541.551)	(3.846.500)	(2.707.120)
Износ и амортизация	(330.665)	(216.886)	(644.452)	(370.086)
Аренда	(272.986)	(198.473)	(516.869)	(389.769)
Отчисления на социальное обеспечение	(168.396)	(126.340)	(311.728)	(242.528)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(175.074)	(138.540)	(272.644)	(196.354)
Расходы по профессиональным услугам	(83.611)	(129.886)	(221.417)	(133.705)
Коммунальные расходы	(114.462)	(64.991)	(217.876)	(157.117)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(97.372)	(45.014)	(187.009)	(86.580)
Транспорт и связь	(96.563)	(70.621)	(186.411)	(141.676)
Рекламные и маркетинговые услуги	(112.009)	(33.892)	(152.157)	(81.651)
Расходы на служебные командировки	(84.560)	(64.169)	(143.219)	(104.221)
Расходы на охрану и сигнализацию	(67.532)	(55.003)	(125.925)	(103.687)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(88.317)	(73.716)	(121.068)	(84.512)
Расходы по страхованию	(50.892)	(40.422)	(97.485)	(64.578)
Расходы на инкассацию	(43.067)	(24.764)	(82.685)	(44.586)
Представительские расходы	(45.772)	(25.796)	(68.655)	(47.964)
Канцелярские и почтовые расходы	(27.982)	(30.358)	(42.873)	(49.692)
Убытки от выбытия активов, предназначенных для продажи	—	(43.025)	—	(43.025)
Прочее	(54.302)	(39.961)	(92.797)	(67.756)
Административные и операционные расходы	(4.012.106)	(2.963.408)	(7.331.770)	(5.116.607)

(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)	(176.835)	–	(14.267)	7.214	(183.888)
Списание (неаудировано)	(279)	–	–	(7.949)	(8.228)
Восстановление (неаудировано)	55	–	–	–	55
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	713	–	142.496	27.766	170.975
На 1 апреля 2012 года (неаудировано)	7.543	–	142.496	24.392	174.431
(Уменьшение) / отчисление за период (неаудировано)	(6.885)	–	–	8.051	1.166
Списание (неаудировано)	–	–	–	(4.677)	(4.677)
Восстановление (неаудировано)	55	–	–	–	55
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	713	–	142.496	27.766	170.975
	<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)	1.897.219	(595.464)	(285.000)	6.802	1.023.557
Восстановление (неаудировано)	–	–	–	1.780	1.780
Списание (неаудировано)	667	–	–	(27.687)	(27.020)
На 30 июня 2011 года (неаудировано)	2.212.515	–	915.650	78.007	3.206.172
На 1 апреля 2011 года (неаудировано)	316.990	595.464	1.200.650	86.576	2.199.680
Отчисление / (уменьшение) за период (неаудировано)	1.895.294	(595.464)	(285.000)	8.002	1.022.832
Восстановление (неаудировано)	–	–	–	1.780	1.780
Списание (неаудировано)	231	–	–	(18.351)	(18.120)
На 30 июня 2011 года (неаудировано)	2.212.515	–	915.650	78.007	3.206.172

Прочие операционные резервы на 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня		30 июня	
	2012	2011	2012	2011
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	551.970	61.220	1.363.412	200.474
Расходы / (льгота) по отсроченному корпоративному подоходному налогу - возникновение и сторнирование временных разниц	576.064	(209.027)	1.301.060	(418.179)
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в прочем совокупном доходе	5.369	7.493	(27.030)	12.099
Расходы / (льгота) по корпоративному подоходному налогу за период	1.133.403	(140.314)	2.637.442	(205.606)

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 долевых инструментов.

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

	За три месяца, закончившихся		За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня		30 июня	
	2012	2011	2012	2011
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	5.350.489	843.645	11.481.569	1.991.224
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	10.022.222	10.000.000	10.011.050	10.000.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	533,86	84,36	1.146,89	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:

Вид акций	30 июня 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	11.999.991	76.839.390	6.403,29	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 июня 2012 года и за трех- и шестимесячный периоды, закончившихся на указанную дату:

На 30 июня 2012 года (неаудировано)	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Итого
Активы сегмента				
Средства в других банках	–	142.896	–	142.896
Кредиты и авансы клиентам	39.961.723	394.983.128	–	434.944.851
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	63.853.749	63.853.749
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	7.957.027	7.957.027
Итого активов отчетных сегментов	39.961.723	395.126.024	71.810.776	506.898.523
Нераспределенные суммы				105.468.326
Итого активов				612.366.849
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	47.756.709	–	47.756.709
Средства клиентов	91.007.944	369.660.270	–	460.668.214
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	21.044.243	21.044.243
Итого обязательств отчетных сегментов	91.007.944	417.416.979	21.044.243	529.469.166
Нераспределенные суммы				4.481.192
Итого обязательств				533.950.358

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Сегментный анализ (продолжение)

