

9 June 2010

1

OFFICE COPY

6- clients

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность

31 марта 2010 года

С отчетом по результатам обзора сокращенной промежуточной финансовой отчетности

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе.....	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале.....	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основы составления финансовой отчетности	5
3. Денежные средства и их эквиваленты	7
4. Кредиты и авансы клиентам	7
5. Инвестиционные ценные бумаги	11
6. Средства кредитных учреждений.....	12
7. Средства клиентов	12
8. Выпущенные долговые ценные бумаги	13
9. Процентные доходы и расходы	13
10. Комиссионные доходы и расходы	13
11. Административные и операционные расходы.....	14
12. Прочие операционные резервы.....	14
13. Налогообложение	14
14. Прибыль на акцию.....	15
15. Сегментный анализ	15
16. Финансовые и условные обязательства.....	18
17. Управление финансовыми рисками.....	18
18. Операции со связанными сторонами.....	22
19. Достаточность капитала	23



Отчет по результатам обзора сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России»

Введение

Мы провели обзор прилагаемой сокращённой промежуточной финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк»), которая включает сокращённый промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2010 года, а также соответствующие сокращенные промежуточные отчёты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату и отобранные примечания к сокращённой промежуточной финансовой отчетности. Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и представление данной сокращённой промежуточной 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 сокращённой промежуточной финансовой отчётности на основании проведённого нами обзора.

Объем обзора

Мы провели наш обзор в соответствии с Международным стандартом по оказанию услуг по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, осуществляемый независимым аудитором организации». Обзор сокращённой промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнение аналитических и других процедур, связанных с обзором. Объем процедур, выполняемых в рамках обзора, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить необходимую степень уверенности в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.



Заключение

На основании проведенного нами обзора мы не обнаружили фактов, которые свидетельствовали бы о том, что прилагаемая сокращённая промежуточная финансовая отчётность Дочернего Банка Акционерного Общества «Сбербанк России» не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

Ernst & Young LLP

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

18 мая 2010 года

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 марта 2010 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 марта 2010 (неаудировано)	31 декабря 2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	57.638.166	80.029.706
Средства в других банках		2.263.896	1.495.790
Кредиты и авансы клиентам	4	108.658.518	91.787.773
Инвестиционные ценные бумаги:	5		
- имеющиеся в наличии для продажи		35.614.605	27.650.766
- удерживаемые до погашения		10.299.807	10.622.625
Активы, предназначенные для продажи		1.200.651	1.245.691
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		79.831	71.704
Основные средства		4.853.591	4.861.780
Нематериальные активы		240.068	218.380
Прочие активы		1.218.097	1.627.834
Итого активы		222.067.230	219.612.049
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	6	30.659.170	22.353.951
Средства корпоративных клиентов	7	123.540.912	116.867.346
Средства физических лиц	7	24.258.132	37.220.180
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	5.577.625	5.607.716
Текущее налоговое обязательство	13	231.632	231.632
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу		144.455	136.328
Прочие обязательства		361.866	532.291
Итого обязательства		184.773.792	182.949.444
Капитал			
Уставный капитал		10.000.000	10.000.000
Эмиссионный доход		19.000.000	19.000.000
Прочие фонды		3.597.801	3.350.520
Нераспределенная прибыль		4.695.637	4.312.085
Итого капитал		37.293.438	36.662.605
Итого капитал и обязательства		222.067.230	219.612.049

