

Ernst & Young
Office copy

RPC / ALM

130307

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

*31 марта 2013 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	9
4. Кредиты и авансы клиентам.....	10
5. Инвестиционные ценные бумаги	16
6. Средства кредитных учреждений	17
7. Средства клиентов.....	17
8. Выпущенные долговые ценные бумаги	18
9. Капитал	18
10. Процентные доходы и расходы	18
11. Комиссионные доходы и расходы	19
12. Административные и операционные расходы	20
13. Прочие операционные резервы	20
14. Налогообложение	20
15. Прибыль на акцию	21
16. Сегментный анализ	21
17. Финансовые и условные обязательства.....	24
18. Управление финансовыми рисками.....	25
19. Операции со связанными сторонами.....	28
20. Достаточность капитала.....	32

Отчет 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 31 марта 2013 года, которая включает промежуточный сокращённый отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2013 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчёты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за трехмесячный 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 отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСФО (IAS) 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращённой финансовой отчетности на основании проведенной 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. Объем 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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Жемалетдинов'.

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 мая 2013 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 марта 2013 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	31 марта 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	117.679	92.659
Средства в кредитных учреждениях	4	20.878	2.078
Кредиты и авансы клиентам	5	529.187	517.039
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	6	82.171	83.800
- удерживаемые до погашения	6	7.779	7.951
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	16	553	545
Основные средства		19.347	17.421
Нематериальные активы		3.013	3.067
Прочие активы		3.749	3.144
Итого активы		784.356	727.704
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	8	90.307	104.393
Средства корпоративных клиентов	9	429.551	384.986
Средства физических лиц	9	137.188	119.658
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	30.607	24.791
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу		3.206	3.243
Прочие обязательства		2.290	2.373
Итого обязательства		693.149	639.444
Капитал			
Уставный капитал	11	44.000	44.000
Нераспределенная прибыль		31.776	27.945
Прочие фонды		15.431	16.315
Итого капитал		91.207	88.260
Итого капитал и обязательства		784.356	727.704

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Яманов Д. А.

Макетаев Н. А.

20 мая 2013 года



Управляющий директор по рискам - член Правления

И.о. Главного бухгалтера

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
		<i>2013 года</i>	<i>2012 года</i>
		<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные доходы	12	17.095	11.724
Процентные расходы	12	(6.226)	(4.743)
Чистый процентный доход		10.869	6.981
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5	(4.756)	1.246
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		6.113	8.227
Комиссионные доходы	13	2.385	1.838
Комиссионные расходы	13	(327)	(208)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		—	5
Чистые доходы / (расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		1.043	823
- переоценка валютных статей		(3)	(3)
Прочие операционные доходы		178	88
Операционные доходы		9.389	10.770
Административные и операционные расходы	14	(4.695)	(3.320)
(Создание) / сторнирование прочих резервов	15	(4)	185
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		4.690	7.635
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16	(859)	(1.504)
Прибыль за отчетный период		3.831	6.131
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	17	319,25	613,10

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года***(В миллионах тенге)*

		За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2013 года	2012 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)	
Прибыль за отчетный период		3.831	6.131
Прочие компоненты совокупного дохода			
<i>Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчет о прибылях и убытках в последующие периоды:</i>			
Нереализованные (расходы) / доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(885)	1.198
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		—	(5)
Корпоративный подоходный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		1	(32)
16			
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога		(884)	1.161
Итого совокупный доход за отчетный период		2.947	7.292

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прочие фонды</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>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 года	29.000	6.192	619	14.927	50.738
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	6.131	6.131
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период (неаудировано)	—	—	1.161	—	1.161
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	—	—	1.161	6.131	7.292
На 31 марта 2012 года (неаудировано)	29.000	6.192	1.780	21.058	58.030
На 1 января 2013 года	44.000	17.195	(880)	27.945	88.260
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	3.831	3.831
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период (неаудировано)	—	—	(884)	—	(884)
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	—	—	(884)	3.831	2.947
На 31 марта 2013 года (неаудировано)	44.000	17.195	(1.764)	31.776	91.207

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года

(В миллионах тенге)

		За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2013	2012
	Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		16.077	11.221
Проценты уплаченные		(6.695)	(2.442)
Комиссии полученные		2.356	1.616
Комиссии уплаченные		(363)	(156)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		1.043	823
Прочие операционные доходы полученные		178	88
Операционные расходы уплаченные		(4.622)	(2.794)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7.974	8.356
<i>Чистое (увеличение) / уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в кредитных учреждениях		(18.773)	(14)
Кредиты и авансы клиентам		(16.034)	(49.601)
Прочие активы		479	(36)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений		(14.829)	31.250
Средства корпоративных клиентов		45.960	85.995
Средства физических лиц		17.475	13.234
Прочие обязательства		365	548
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		22.617	89.732
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(903)	(579)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		21.714	89.153
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		(3.357)	(305)
Приобретение нематериальных активов		(58)	(32)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(5)	(15.663)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		976	11.532
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(2.444)	(4.468)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	10	5.686	10.134
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		5.686	10.134
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		64	(117)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		25.020	94.702
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3	92.659	59.314
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3	117.679	154.016