	<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>
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудировано)					
Процентные доходы	2.549.282	20.113.056	1.964.212	–	24.626.550
Процентные расходы	(2.133.002)	(6.989.377)	(600.554)	–	(9.722.933)
Чистый процентный доход	416.280	13.123.679	1.363.658	–	14.903.617
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(175.592)	961.609	–	–	786.017
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	240.688	14.085.288	1.363.658	–	15.689.634
Комиссионные доходы	651.391	2.656.550	784.488	–	4.092.429
Комиссионные расходы	(144.694)	(304.335)	(24.405)	–	(473.434)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	(179.608)	–	(179.608)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	684.001	1.326.539	–	–	2.010.540
Прочие доходы	10.038	99.255	18.039	–	127.332
Износ и амортизация	–	–	–	(644.452)	(644.452)
Административные и операционные расходы	(1.096.378)	(5.028.645)	(253.521)	(308.774)	(6.687.318)
Прочие операционные резервы	–	183.888	–	–	183.888
Результаты сегмента	345.046	13.018.540	1.708.651	(953.226)	14.119.011
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(2.637.442)
Прибыль за отчетный период					11.481.569
За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудировано)					
Процентные доходы	1.372.793	10.567.887	961.705	–	12.902.385
Процентные расходы	(1.104.577)	(3.532.492)	(342.557)	–	(4.979.626)
Чистый процентный доход	268.216	7.035.395	619.148	–	7.922.759
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(257.111)	(202.497)	–	–	(459.608)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	11.105	6.832.898	619.148	–	7.463.151
Комиссионные доходы	340.708	1.462.552	451.771	–	2.255.031
Комиссионные расходы	(90.257)	(164.059)	(11.317)	–	(265.633)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	(184.475)	–	(184.475)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	443.632	746.437	–	–	1.190.069
Прочие доходы	3.680	31.079	4.262	–	39.021
Износ и амортизация	–	–	–	(330.665)	(330.665)
Административные и прочие операционные расходы	(775.900)	(2.571.625)	(144.562)	(189.354)	(3.681.441)
Прочие операционные резервы	–	(1.166)	–	–	(1.166)
Результаты сегмента	(67.032)	6.336.116	734.827	(520.019)	6.483.892
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1.133.403)
Прибыль за отчетный период					5.350.489

(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 шестимесячный периоды, закончившиеся 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	1.346.651	10.661.622	1.973.278	–	13.981.551
Процентные расходы	(1.054.019)	(3.703.908)	(493.266)	–	(5.251.193)
Чистый процентный доход	292.632	6.957.714	1.480.012	–	8.730.358
Резерв под обесценение кредитного портфеля	342.546	(5.220.069)	–	–	(4.877.523)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	635.178	1.737.645	1.480.012	–	3.852.835
Комиссионные доходы	690.966	1.857.445	591.700	–	3.140.111
Комиссионные расходы	(115.046)	(241.075)	(6.771)	(138)	(363.030)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	33.026	–	33.026
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	350.701	819.474	–	–	1.170.175
Прочие доходы	6.801	64.126	21.738	–	92.665
Износ и амортизация	–	–	–	(370.086)	(370.086)
Административные и операционные расходы	(617.770)	(3.773.509)	(188.953)	(166.289)	(4.746.521)
Прочие операционные резервы	–	(1.023.557)	–	–	(1.023.557)
Результаты сегмента	950.830	(559.451)	1.930.752	(536.513)	1.785.618
Льгота по корпоративному подоходному налогу					205.606
Прибыль за отчетный период					1.991.224

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Сегментный анализ (продолжение)

За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудировано)	Розничные	Корпоративные	Инвестиционно-	Неразмещенные	Итого
	банковские услуги	банковские услуги	банковская деятельность	деленные суммы	
Процентные доходы	738.459	5.557.118	1.015.857	–	7.311.434
Процентные расходы	(532.701)	(1.950.393)	(249.246)	–	(2.732.340)
Чистый процентный доход	205.758	3.606.725	766.611	–	4.579.094
Резерв под обесценение кредитного портфеля	380.483	(2.561.440)	–	–	(2.180.957)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	586.241	1.045.285	766.611	–	2.398.137
Комиссионные доходы	392.833	767.065	591.700	–	1.751.598
Комиссионные расходы	(97.488)	(125.158)	(2.135)	–	(224.781)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	22.367	–	22.367
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	184.707	499.894	–	–	684.601
Прочие доходы	4.686	40.543	12.420	–	57.649
Износ и амортизация	–	–	–	(216.886)	(216.886)
Административные и операционные расходы	(367.356)	(2.151.386)	(138.763)	(89.017)	(2.746.522)
Прочие операционные резервы	–	(1.022.832)	–	–	(1.022.832)
Результаты сегмента	703.623	(946.589)	1.252.200	(305.903)	703.331
Льгота по корпоративному подоходному налогу					140.314
Прибыль за отчетный период					843.645

Прочая информация по сегментам	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2012	2011	2012	2011
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Капитальные затраты	659.186	943.978	840.509	2.652.830
Основные средства	574.543	5.448.522	675.684	5.677.745