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Смирнов С

Саурамбаев



Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 мая 2010 года

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года
(В тысячах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)
Процентные доходы	9	4.421.550	3.022.934
Процентные расходы	9	(2.076.084)	(1.046.234)
Чистый процентный доход		2.345.466	1.976.700
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4	(1.185.328)	(1.296.446)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		1.160.138	680.254
Комиссионные доходы	10	828.905	561.800
Комиссионные расходы	10	(96.161)	(57.800)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами		–	1.649.462
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		348.744	497.022
- переоценки валютных статей		32.860	(1.859.585)
Прочие доходы		133.932	125.054
Операционные доходы		1.248.280	915.953
Административные и операционные расходы	11	(1.495.450)	(1.259.690)
Прочие операционные резервы	12	(423.692)	252
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		489.276	336.769
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	(105.724)	(106.078)
Прибыль за отчетный период		383.552	230.691
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		297.369	5.412
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(50.088)	–
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период, за вычетом налога		247.281	5.412
Совокупный доход за отчетный период		630.833	236.103
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	14	38.355	23.069

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 23 являются неотъемлемой частью данной сокращённой промежуточной финансовой отчётности

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

На 31 марта 2010 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Общий банковский фонд	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2009 года	10.000.000	19.000.000	1.600.000	(4.759)	3.753.822	34.349.063
Совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	5.412	230.691	236.103
На 31 марта 2009 года (неаудировано)	10.000.000	19.000.000	1.600.000	653	3.984.513	34.585.166
На 1 января 2010 года	10.000.000	19.000.000	3.200.000	150.520	4.312.085	36.662.605
Совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	247.281	383.552	630.833
На 31 марта 2010 года (неаудировано)	10.000.000	19.000.000	3.200.000	397.801	4.695.637	37.293.438

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 23 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

На 31 марта 2010 года

(В тысячах тенге)

Три месяца, закончившихся
31 марта

	Прим.	2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		3.987.368	2.978.971
Проценты уплаченные		(1.863.850)	(946.334)
Комиссии полученные		828.686	562.448
Комиссии уплаченные		(93.702)	(54.156)
Чистые расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		–	1.625.214
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		348.744	497.022
Прочие операционные доходы, полученные		28.411	94.476
Операционные расходы, уплаченные		(1.438.814)	(1.101.539)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1.796.843	3.656.102
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках		(763.318)	(542.175)
Кредиты и авансы клиентам		(17.831.226)	(2.496.772)
Прочие активы		95.595	(396)
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений		8.248.197	(2.352.568)
Средства корпоративных клиентов		3.221.103	16.081.361
Средства физических лиц		(9.589.367)	4.127.152
Прочие обязательства		(203.316)	268.505
Чистое (расходование)/поступление денежных средств в операционной деятельности до подоходного налога		(15.025.489)	18.741.209
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(155.812)	(161.705)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств в операционной деятельности		(15.181.301)	18.579.504
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		(79.175)	(768.852)
Приобретение нематериальных активов		(24.818)	(28.661)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(9.479.114)	–
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1.999.000	586.292
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		341.321	–
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(7.242.786)	(211.221)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		32.547	(1.859.585)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(22.391.540)	16.508.698
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3	80.029.706	9.779.621
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3	57.638.166	26.288.319

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 23 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту - «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций был создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» является непосредственной и конечной материнской компанией Банка. Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Агентство) от 24 декабря 2008 года № 226 Открытому акционерному обществу «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» присвоен статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерного общества «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 0000145, выданной 13 декабря 2007 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

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

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

2. Основы составления финансовой отчетности

Общие положения

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 31 марта 2010 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 146.98 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2009: 148.46 тенге за 1 доллар США).

Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения

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

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

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

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

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

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».

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

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

В Интерпретации предоставляются указания по учету распределения неденежных активов между собственниками.

Интерпретация разъясняет, когда необходимо признавать обязательство, как оценивать его и соответствующие активы, и когда необходимо прекратить признание актива и обязательства. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности. Данная поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.
- Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжает раскрывать данную информацию в Примечании 15.
- Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива. Данная поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.
- Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Данная поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

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

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

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

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

МСФО (IAS) 17 «Аренда»

МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

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

Интерпретация IFRIC 9 «Повторный анализ встроенных производных инструментов»

Интерпретация IFRIC 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение»

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2009 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, активы, доходы или расходы Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

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

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

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2010</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Наличные средства	5.798.416	5.999.142
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан (кроме обязательных резервов)	4.898.516	24.873.564
Обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	2.676.656	2.805.736
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Республики Казахстан	40.620.340	38.727.478
- Соединенных Штатов Америки	1.968.485	1.726.016
- Российской Федерации	1.417.193	2.431.670
- Стран Европейского Союза	258.560	975.763
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	2.490.337
Денежные средства и их эквиваленты	57.638.166	80.029.706

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов.

4. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2010</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Корпоративные кредиты	102.883.166	86.902.652
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	9.432.863	8.275.445
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	2.730.202	2.139.944
Кредитные карты	279.525	279.426
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	115.325.756	97.597.467
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(6.667.238)	(5.809.694)
Кредиты и авансы клиентам	108.658.518	91.787.773

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 и 2009 года:

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Потребительские и ипотечные кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2009 года	1.519.146	1.698.536	89.026	3.306.708
Отчисление за период (неаудировано)	1.210.813	89.850	(4.217)	1.296.446
Списание за период (неаудировано)	-	(10.403)	-	(10.403)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	-	25.806	-	25.806
На 31 марта 2009 года (неаудировано)	2.729.959	1.803.789	84.809	4.618.557
На 1 января 2010 года	3.994.836	1.703.758	111.100	5.809.694
Отчисление за период (неаудировано)	1.202.944	(7.753)	(9.863)	1.185.328
Списание за период (неаудировано)	-	(346.838)	-	(346.838)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	-	19.054	-	19.054
На 31 марта 2010 года (неаудировано)	5.197.780	1.368.221	101.237	6.667.238

Прекращение признания кредитного портфеля

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля «Казахстанской Ипотечной Компании» (далее по тексту - «КИК») с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному займу. Банк установил, что в результате данной сделки не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы КИК. Поэтому Банк продолжает признавать данные займы в качестве актива в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. На 31 марта 2010 года данные займы составили 351.412 тысячи тенге (31 декабря 2009: 343.402 тысячи тенге).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2010 года на долю десяти крупных заемщиков Банка приходилось 39% (31 декабря 2009: 40%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля. Совокупная сумма данных кредитов составила 44.797.636 тысяч тенге (31 декабря 2009: 39.093.708 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2010 года, в соответствии с контрактными условиями:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и ипотечные кредиты	Кредитные карты	Итого
Текущие и необесцененные				
- кредиты, отнесенные к категории "стандартные"	91.218.632	6.889.475	3.774	98.111.881
- кредиты, пересмотренные за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года	3.229.593	-	-	3.229.593
Итого текущих и необесцененных	94.448.225	6.889.475	3.774	101.341.474
Кредиты просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	36.852	-	36.852
Итого просроченных, но необесцененных	-	36.852	-	36.852
Кредиты обесцененные, отнесенные к категории однородных				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	2.215.190	213.872	2.429.062
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	23.702	4.454	28.156
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	21.280	6.078	27.358
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	68.843	51.347	120.190
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	987.306	-	987.306
Итого обесцененные кредиты, отнесенные к категории однородных	-	3.316.321	275.751	3.592.072
Индивидуально обесцененные				
- без задержки платежа	1.787.366	-	-	1.787.366
- с задержкой менее 30 дней	366.428	1.815.474	-	2.181.902
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2.673.274	48.085	-	2.721.359
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	431.128	22.901	-	454.029
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1.776.524	8.509	-	1.785.033
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1.400.221	25.448	-	1.425.669
Итого индивидуально обесцененные	8.434.941	1.920.417	-	10.355.358
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе коллективной оценки	-	(1.063.075)	(101.237)	(1.164.312)
Резерв под обесценение кредитного портфеля, на основе индивидуальной оценки	(5.197.780)	(305.146)	-	(5.502.926)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5.197.780)	(1.368.221)	(101.237)	(6.667.238)
Кредиты и авансы клиентам	97.685.386	10.794.844	178.288	108.658.518