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 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 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 № 1.2.199/93/31, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту - «КФН») 18 января 2013 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

По состоянию на 31 марта 2013 года филиальная сеть Банка включает 13 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2012 года: 13) и 79 структурных подразделений филиалов (на 31 декабря 2012 года: 80).

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

2. Основы составления финансовой отчетности

Общие положения

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2013 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту - «тенге»), если не указано иное. На 31 марта 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 150,84 тенге за 1 доллар США и 4,86 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2012 года: 150,74 тенге за 1 доллар США и 4,96 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 2012 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2013 года.

Изменения в учетной политике

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПККИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данный стандарт не оказал влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПККИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данный стандарт не оказал влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Данный стандарт не оказал влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение данного стандарта не повлияло существенно влияния на оценку Банком справедливой стоимости.

МСФО 13 также вводит специальные требования в отношении раскрытия информации о справедливой стоимости, некоторые из которых заменяют существующие требования в отношении раскрытия информации в других стандартах, включая МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие». МСФО 34.16A (j) требует включать некоторые из указанных раскрытий в отношении финансовых инструментов. Банк учел требования стандарта в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» - Поправки к МСФО 1

Поправки к МСФО (IAS) 1 вводят группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав отчёта о прибылях и убытках в определенный момент в будущем (например, чистый доход от хеджирования чистых инвестиций, курсовые разницы при пересчете финансовой отчетности иностранных подразделений, чистое изменение в хеджировании потоков денежных средств и чистые убытки или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, актуарные доходы и убытки по планам с установленными выплатами и переоценка земельных участков и зданий). Поправка оказала влияние исключительно на представление и не затронула финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

МСФО (IAS) 1 «Пояснение требования в отношении сравнительной информации» (Усовершенствование)

Данное усовершенствование МСФО (IAS) 1 разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Организация должна включать сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности в случае, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимально требуемого сравнительного периода. Дополнительная сравнительная информация, предоставляемая на добровольной основе, может не представляться в финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 32 «Налоговые последствия выплат владельцам долевого инструмента» (Усовершенствование)

Усовершенствование к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль». Усовершенствование исключает существующие требования в отношении налога на прибыль из МСФО 32 и требует, чтобы предприятия соблюдали требования МСФО 12 в отношении любого налога на прибыль, связанного с выплатами акционерам. Усовершенствование не оказало влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность и сегментная информация в отношении общих активов и обязательств» (Усовершенствование)

Усовершенствование поясняет требования МСФО (IAS) 34, относящиеся к сегментной информации в отношении активов и обязательств по каждому отчетному сегменту для улучшения согласованности с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Информация об активах и обязательствах по отчетному сегменту должна быть раскрыта только в том случае, когда суммы регулярно предоставляются исполнительному органу, ответственному за принятие операционных решений, и общая сумма, раскрытая в предыдущей годовой финансовой отчетности по указанному отчетному сегменту, была значительно изменена.

Банк представляет данное раскрытие, так как информация об активах сегмента была представлена исполнительному органу, ответственному за принятие операционных решений. В результате принятия данного усовершенствования, Банк также включает раскрытие информации об обязательствах сегмента, так как они также представлены исполнительному органу, ответственному за принятие операционных решений.

Существенные учетные суждения и оценки

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2012 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 2012 года, активы, доходы или расходы Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 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>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Наличные средства	21.745	18.500
Средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	7.173	8.808
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	74.948	38.204
- Соединенных Штатов Америки	13.192	8.995
- Стран Европейского Союза	494	1.242
- Республики Казахстан	125	362
- Китайской Народной Республики	2	9
Депозиты со сроком погашения с даты образования до 90 дней	—	16.539
Денежные средства и их эквиваленты	117.679	92.659

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 валюте за период формирования резервов. На 31 марта 2013 года обязательные резервы составили 8.015 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 6.176 миллионов тенге). На 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк соблюдает нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

4. Средства в кредитных учреждениях

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	17.781	2.002
Краткосрочные вклады, размещенные в других банках	3.021	—
Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	76	76
Средства в кредитных учреждениях	20.878	2.078

На 31 марта 2013 года средства в кредитных учреждениях в основном включают необесцененные краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, включая АО «Национальная компания Продовольственная контрактная корпорация» и АО «КазАгроФинанс» на общую сумму 17.781 миллион тенге (на 31 декабря 2012 года: займ, выданный АО «КазАгроФинанс» на сумму 2.002 миллиона тенге) со сроком погашения в 2013 - 2014 годах (на 31 декабря 2012 года: в 2013 году) и годовыми ставками вознаграждения 6,50% - 8,00% (на 31 декабря 2012 года: 4,93% - 8,00%).

5. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	379.316	31.245	410.561
Специализированное кредитование юридических лиц	67.160	6.134	73.294
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	32.575	1.646	34.221
Жилищное кредитование физических лиц	27.053	441	27.494
Автокредитование физических лиц	1.943	37	1.980
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	508.047	39.503	547.550
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(6.937)	(11.426)	(18.363)
Кредиты и авансы клиентам	501.110	28.077	529.187

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 декабря 2012 года		<i>Итого</i>
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	
Коммерческое кредитование юридических лиц	398.579	8.784	407.363
Специализированное кредитование юридических лиц	59.742	5.778	65.520
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	29.813	1.632	31.445
Жилищное кредитование физических лиц	24.138	185	24.323
Автокредитование физических лиц	2.055	21	2.076
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	514.327	16.400	530.727
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(5.987)	(7.701)	(13.688)
Кредиты и авансы клиентам	508.340	8.699	517.039

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 и 2012 годов:

	<i>Кредиты</i>		<i>Итого</i>
	<i>юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	
На 1 января 2013 года	12.649	1.039	13.688
Отчисление за период (неаудировано)	4.695	61	4.756
Списание за период (неаудировано)	—	(99)	(99)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	—	24	24
Курсовая разница (неаудировано)	(1)	(5)	(6)
На 31 марта 2013 года (неаудировано)	17.343	1.020	18.363
На 1 января 2012 года	15.028	1.075	16.103
Уменьшение за период (неаудировано)	(1.164)	(82)	(1.246)
Списание за период (неаудировано)	—	(2)	(2)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	—	21	21
Курсовая разница (неаудировано)	—	(14)	(14)
На 31 марта 2012 года (неаудировано)	13.864	998	14.862

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года, составили 475 миллионов тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года: 479 миллионов тенге).

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 кредиты в качестве актива в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от прочих финансовых учреждений, на такую же сумму. На 31 марта 2013 года данные кредиты составили 190 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 205 миллионов тенге).

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)*Концентрация кредитов клиентам*

По состоянию на 31 марта 2013 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 17,3% (на 31 декабря 2012 года: 18,0%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 94.709 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 96.005 миллионов тенге).

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2013 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	10.950	(492)	10.458	4,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	706	(13)	693	1,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5.949	(3.886)	2.063	65,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.913	(4.199)	1.714	71,0
Итого индивидуально обесцененных кредитов	23.518	(8.590)	14.928	36,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	368.366	(5.417)	362.949	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	7.875	(72)	7.803	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	10.792	(276)	10.516	2,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	10	—	10	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	387.043	(5.765)	381.278	1,5
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	410.561	(14.355)	396.206	3,5

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. 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>
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	3.203	(339)	2.864	10,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	257	(1)	256	0,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5.595	(2.124)	3.471	38,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	134	(61)	73	45,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	9.189	(2.525)	6.664	27,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	63.957	(462)	63.495	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	148	(1)	147	0,7
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	64.105	(463)	63.642	0,7
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	73.294	(2.988)	70.306	4,1
Итого кредитов юридическим лицам	483.855	(17.343)	466.512	3,6
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	132	(11)	121	8,3
Итого индивидуально обесцененных кредитов	132	(11)	121	8,3
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	32.575	(227)	32.348	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	541	(10)	531	1,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	97	(3)	94	3,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	46	(1)	45	2,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	77	(63)	14	81,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	753	(645)	108	85,8
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	34.089	(949)	33.140	2,8
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	34.221	(960)	33.261	2,8

5. 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>
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	27.053	—	27.053	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	312	—	312	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	39	—	39	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	33	—	33	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	33	(31)	2	94,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	24	(23)	1	95,8
Итого жилищных кредитов физическим лицам	27.494	(54)	27.440	0,2
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1.943	—	1.943	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	26	—	26	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3	—	3	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5	(4)	1	80,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3	(2)	1	66,7
Итого автокредитов физическим лицам	1.980	(6)	1.974	0,0
Итого кредитов физическим лицам	63.695	(1.020)	62.675	1,6
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2013 года	547.550	(18.363)	529.187	3,4

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с контрактными условиями:

