

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту - «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 30 сентября 2011 и 31 декабря 2010 годов основным акционером Банка было Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» (далее по тексту «Материнская компания»). Конечным основным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. Постановлением Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН») 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».

На 30 сентября 2011 года филиальная сеть Банка включает 13 филиалов расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2010 года: 13) и 94 структурных подразделений филиалов (на 31 декабря 2010 года: 92).

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

2. Основы составления финансовой отчетности

Общие положения

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 сентября 2011 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 2010 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 сентября 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 147,99 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2010 года: 147,50 тенге за 1 доллар США).

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2010 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2011 года:

Изменения в учетной политике

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года. Раскрытие сделок со связанными сторонами в соответствии с новой редакцией МСФО (IAS) 24 представлено в Примечании 19.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 г. и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 г. Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. Только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, могут оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования будут учтены при подготовке годовой финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияли на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.
- Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)**Существенные учетные суждения и оценки**

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2010 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 2010 года, активы, доходы или расходы Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

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

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

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Наличные средства (кроме обязательных резервных активов)	9.078.528	3.921.576
Обязательные резервные активы	9.759.954	3.185.744
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан (кроме обязательных резервных активов)	26.565.266	2.093.430
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Республики Казахстан	19.664.199	22.005.412
- Соединенных Штатов Америки	9.332.487	3.469.601
- Стран Европейского Союза	6.682.328	2.640.917
- Российской Федерации	2.684.341	3.023.793
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней	5.133.686	1.932.663
Денежные средства и их эквиваленты	88.900.789	42.273.136

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. На 30 сентября 2011 года обязательные резервы составили 9.759.954 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 3.185.744 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2011 (неаудировано)		Итого
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	
Коммерческое кредитование юридических лиц	242.341.140	8.640.448	250.981.588
Специализированное кредитование юридических лиц	20.068.194	153.162	20.221.355
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	14.530.806	1.277.042	15.807.848
Жилищное кредитование физических лиц	8.948.847	117.710	9.066.557
Автокредитование физических лиц	1.597.474	5.321	1.602.795
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	287.486.461	10.193.682	297.680.144
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8.179.777)	(6.218.544)	(6.218.544)
Кредиты и авансы клиентам	279.306.685	3.975.138	283.281.823

	31 декабря 2010		Итого
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	
Коммерческое кредитование юридических лиц	131.720.639	6.420.871	138.141.510
Специализированное кредитование юридических лиц	24.116.867	903.599	25.020.466
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	8.190.813	1.255.763	9.446.576
Жилищное кредитование физических лиц	4.553.567	93.383	4.646.950
Автокредитование физических лиц	1.287.560	6.888	1.294.448
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	169.869.446	8.680.504	178.549.950
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4.460.561)	(5.800.498)	(10.261.059)
Кредиты и авансы клиентам	165.408.885	2.880.006	168.288.891

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 сентября 2011 (неаудировано)		31 декабря 2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	74.316.968	25,0	45.473.316	25,5
Торговля	55.219.225	18,5	34.215.137	19,2
Производство	55.026.860	18,5	20.200.953	11,3
Сельское хозяйство	27.344.308	9,2	14.893.513	8,3
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	26.223.940	8,8	15.138.264	8,5
Горнодобывающая промышленность	25.773.393	8,7	9.039.180	5,1
Строительство	20.221.355	6,8	25.020.466	14,0
Транспорт	9.040.092	3,0	4.190.058	2,4
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	2.133.187	0,7	9.348.514	5,2
Образование	1.684.727	0,6	536.960	0,3
Кредитные карты	254.025	0,1	250.239	0,1
Прочие	442.064	0,1	243.350	0,1
	297.680.144	100	178.549.950	100,0

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>30 сентября 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Казахстанские государственные облигации	37.421.482	30.838.354
Корпоративные облигации	27.211.936	21.462.387
Акции, не имеющие котировок	2.400	2.400
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	64.635.818	52.303.141

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

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

	<i>30 сентября 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	8.087.589	8.275.538
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	420.263	1.439.770
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.507.852	9.715.308

По состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесцененными.

6. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2011</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Займы, полученные от других банков	15.161.081	23.066.124
Договоры "РЕПО" с ценными бумагами	7.543.079	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3.989.367	429.750
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	702.946	5.775.972
Средства кредитных учреждений	27.396.473	29.271.846

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 до 2015 - 2016 годов и процентной ставкой 3% - 8% годовых.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2011 (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	9.776.063	9.167.546
- Срочные депозиты	37.710.295	33.856.635
Негосударственные юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	171.317.787	62.370.839
- Срочные депозиты	89.537.377	58.465.543
Средства корпоративных клиентов	308.341.522	163.860.563
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	9.029.980	6.678.116
- Срочные вклады	53.034.688	28.443.029
Средства физических лиц	62.064.668	35.121.145
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	962.904	595.605
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	11.754	4.830

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

По состоянию на 30 сентября 2011 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 53.034.688 тысячи тенге (на 31 декабря 2010 года: 28.443.029 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>30 сентября 2011 (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2010</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Горнодобывающая промышленность	140.283.876	45,5	42.422.768	25,9
Предоставление услуг потребителям	71.701.896	23,3	61.042.205	37,3
Страхование	22.053.055	7,2	7.622.567	4,7
Транспорт и связь	21.100.485	6,8	5.868.817	3,6
Финансовое посредничество	16.781.250	5,4	18.924.520	11,5
Торговля	15.507.114	5,0	9.968.721	6,1
Производство	9.850.712	3,2	8.245.505	5,0
Недвижимость	8.901.647	2,9	7.222.348	4,4
Сельское хозяйство	1.279.488	0,4	1.719.633	1,0
Прочее	881.999	0,3	823.479	0,5
Средства корпоративных клиентов	308.341.522	100,0	163.860.563	100,0

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2011 года долговые ценные бумаги представлены тремя эмиссиями облигаций, денонмированных в тенге. Данные облигации были выпущены на семь и девять лет со сроком погашения в 2011 – 2019 годах (на 31 декабря 2010 года: 2011 – 2019) и имеют ставки вознаграждения 9,0% - 10,8% годовых (на 31 декабря 2010 года: 4,0% - 11,0% годовых).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. 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 девяти месяцев 2011 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

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

КФН требует от Банков поддерживать коэффициент достаточности капитала k1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам КФН, коэффициент k1-2 на уровне 5% и коэффициент k2 на уровне 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. По состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям КФН, был следующим:

	<i>30 сентября 2011 (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Капитал 1 уровня	39.101.368	36.512.086
Капитал 2 уровня	15.483.282	3.885.689
Итого нормативный капитал	54.584.650	40.397.775
Итого активов согласно правилам КФН	460.761.722	283.221.926
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	406.042.294	229.641.137
Операционные риски	6.928.300	6.923.444
Коэффициент достаточности капитала k1-1	8,5%	12,9%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	9,5%	15,4%
Коэффициент достаточности капитала k2	13,2%	17,2%

10. Прибыль на акцию

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

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчетах базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2011 (неаудировано)</i>	<i>2010 (неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	7.297.402	1.416.298
Средневзвешенное количество простых акций для целей базовой и разводненной прибыли на акцию	10.000.000	10.000.000
Итого	729,74	141,63

(В тысячах тенге, если не указано иное)

Балансовая стоимость акции рассчитывается путем деления чистых активов для простых акций на дату расчета на количество простых акций на дату расчета.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2011	2010
Чистые активы для простых акций	46.902.369	39.498.776
Количество простых акций	10.000.000	10.000.000
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	4.690	3.949

Чистые активы рассчитаны по формуле:

$$NAV=(TA-IA) -TL-PS, \text{ где}$$

TA - активы в отчете о финансовом положении на дату расчета -463.770.814 тыс. тенге;

IA - нематериальные активы в отчете о финансовом положении на дату расчета 513.428 тыс. тенге;

TL - обязательства в отчете о финансовом положении на дату расчета - 416.355.017 тыс. тенге;

PS - сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции", в т.ч. эмиссионный доход, в отчете о финансовом положении на дату расчета – 0