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	<i>31 марта 2010 (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2009</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Услуги	40.609.178	35,2	29.523.990	30,2
Торговля	24.207.830	21,0	23.031.771	23,6
Производство	16.130.058	14,0	16.460.325	16,9
Потребительские и ипотечные	12.163.064	10,5	10.415.389	10,7
Строительство	6.496.682	5,6	5.956.090	6,1
Горнодобывающая промышленность	6.133.122	5,3	3.469.568	3,6
Добыча топливно- энергетических полезных ископаемых	3.432.695	3,0	3.977.480	4,1
Сельское хозяйство	2.954.410	2,6	2.987.922	3,0
Транспорт	2.551.919	2,2	611.523	0,6
Кредитные карты	279.525	0,2	279.426	0,3
Образование	195.871	0,2	181.787	0,2
Прочие	171.402	0,2	702.196	0,7
	115.325.756	100,0	97.597.467	100,0

5. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>31 марта 2010</i>	<i>31 декабря 2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Казахстанские государственные облигации	26.979.438	20.348.673
Корпоративные облигации	8.632.767	7.299.693
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35.614.605	27.650.766

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

На 31 марта 2010 года Казахстанские государственные облигации справедливой стоимостью 12.630.624 тысячи тенге были заложены в качестве обеспечения по соглашениям репо.

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

	<i>31 марта 2010</i>	<i>31 декабря 2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	7.689.611	8.037.658
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	2.610.196	2.584.967
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10.299.807	10.622.625

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2010 (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Срочные депозиты других банков	11.823.454	14.847.579
Договоры "РЕПО" с ценными бумагами	11.306.104	–
Займы, полученные от других банков	6.041.869	6.157.781
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	1.149.601	1.344.312
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	338.142	4.279
Средства кредитных учреждений	30.659.170	22.353.951

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

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

7. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2010 (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	6.364.308	15.138.098
- Срочные депозиты	15.269.447	6.028.316
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	51.713.646	40.426.100
- Срочные депозиты	50.193.511	55.274.832
Средства корпоративных клиентов	123.540.912	116.867.346
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3.384.946	4.100.351
- Срочные вклады	20.873.186	33.119.829
Средства физических лиц	24.258.132	37.220.180
Средства клиентов	147.799.044	154.087.526

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

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>31 марта 2010 (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2009</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Предоставление услуг потребителям	37.830.300	30,6	32.182.868	27,5
Горнодобывающая промышленность	36.536.776	29,6	42.127.045	36,1
Страхование	12.369.411	10,0	9.547.350	8,2
Финансовое посредничество	10.670.340	8,6	3.490.909	3,0
Недвижимость	9.693.266	7,9	8.307.905	7,1
Торговля	6.749.474	5,5	6.914.170	5,9
Производство	6.407.384	5,2	11.281.811	9,7
Транспорт и связь	1.263.591	1,0	1.666.372	1,4
Сельское хозяйство	166.368	0,1	132.954	0,1
Прочее	1.854.002	1,5	1.215.962	1,0
Средства клиентов	123.540.912	100,0	116.867.346	100,0

На 31 марта 2010 года на долю десяти крупных клиентов Банка приходилось 46% от совокупного остатка по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2009: 42%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 марта 2010 года составил 68.439.841 тысячу тенге (31 декабря 2009: 64.637.111 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

9. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>Три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Кредиты и авансы клиентам	3.661.962	2.824.127
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	421.568	145.654
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	195.988	-
Денежные средства и их эквиваленты	103.244	38.230
Средства в других банках	38.788	14.923
Процентные доходы	4.421.550	3.022.934
Срочные депозиты юридических лиц	(1.159.587)	(419.423)
Срочные вклады физических лиц	(433.200)	(180.744)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(151.321)	(10.355)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(134.909)	(156.423)
Средства кредитных учреждений	(197.067)	(279.289)
Процентные расходы	(2.076.084)	(1.046.234)

10. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>Три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расчетные операции	406.847	346.064
Кассовые операции	144.324	73.484
Операции с иностранной валютой	140.702	71.483
Операции с платежными карточками	63.115	37.037
Гарантии выданные	60.615	25.619
Инкассация	6.899	-
Прочее	6.403	8.113
Комиссионные доходы	828.905	561.800
Расчетные операции	(40.364)	(28.341)
Обслуживание кредитных карточек	(17.504)	(14.633)
Комиссия по гарантиям	(15.932)	-
Комиссия по документарным расчетам	(14.253)	(6.585)
Операции с иностранной валютой	(848)	(1.528)
Операции с ценными бумагами	(833)	(577)
Прочее	(6.427)	(6.136)
Комиссионные расходы	(96.161)	(57.800)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>Три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	
	<i>2010</i>	<i>2009</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы на персонал	(796.943)	(647.217)
Аренда	(142.398)	(157.535)
Коммунальные расходы	(117.831)	(80.712)
Износ и амортизация	(90.494)	(62.465)
Отчисления на социальное обеспечение	(83.098)	(60.705)
Транспорт и связь	(49.339)	(35.500)
Рекламные и маркетинговые услуги	(39.969)	(52.865)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(38.849)	(14.853)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(37.920)	(33.814)
Расходы на охрану и сигнализацию	(35.788)	(25.009)
Расходы на служебные командировки	(18.580)	(19.940)
Расходы на инкассацию	(14.079)	(8.625)
Представительские расходы	(9.306)	(22.730)
Расходы по страхованию	(7.266)	(3.939)
Расходы на ремонт основных средств	(6.074)	(6.423)
Прочее	(7.516)	(27.358)
Административные и операционные расходы	(1.495.450)	(1.259.690)

12. Прочие операционные резервы

	<i>Прочие операционные резервы</i>
На 1 января 2009 года	(56.139)
Восстановления за период (неаудировано)	252
На 31 марта 2009 года (неаудировано)	(55.887)
На 1 января 2010 года	(296.823)
Отчисления за период (неаудировано)	(423.692)
Списание (неаудировано)	83.427
На 31 марта 2010 года (неаудировано)	(637.088)

Прочие операционные резервы за три месяца, закончившийся на 31 Марта 2010 года, включают провизию в сумме 357.408 тысяч тенге по дебиторской задолженности коллекторской компании от продажи проблемных кредитов в размере 1.207.291 тысячи тенге.

13. Налогообложение

Расходы по подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>Три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	
	<i>2010 (неаудировано)</i>	<i>2009 (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	147.685	106.078
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу - возникновение и сторнирование временных разниц	(41.961)	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу за период	105.724	106.078

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Налогообложение (продолжение)

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные аспекты по налоговым вопросам. Основные налоги включают налог на добавленную стоимость, подоходный налог, социальный налог и т.д. В соответствии с налоговым кодексом, принятом в 2009 году, применимые ставки корпоративного подоходного налога в размере 20% будут снижаться с 2013 года до 17,5% и с 2014 года – до 15%. Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, относящимся к ее деятельности, однако остается риск того, что компетентные органы могут занять иные позиции в отношении интерпретируемых вопросов.

По состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк начислил налоговые обязательства по результатам налоговой проверки за период 2004-2007 годы в сумме 231.632 тысячи тенге, включая соответствующие штрафы в размере 130.303 тысяч тенге.

14. Прибыль на акцию

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

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

	<i>Три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта</i>	
	<i>2010 (неаудировано)</i>	<i>2009 неаудировано)</i>
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Банка	383.552	230.691
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	10.000	10.000
Прибыль на акцию (в тенге)	38.355	23.069

15. Сегментный анализ

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

Операционные сегменты - это компоненты компании, 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 компании.