	<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	18.385	(307)	18.078	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.830	(978)	852	53,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	214	(6)	208	2,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.976	(4.349)	1.627	72,8
Итого индивидуально обесцененных кредитов	26.405	(5.640)	20.765	21,4
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	380.194	(5.110)	375.084	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	764	(10)	754	1,3
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	380.958	(5.120)	375.838	1,3
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	407.363	(10.760)	396.603	2,6

5. 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>
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	568	(7)	561	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5.596	(1.550)	4.046	27,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	86	(3)	83	3,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	65	(51)	14	78,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	6.315	(1.611)	4.704	25,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	59.174	(278)	58.896	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	31	—	31	0,2
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	59.205	(278)	58.927	0,5
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	65.520	(1.889)	63.631	2,9
Итого кредитов юридическим лицам	472.883	(12.649)	460.234	2,7
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	29	(1)	28	3,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	145	(18)	127	12,6
Итого индивидуально обесцененных кредитов	174	(19)	155	11,2
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	29.813	(285)	29.528	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	430	(4)	426	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	44	(2)	42	4,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	182	(3)	179	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	54	(43)	11	79,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	748	(643)	105	86,0
Итого коллективно обесцененных кредитов	31.271	(980)	30.291	3,1
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	31.445	(999)	30.446	3,2

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. 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>
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	24.138	—	24.138	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	117	—	117	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	18	—	18	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	9	—	9	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	16	(15)	1	93,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	25	(23)	2	92,0
Итого жилищных кредитов физическим лицам	24.323	(38)	24.285	0,2
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2.055	—	2.055	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	17	—	17	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1	—	1	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3	(2)	1	66,7
Итого автокредитов физическим лицам	2.076	(2)	2.074	0,1
Итого кредитов физическим лицам	57.844	(1.039)	56.805	1,8
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года	530.727	(13.688)	517.039	2,6

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2012 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Торговля	113.195	20,7	111.476	21,0
Производство	102.562	18,7	87.578	16,5
Услуги	101.351	18,5	100.147	18,8
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	63.342	11,6	57.535	10,8
Строительство	44.060	8,1	35.946	6,8
Сельское хозяйство	36.162	6,6	51.049	9,6
Операции с недвижимостью	29.234	5,3	29.574	5,6
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	21.714	4,0	23.170	4,4
Горнодобывающая промышленность	16.922	3,1	16.997	3,2
Транспорт	16.655	3,0	15.022	2,8
Образование	1.290	0,2	1.440	0,3
Кредитные карты	353	0,1	309	0,1
Прочие	710	0,1	484	0,1
	547.550	100,0	530.727	100,0

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Инвестиционные ценные бумаги

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

	31 марта 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Казахстанские государственные облигации	57.966	38.390
Корпоративные облигации	18.883	20.020
Акции, не имеющие котировок	2	2
	76.851	58.412
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
Казахстанские государственные облигации	5.320	25.388
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	82.171	83.800

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» (далее по тексту – «КФБ») и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

Контрагенты Банка по соглашениям «репо» не имели право продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года (Примечание 8).

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

	31 марта 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	7.383	7.549
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	396	402
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.779	7.951

По состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесцененными.

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает условную сумму производных финансовых инструментов, не отраженных в финансовой отчетности. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	31 марта 2013 года (неаудировано)		31 декабря 2012 года	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Договоры своп по операциям с иностранной валютой	3.017	3	–	–

На 31 марта 2013 года Банк имеет соглашения своп, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм. Справедливая стоимость производного финансового инструмента включена в состав прочих активов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Долгосрочные займы, полученные от других банков	25.903	25.586
Краткосрочные займы, полученные от других банков	22.918	18.796
Долгосрочные вклады других банков	16.188	15.951
Краткосрочные вклады других банков	16.133	16.279
Договоры «РЕПО» с ценными бумагами	5.090	23.414
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	2.907	2.950
Корреспондентские счета других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1.168	1.417
Средства кредитных учреждений	90.307	104.393

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 2012 года: в 2015 – 2019 годах) и процентной ставкой 3,0% – 5,5% годовых (на 31 декабря 2012 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 евро и долларах США, 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 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк выполняет данные обязательства.

На 31 марта 2013 года предметом соглашений «репо» являлись облигации Министерства Финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 5.320 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 25.388 миллионов тенге), классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 6). Эффективные процентные ставки по данным соглашениям варьировались от 3,50% до 5,00% годовых (на 31 декабря 2012 года: от 2,00% до 5,75% годовых).