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 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 следующие позиции:

	<i>30 июня 2012</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2011</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
Обязательства по капитальным затратам	1.288.812	173.691
Минус: резервы по гарантиям (<i>Примечание 13</i>)	(713)	(177.772)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	190.006.924	143.942.732
Минус: денежные средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (<i>Примечание 7</i>)	(5.769.050)	(1.203.518)
Финансовые и условные обязательства	184.237.874	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 июня 2012 года (неаудированные данные):

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	54.347.090	32.123.937	86.471.027
Средства в других банках	142.896	–	142.896
Кредиты и авансы клиентам	424.026.224	10.918.627	434.944.851
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	642.979	–	642.979
Итого активы	546.698.513	47.314.016	594.012.529
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	27.737.140	20.019.569	47.756.709
Средства корпоративных клиентов	365.668.887	3.991.383	369.660.270
Средства физических лиц	88.658.931	2.349.013	91.007.944
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.044.243	–	21.044.243
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	126.725	–	126.725
Прочие монетарные обязательства	2.087.650	–	2.087.650
Итого обязательства	505.323.576	26.359.965	531.683.541
Чистая балансовая позиция	41.374.937	20.954.051	62.328.988

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 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»;

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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 таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

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

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неоп- ределен- ным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	86.471.027	—	—	—	—	—	—	86.471.027
Средства в других банках	—	142.896	—	—	—	—	—	142.896
Кредиты и авансы клиентам	9.047.052	115.604.553	57.051.918	78.351.699	54.222.469	120.667.160	—	434.944.851
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43.863.883	294.632	1.721.329	10.077.394	6.313.414	1.580.697	2.400	63.853.749
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	237.359	13.420	52.021	7.654.227	—	—	—	7.957.027
Основные средства	—	—	—	—	—	—	14.790.107	14.790.107
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	1.577.101	1.577.101
Прочие активы	831.124	726.385	1.072.582	—	—	—	—	2.630.091
Итого активы	140.450.445	116.781.886	59.897.850	96.083.320	60.535.883	122.247.857	16.369.608	612.366.849
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	1.910.184	300.751	3.975.222	40.809.455	413.238	347.859	—	47.756.709
Средства корпоративных клиентов	141.352.542	61.019.533	107.106.357	59.720.802	120.249	340.787	—	369.660.270
Средства физических лиц	26.304.705	18.219.346	15.239.885	31.216.088	27.751	169	—	91.007.944
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	305.827	—	—	—	20.738.416	—	21.044.243
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	—	126.725	—	—	—	—	—	126.725
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	2.059.499	2.059.499
Прочие обязательства	704.127	174.561	1.332.826	80.006	3.448	—	—	2.294.968
Итого обязательства	170.271.558	80.146.743	127.654.290	131.826.351	564.686	21.427.231	2.059.499	533.950.358
Чистая позиция на 30 июня 2012 года	(29.821.113)	36.635.143	(67.756.440)	(35.743.031)	59.971.197	100.820.626	14.310.109	78.416.491
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2012 года	(29.821.113)	6.814.030	(60.942.410)	(96.685.441)	(36.714.244)	64.106.382	78.416.491	

(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 июня 2012 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 36.714.244 тысячи 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:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопределённым сроком</i>	<i>Итого</i>
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 июня 2012 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, представлены ниже:

	30 июня 2012 (неаудировано)			31 декабря 2011		
	Материн- ская компания	Компаний, находя- щихся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компаний, находя- щихся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17.966.283	953.782	—	7.162.032	3.228.293	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	2.122.283	8.947	—	2.098.558	9.328
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	—	(33.236)	(19)	—	(36.744)	(23)
Кредиты и авансы клиентам	—	2.089.047	8.928	—	2.061.814	9.305
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	3.882.232	—	—	3.815.963	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	389.220	—	—	386.877	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	17.579.269	49	—	14.380.011	50	—
Средства клиентов	—	32.987	66.571	—	137.812	345.760
Условные обязательства						
Гарантии и аккредитивы выданные	—	5.229.700	—	—	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 июня 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	6,6%	6,0%	–	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	–	–	3,8% - 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 годов:

	За шесть месяцев, закончившихся					
	30 июня			30 июня		
	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	18.441	58.811	450	38.728	48.211	1.161
Процентные расходы	(194.901)	–	(1.272)	(10.603)	–	(691)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	–	39.408	–	–	–	–
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	–	–	–	(20.374)	–	–
Прочие комиссионные расходы	(10.088)	–	–	(2.241)	–	–

По состоянию на 30 июня 2012 года сумма кредитов, обеспеченных гарантией Материнской компании, составила 15.399.223 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 шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня	
	2012 (неаудировано)	2011 (неаудировано)
	Заработная плата и прочие выплаты	298.113
Выплаты в неденежной форме	10.661	9.277
Социальные отчисления и социальный налог	23.308	13.316
Итого	332.082	179.606

(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 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 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 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%