(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 тысячах тенге, если не указано иное)

15. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период, закончившийся 31 марта 2010 года:

	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в других банках	–	2.263.896	–	2.263.896
Кредиты и авансы клиентам	10.973.132	97.685.386	–	108.658.518
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	35.614.605	35.614.605
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	10.299.807	10.299.807
На 31 марта 2010 года	10.973.132	99.949.282	45.914.412	156.836.826
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	30.659.170	–	30.659.170
Средства клиентов	24.258.132	123.540.912	–	147.799.044
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	5.577.625	5.577.625
На 31 марта 2010 года	24.258.132	154.200.082	5.577.625	184.035.839
Три месяца, закончившихся 31 марта 2010 года (неаудировано)				
Процентные доходы	487.571	3.174.391	759.588	4.421.550
Процентные расходы	(433.220)	(1.310.888)	(331.976)	(2.076.084)
Чистые процентные доходы	54.351	1.863.503	427.612	2.345.466
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	17.616	(1.202.944)	–	(1.185.328)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля	71.967	660.559	427.612	1.160.138
Комиссионные доходы	207.001	621.904	–	828.905
Результаты сегмента	278.968	1.282.463	427.612	1.989.043

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в других банках	–	1.495.790	–	1.495.790
Кредиты и авансы клиентам	8.878.644	82.909.129	–	91.787.773
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	27.650.766	27.650.766
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	10.622.625	10.622.625
На 31 декабря 2009 года	8.878.644	84.404.919	38.273.391	131.556.954
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	22.353.951	–	22.353.951
Средства клиентов	37.220.180	116.867.346	–	154.087.526
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	5.607.716	5.607.716
На 31 декабря 2009 года	37.220.180	139.221.297	5.607.716	182.049.193

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Сегментный анализ (продолжение)

Три месяца, закончившихся 31 марта 2009 года (неаудировано)	Услуги	Услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Итого
	физическим лицам	юридическим лицам		
Процентные доходы	446.774	2.377.353	198.807	3.022.934
Процентные расходы	(180.744)	(429.778)	(435.712)	(1.046.234)
Чистые процентные доходы	266.030	1.947.575	(236.905)	1.976.700
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	(85.633)	(1.210.813)	–	(1.296.446)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля	180.397	736.762	(236.905)	680.254
Чистые комиссионные доходы	191.567	370.233	–	561.800
Результаты сегмента	371.964	1.106.995	(236.905)	1.242.054

Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов:

	31 марта 2010 года (неаудировано)	31 декабря 2009 года
	Итого активов отчетных сегментов	156.836.826
Денежные средства и их эквиваленты	57.638.166	80.029.706
Активы, предназначенные для продажи	1.200.651	1.245.691
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	79.831	71.704
Основные средства	4.853.591	4.861.780
Нематериальные активы	240.068	218.380
Прочие активы	1.218.097	1.627.834
Итого активов	222.067.230	219.612.049
Итого обязательств отчетных сегментов	184.035.839	182.049.193
Текущее налоговое обязательство	231.632	231.632
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	144.455	136.328
Прочие обязательства	361.866	532.291
Итого обязательств	184.773.792	182.949.444
	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2010 года (неаудировано)	2009 года (неаудировано)
Итого доходов отчетных сегментов	1.989.043	1.242.054
Комиссионные расходы	(96.161)	(57.800)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	–	1.649.462
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:		
- торговые операции	348.744	497.022
- переоценки валютных статей	32.860	(1.859.585)
Прочие доходы	133.932	125.054
Износ и амортизация	(90.494)	(62.465)
Административные и прочие операционные расходы	(1.404.956)	(1.197.225)
Прочие операционные резервы	(423.692)	252
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	489.276	336.769
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(105.724)	(106.078)
Прибыль за отчетный период	383.552	230.691
Прочая информация по сегментам		
Капитальные затраты	99.354	272.861

Все доходы, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Все активы Банка расположены в Казахстане.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Финансовые и условные обязательства**Судебные иски и требования**