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	27.603	8.587
- Срочные вклады	48.964	49.251
Негосударственные юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	162.200	124.710
- Срочные вклады	190.784	202.438
Средства корпоративных клиентов	429.551	384.986
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	18.181	20.090
- Срочные вклады	119.007	99.568
Средства физических лиц	137.188	119.658
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	1.354	1.153
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	192	285

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 119.007 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 99.568 миллионов 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:

	31 марта 2013 года (неаудировано) ¹		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая промышленность	135.795	31,6	113.861	29,6
Страхование и пенсионные фонды	101.086	23,5	94.274	24,5
Предоставление услуг потребителям	46.202	10,8	55.792	14,5
Государственное управление	39.585	9,2	34.676	9,0
Недвижимость и строительство	32.738	7,6	16.502	4,3
Торговля	23.043	5,4	28.363	7,4
Транспорт и связь	20.727	4,8	8.440	2,2
Горнодобывающая промышленность	19.875	4,6	10.589	2,8
Производство	8.084	1,9	18.846	4,9
Сельское хозяйство	1.605	0,4	1.791	0,4
Прочее	811	0,2	1.852	0,4
Средства корпоративных клиентов	429.551	100,0	384.986	100,0

На 31 марта 2013 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходится 68,0% от совокупного остатка по текущим счетам и вкладам корпоративных клиентов (на 31 декабря 2012 года: 56,7%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 марта 2013 года составляет 292.287 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 218.122 миллиона тенге).

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года долговые ценные бумаги представлены тремя эмиссиями 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 2012 года: в 2017 – 2019 годах) и имеют номинальные ставки вознаграждения 6,0% – 9,0% годовых (на 31 декабря 2012 года: 7,0% – 9,0% годовых).

В первом квартале 2013 года Банк разместил субординированные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы номинальной стоимостью 5.686 миллионов тенге.

11. Капитал

По состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имеет 12.000.000 выпущенных и полностью оплаченных акций. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют стоимость размещения 3.667 тенге каждая. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2013 и 2012 годов, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

По состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года 11.999.727 выпущенных акций принадлежат ОАО «Сбербанк России».

(В миллионах тенге, если не указано иное)

12. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Кредиты и авансы клиентам	15.487	10.585
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.133	839
Средства в кредитных учреждениях	258	2
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	149	163
Денежные средства и их эквиваленты	68	135
Процентные доходы	17.095	11.724
Средства корпоративных клиентов	(3.032)	(2.868)
Средства физических лиц	(1.714)	(1.028)
Средства кредитных учреждений	(1.081)	(589)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(399)	(258)
Процентные расходы	(6.226)	(4.743)
Чистый процентный доход	10.869	6.981

13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Расчетные операции	782	614
Операции с иностранной валютой	413	333
Кассовые операции	381	321
Операции с платежными карточками	360	201
Гарантии выданные	212	193
Документарные расчеты	195	151
Прочее	42	25
Комиссионные доходы	2.385	1.838
Документарные расчеты	(102)	(41)
Обслуживание кредитных карточек	(90)	(66)
Расчетные операции	(52)	(39)
Прочее	(83)	(62)
Комиссионные расходы	(327)	(208)

14. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	
	<i>2013 года</i>	<i>2012 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы на персонал	(2.498)	(1.748)
Износ и амортизация	(496)	(314)
Аренда	(361)	(244)
Отчисления на социальное обеспечение	(221)	(143)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(154)	(98)
Коммунальные расходы	(134)	(103)
Транспорт и связь	(123)	(90)
Расходы по профессиональным услугам	(114)	(138)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(113)	(90)
Расходы на охрану и сигнализацию	(86)	(58)
Прочее	(395)	(294)
Административные и операционные расходы	(4.695)	(3.320)

15. Прочие операционные резервы

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Запасы</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	1	—	78	79
Отчисление / (уменьшение) за период (неаудировано)	10	—	(6)	4
На 31 марта 2013 года (неаудировано)	11	—	72	83
На 1 января 2012 года	178	157	29	364
Уменьшение за период (неаудировано)	(170)	(14)	(1)	(185)
Списание (неаудировано)	—	—	(3)	(3)
На 31 марта 2012 года (неаудировано)	8	143	25	176

Прочие операционные резервы на 31 марта 2013 года включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 11 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 1 миллион тенге), которые включены в состав прочих обязательств и резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в сумме 72 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года: 78 миллионов тенге), который включен в состав прочих активов.

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

16. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	
	<i>2013 года</i>	<i>2012 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Альгота) / расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу - возникновение и сторнирование временных разниц	895	811
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в отчете о совокупном доходе	(37)	725
	1	(32)
Расходы по корпоративному подоходному налогу за период	859	1.504

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20,0%.