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из условных обязательств.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 марта 2010 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 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>31 марта 2010</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2009</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	6.587.163	3.333.052
Гарантии выданные	3.695.892	4.631.911
Импортные аккредитивы	2.678.508	363.351
	12.961.563	8.328.314
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	497.699	509.488
От 1 до 5 лет	1.097.381	761.635
Более 5 лет	82.803	95.369
Итого обязательств по операционной аренде	1.677.883	1.366.492
Финансовые и условные обязательства	14.639.446	9.694.806

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

17. 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)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 марта 2010 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	53.993.928	3.644.238	57.638.166
Средства в других банках	–	2.263.896	2.263.896
Кредиты и авансы клиентам	108.530.403	128.115	108.658.518
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	26.981.838	8.632.767	35.614.605
- удерживаемые до погашения	2.610.196	7.689.611	10.299.807
Активы, предназначенные для продажи	1.200.651	–	1.200.651
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	79.831	–	79.831
Основные средства	4.853.591	–	4.853.591
Нематериальные активы	240.068	–	240.068
Прочие активы	1.218.097	–	1.218.097
Итого активы	199.708.603	22.358.627	222.067.230
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	17.737.351	12.921.819	30.659.170
Средства клиентов	146.125.766	1.673.278	147.799.044
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.577.625	–	5.577.625
Текущее налоговое обязательство	231.632	–	231.632
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	144.455	–	144.455
Прочие обязательства	361.866	–	361.866
Итого обязательства	170.178.695	14.595.097	184.773.792
Чистая балансовая позиция	29.529.908	7.763.530	37.293.438

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 марта 2010 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3	От 1 года		С неоп- ределен- ным сроком	Всего
			1 года	до 5 лет	Более 5 лет		
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	57.638.166	-	-	-	-	-	57.638.166
Средства в других банках	-	-	2.263.896	-	-	-	2.263.896
Кредиты и авансы клиентам	522.399	9.696.883	34.423.611	33.592.791	30.422.834	-	108.658.518
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	6.304.981	5.497.275	21.840.280	1.969.669	2.400	35.614.605
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	45.271	37.668	724.051	9.492.817	-	-	10.299.807
Активы, предназначенные для продажи	-	-	1.200.651	-	-	-	1.200.651
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	79.831	-	-	-	79.831
Основные средства	-	-	-	-	-	4.853.591	4.853.591
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	240.068	240.068
Прочие активы	-	5.557	488.461	550.625	-	173.454	1.218.097
Итого активы	58.205.836	16.045.089	44.677.776	65.476.513	32.392.503	5.269.513	222.067.230
Обязательства							
Средства кредитных учреждений	11.660.488	176.696	11.947.901	949.769	5.924.316	-	30.659.170
Средства клиентов	74.675.107	14.048.428	45.546.042	13.528.767	700	-	147.799.044
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3.076.696	2.500.929	-	-	5.577.625
Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	-	231.632	231.632
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	144.455	144.455
Прочие обязательства	235.249	-	55.177	71.440	-	-	361.866
Итого обязательства	86.570.844	14.225.124	60.625.816	17.050.905	5.925.016	376.087	184.773.792
Чистая позиция на 31 марта 2010 года	(28.365.008)	1.819.965	(15.948.040)	48.425.608	26.467.487	4.893.426	37.293.438
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2010 года	(28.365.008)	(26.545.043)	(42.493.083)	5.932.525	32.400.012	37.293.438	

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 марта 2010 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 42.493.083 тысячи тенге сроком до 1 года. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