По состоянию на 31 марта 2013 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 553 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года: 545 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. 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 разведённой прибыли на акцию:

	<i>За три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	
	<i>2013 года</i>	<i>2012 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	3.831	6.131
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разведённой прибыли на акцию	12.000.000	10.000.000
Базовая и разведённая прибыль на акцию (в тенге)	319,25	613,10

На 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 марта 2013 и 31 декабря 2012 годов представлена ниже:

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2012 года</i>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы согласно методологии КФН</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы согласно методологии КФН</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>
Вид акций						
Простые	12.000.000	88.194	7.349,50	12.000.000	85.193	7.099,41

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в листинговых правилах КФБ.

18. 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.

18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)

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 (IFRS) 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 31 марта 2013 года и за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату:

На 31 марта 2013 года (неаудировано)	Инвестиционно- банковская деятельность				Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспре- деленные суммы	
Активы сегмента					
Средства в кредитных учреждениях	—	20.878	—	—	20.878
Кредиты и авансы клиентам	62.675	466.512	—	—	529.187
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	82.171	—	82.171
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	7.779	—	7.779
Итого активов отчетных сегментов	62.675	487.390	89.950	—	640.015
Нераспределенные суммы	—	—	—	144.341	144.341
Итого активов	—	—	—	144.341	784.356
Обязательства сегмента					
Средства кредитных учреждений	—	85.217	5.090	—	90.307
Средства клиентов	137.188	429.551	—	—	566.739
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	30.607	—	30.607
Итого обязательств отчетных сегментов	137.188	514.768	35.697	—	687.653
Нераспределенные суммы	—	—	—	5.496	5.496
Итого обязательств	—	—	—	5.496	693.149

За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года (неаудировано)	Инвес- тиционно- банковская деятельность				Итого
	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Инвес- тиционно- банковская деятельность	Нераспре- деленные суммы	
Процентные доходы	2.168	13.645	1.282	—	17.095
Процентные расходы	(1.714)	(4.075)	(437)	—	(6.226)
Чистый процентный доход	454	9.570	845	—	10.869
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(61)	(4.695)	—	—	(4.756)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	393	4.875	845	—	6.113
Комиссионные доходы	750	1.209	426	—	2.385
Комиссионные расходы	(111)	(211)	(5)	—	(327)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	134	906	—	—	1.040
Прочие операционные доходы	17	136	25	—	178
Износ и амортизация	—	—	—	(496)	(496)
Административные и операционные расходы	(798)	(2.996)	(208)	(197)	(4.199)
Прочие операционные резервы	—	(4)	—	—	(4)
Результаты сегмента	385	3.915	1.083	(693)	4.690
Расходы по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	(859)
Прибыль за отчетный период	—	—	—	—	3.831

18. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2012 года, а также за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2012 года:

<i>На 31 декабря 2012 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>	
Активы сегмента					
Средства в кредитных учреждениях	—	2.078	—	2.078	
Кредиты и авансы клиентам	56.805	460.234	—	517.039	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	83.800	83.800	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	7.951	7.951	
Итого активов отчетных сегментов	56.805	462.312	91.751	610.868	
Нераспределенные суммы				116.836	
Итого активов				727.704	
Обязательства сегмента					
Средства кредитных учреждений	—	80.979	23.414	104.393	
Средства клиентов	119.658	384.986	—	504.644	
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	24.791	24.791	
Итого обязательств отчетных сегментов	119.658	465.965	48.205	633.828	
Нераспределенные суммы				5.616	
Итого обязательств				639.444	
 <i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года (неаудировано)</i>	 <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	1.176	9.545	1.003	—	11.724
Процентные расходы	(1.028)	(3.457)	(258)	—	(4.743)
Чистый процентный доход	148	6.088	745	—	6.981
Резерв под обесценение кредитного портфеля	82	1.164	—	—	1.246
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	230	7.252	745	—	8.227
Комиссионные доходы	311	1.194	333	—	1.838
Комиссионные расходы	(54)	(141)	(13)	—	(208)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	5	—	5
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	240	580	—	—	820
Прочие доходы	6	68	14	—	88
Износ и амортизация	—	—	—	(314)	(314)
Административные и операционные расходы	(320)	(2.458)	(109)	(119)	(3.006)
Прочие операционные резервы	—	185	—	—	185
Результаты сегмента	413	6.680	975	(433)	7.635
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1.504)
Прибыль за отчетный период					6.131

18. Сегментный анализ (продолжение)

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2013 года</i>	<i>2012 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Прочая информация по сегментам		
Основные средства и нематериальные активы	2.486	282

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

19. Финансовые и условные обязательства**Политические и экономические условия**

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределённость касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

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 сокращённой финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующие позиции:

	<i>31 марта 2013</i>	<i>31 декабря 2012</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Обязательства кредитного характера:		
Неиспользованные кредитные линии	115.942	154.569
Гарантии выданные	23.431	24.200
Аккредитивы	15.743	15.477
	155.116	194.246
Обязательства по операционной аренде:		
Менее 1 года	727	111
От 1 до 5 лет	1.763	2.606
Более 5 лет	104	11
	2.594	2.728
Обязательства по капитальным затратам	1.390	139
	159.100	197.113
Минус: резервы по гарантиям (Примечание 15)	(11)	(1)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	159.089	197.112
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 9)	(1.546)	(1.438)
Финансовые и условные обязательства	157.543	195.674

19. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Финансовые и условные обязательства (продолжение)**

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.