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

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее одного месяца».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- ределен- ным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	41.000.587	–	–	–	–	39.029.119	80.029.706
Средства в других банках	255.895	255.102	984.793	–	–	–	1.495.790
Кредиты и авансы клиентам	10.726.431	14.495.631	31.569.630	28.663.911	6.332.170	–	91.787.773
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	874.887	1.195.583	11.151.120	14.426.776	–	2.400	27.650.766
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	571.473	4.649.502	5.401.650	–	10.622.625
Активы, предназначенные для продажи	–	–	1.245.691	–	–	–	1.245.691
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	71.704	–	–	–	71.704
Основные средства	–	–	–	–	–	4.861.780	4.861.780
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	218.380	218.380
Прочие активы	108.662	315.406	1.203.766	–	–	–	1.627.834
Итого активы	52.966.462	16.261.722	46.798.177	47.740.189	11.733.820	44.111.679	219.612.049
Обязательства							
Средства кредитных учреждений	14.968.059	171.059	338.053	836.284	6.037.300	3.196	22.353.951
Средства клиентов	10.054.360	41.365.734	43.028.726	–	–	59.638.706	154.087.526
Выпущенные долговые ценные бумаги	195.483	–	2.998.266	2.413.967	–	–	5.607.716
Текущее налоговое обязательство	–	–	–	–	–	231.632	231.632
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	136.328	136.328
Прочие обязательства	10	–	286.770	245.511	–	–	532.291
Итого обязательства	25.217.912	41.536.793	46.651.815	3.495.762	6.037.300	60.009.862	182.949.444
Чистая позиция на 31 декабря 2009 года	27.748.550	(25.275.071)	146.362	44.244.427	5.696.520	(15.898.183)	36.662.605
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	27.748.550	2.473.479	2.619.841	46.864.268	52.560.788	36.662.605	

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- ределен- ным сроком	Всего
По состоянию на 31 марта 2010 года	554.465	948.237	5.760.483	5.698.378	–	–	12.961.563
По состоянию на 31 декабря 2009 года	593.670	2.422.776	1.821.094	3.478.736	12.038	–	8.328.314

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

	31 марта 2010 (неаудировано)		31 декабря 2009	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	892.938	—	3.794.271	—
Средства в других банках	2.263.896	—	1.495.790	—
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	11.823.454	—	14.847.579	—
Средства клиентов	42.166	85.169	—	40.797
Прочие обязательства	1.046	—	—	—

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

	31 марта 2010 (неаудировано)	31 декабря 2009
	Материнская компания	Материнская компания
Денежные средства и их эквиваленты		
Процентные ставки в тенге	0,5%-1,0%	0,5%-1,0%
Процентные ставки в долларах США	0,03%	0,03%
Процентные ставки в евро	0,1%	0,1%
Процентные ставки в рублях	0,15%	5,3% - 4,8%
Средства в других банках		
Сроки погашения	2010	2010
Процентные ставки в рублях	6,0% - 7,0%	10,7% - 7,0%
Средства кредитных учреждений		
Сроки погашения	2010	2010
Процентные ставки в долларах США	4,5%	0,9%

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2010 и 2009 годов:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта			
	2010 (неаудировано)		2009 (неаудировано)	
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	36.221	—	137.279	—
Процентные расходы	74.946	957	39.845	1.328
Коммиссионные расходы	27.548	—	22.406	—

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся	
	31 марта	
	2010 (неаудировано)	2009 (неаудировано)
Краткосрочные премиальные выплаты	95.246	92.592
- в том числе ежемесячная премия	8.938	33.655
Заработная плата	17.613	80.413
Выплаты в неденежной форме	4.527	21.931
Итого	117.386	194.936

19. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее по тексту - «АФН»).

В течение трех месяцев 2010 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

АФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1) в размере не менее 5% от всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня (k2) в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учётом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями. По состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

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

	31 марта 2010	
	(неаудировано)	31 декабря 2009
Капитал 1-го уровня	36.512.085	34.353.822
Итого активов	222.067.230	219.612.049
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	16,4%	15,6%
Общий норматив достаточности капитала	16,4%	15,6%
	31 марта 2010	
	(неаудировано)	31 декабря 2009
Капитал 2-го уровня	38.861.198	38.230.365
Активы, взвешенные с учетом риска	160.134.187	137.830.197
Норматив достаточности капитала 2-го уровня	24,3%	27,7%
Общий норматив достаточности капитала	24,3%	27,7%