20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, нефинансовых, операционных, репутационных, правовых рисков и рисков ликвидности. Главной задачей управления кредитными рисками, финансовыми рисками и рисками ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, репутационными, правовыми рисками и комплаенс риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 марта 2013 года (неаудированные данные):

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	29.043	88.636	117.679
Средства в кредитных учреждениях	17.857	3.021	20.878
Кредиты и авансы клиентам	519.309	9.878	529.187
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	79.124	3.047	82.171
- удерживаемые до погашения	7.383	396	7.779
Прочие монетарные активы	378	—	378
Итого активы	653.094	104.978	758.072
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	59.569	30.738	90.307
Средства корпоративных клиентов	426.356	3.195	429.551
Средства физических лиц	133.413	3.775	137.188
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.607	—	30.607
Прочие монетарные обязательства	2.071	—	2.071
Итого обязательства	652.016	37.708	689.724
Чистая балансовая позиция	1.078	67.270	68.348

Ниже представлен анализ географической концентрации монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	28.650	64.009	92.659
Средства в кредитных учреждениях	2.078	—	2.078
Кредиты и авансы клиентам	505.171	11.868	517.039
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	79.625	4.175	83.800
- удерживаемые до погашения	7.549	402	7.951
Прочие монетарные активы	344	—	344
Итого активы	623.417	80.454	703.871
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	76.653	27.740	104.393
Средства корпоративных клиентов	381.911	3.075	384.986
Средства физических лиц	116.368	3.290	119.658
Выпущенные долговые ценные бумаги	24.791	—	24.791
Прочие монетарные обязательства	1.987	—	1.987
Итого обязательства	601.710	34.105	635.815
Чистая балансовая позиция	21.707	46.349	68.056

20. Управление рисками (продолжение)

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 Европейского Союза.

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 кредитных учреждениях, 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 31 марта 2013 года (неаудированные данные):

	До востребо- вания 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	117.679	—	—	—	—	—	—	117.679
Средства в кредитных учреждениях	32	15.771	5.075	—	—	—	—	20.878
Кредиты и авансы клиентам	19.645	99.184	103.479	72.243	98.173	136.463	—	529.187
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	65.939	1.949	4.325	6.166	3.790	—	2	82.171
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	395	1.111	1.370	4.903	—	—	—	7.779
Активы по текущему корпоративному доходному аналогу	—	—	553	—	—	—	—	553
Основные средства	—	—	—	—	—	—	19.347	19.347
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	3.013	3.013
Прочие активы	1.151	907	1.691	—	—	—	—	3.749
Итого активы	204.841	118.922	116.493	83.312	101.963	136.463	22.362	784.356

20. Управление рисками (продолжение)

	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
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	17.935	50.112	19.799	961	818	682	—	90.307
Средства корпоративных клиентов	194.905	72.253	111.554	50.360	96	383	—	429.551
Средства физических лиц	23.060	23.595	16.746	73.721	66	—	—	137.188
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	446	—	—	5.075	25.086	—	30.607
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	3.206	3.206
Прочие обязательства	149	182	1.801	158	—	—	—	2.290
Итого обязательства	236.049	146.588	149.900	125.200	6.055	26.151	3.206	693.149
Чистая позиция на 31 марта 2013 года	(31.208)	(27.666)	(33.407)	(41.888)	95.908	110.312	19.156	91.207
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2013 года	(31.208)	(58.874)	(92.281)	(134.169)	(38.261)	72.051	91.207	

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 марта 2013 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 38.261 миллион 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 (Примечание 9 «Средства клиентов»).

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 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 неоп- ределен- ным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	92.659	—	—	—	—	—	—	92.659
Средства в кредитных учреждениях	—	—	2.078	—	—	—	—	2.078
Кредиты и авансы клиентам	3.071	118.462	99.302	83.816	72.343	140.045	—	517.039
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63.278	2.073	4.896	6.176	6.899	476	2	83.800
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	279	13	2.332	5.327	—	—	—	7.951
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	545	—	—	—	—	545
Основные средства	—	—	—	—	—	—	17.421	17.421
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	3.067	3.067
Прочие активы	869	765	1.510	—	—	—	—	3.144
Итого активы	160.156	121.313	110.663	95.319	79.242	140.521	20.490	727.704

20. Управление рисками (продолжение)

	До востребо- вания 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
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	31.430	4.081	48.393	18.914	856	719	—	104.393
Средства корпоративных клиентов	196.564	27.576	88.857	71.531	74	384	—	384.986
Средства физических лиц	24.691	25.204	17.417	52.312	34	—	—	119.658
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	266	—	—	5.093	19.432	—	24.791
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	3.243	3.243
Прочие обязательства	332	190	1.668	183	—	—	—	2.373
Итого обязательства	253.017	57.317	156.335	142.940	6.057	20.535	3.243	639.444
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	(92.861)	63.996	(45.672)	(47.621)	73.185	119.986	17.247	88.260
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(92.861)	(28.865)	(74.537)	(122.158)	(48.973)	71.013	88.260	

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (некорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 марта 2013 год (неаудировано)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	82.169	2	—	82.171
	82.169	2	—	82.171
31 декабря 2012 год	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	83.798	2	—	83.800
	83.798	2	—	83.800

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методики оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментом.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2013 и 2012 годов Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 марта 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Непризнан- ный доход / (расход)	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Непризнан- ный доход / (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	117.679	117.679	–	92.659	92.659	–
Средства в кредитных учреждениях	20.878	20.878	–	2.078	2.078	–
Кредиты и авансы клиентам	529.187	521.066	(8.121)	517.039	515.518	(1.521)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.779	8.207	428	7.951	8.404	453
Прочие финансовые активы	3.749	3.749	–	344	344	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	90.307	90.301	6	104.393	104.393	–
Средства клиентов	566.739	566.083	656	504.644	504.035	609
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.607	29.620	987	24.791	23.307	1.484
Прочие финансовые обязательства	2.071	2.071	–	1.987	1.987	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(6.044)			1.025

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

22. 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 промежуточной сокращённой финансовой отчётности 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 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлены ниже:

	31 марта 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Компании, находящиеся под общим контролем			Компании, находящиеся под общим контролем		
	Материнская компания	Ключевой управляемый персонал		Материнская компания	Ключевой управляемый персонал	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	74.789	—	—	37.936	—	—
Средства в кредитных учреждениях	3.021	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	1.032	—	—	1.036	9
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	—	(14)	—	—	(9)	—
Кредиты и авансы клиентам	—	1.018	—	—	1.027	9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	5.722	—	—	6.776	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	396	—	—	402	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	28.703	20	—	25.727	23	—
Средства клиентов	—	98	527	—	48	280

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	31 марта 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управляемый персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управляемый персонал	Материнская компания
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0,98% - 1,00%	—	—	0,98%	—	—
Средства в кредитных учреждениях						
Процентные ставки	1,6%	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	—	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% - 6,7%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	—	—	3,8% - 9,0%	—	—	1,8% - 7,5%

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 и 2012 годов:

	За три месяца, закончившихся 31 марта					
	2013 года (неаудировано)			2012 года (неаудировано)		
	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управляемый персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управляемый персонал	Материнская компания
Процентные доходы	4	133	—	12	17	—
Процентные расходы	(352)	—	(6)	(156)	—	(3)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	—	—	—	—	24	—
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	—	—	—	(1)	—	—
Прочие комиссионные расходы	(27)	—	—	—	—	—

По состоянию на 31 марта 2013 года сумма кредитов, выданных клиентам и обеспеченных гарантией Материнского банка, составила 13.923 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года: 14.410 миллионов тенге).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 6 членам (на 31 декабря 2012 года: 7 членам) ключевого управляемого персонала:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	172	115
Выплаты в неденежной форме	6	5
Социальные отчисления и социальный налог	19	6
Итого	197	126

23. Достаточность капитала

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

В течение трех месяцев 2013 года Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения 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 второго уровня 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.

Расчет коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1-1 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к размеру активов согласно правилам КФН;
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, и возможных требований и обязательств;
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение нормативного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, и возможных требований и обязательств.

По состоянию на 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

На 31 марта 2013 года и 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям КФН, был следующим:

	<i>31 марта 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Нормативный капитал 1 уровня	77.787	62.234
Нормативный капитал 2 уровня	31.607	38.174
Итого нормативный капитал	109.394	100.408
Итого активов согласно правилам КФН	773.841	718.753
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	746.537	680.282
Коэффициент достаточности капитала k1-1	10,1%	8,7%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	10,4%	9,1%
Коэффициент достаточности капитала k2	14,7%	14,8%