

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Эксимбанк Казахстан» (далее «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «АФН») в соответствии с лицензиями № 232 от 20 июня 2008 года на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте, в том числе на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 80.

По состоянию за 30 июня 2011 года Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан. В 2010 году было учреждено представительство в г. Москва, Российская Федерация. Общее количество сотрудников Банка за 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года составляло 279 и 266 человек, соответственно.

По состоянию за 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года следующие акционеры владели выпущенными акциями Банка:

	31 июня 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	6 805 751	58.17	7 805 751	66.72
АО «НПФ Аманат Казахстан»	947 966	8.10	947 966	8.10
ТОО "Агрооптторг-07"	834 107	7.13	-	-
ТОО «Центрстройэнерго»	812 533	6.95	812 533	6.94
АО "Инвестиционные технологии"	787 387	6.73	621 494	5.31
Другие акционеры, владующие акциями менее 5 %	1 273 152	10.88	1 273 142	10.88
Выкупленные эмитентом ценные бумаги	239 104	2.04	239 114	2.04
Итого	11 700 000	100.00	11 700 000	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную промежуточную финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Промежуточная финансовая отчетность подготовлена по принципу исторической стоимости, за исключением переоценки зданий и сооружений и оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подготовка промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») требует от руководства Банка выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов на обесценение по ссудам к определению справедливой стоимости финансовых инструментов.

Промежуточная финансовая отчетность отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Банка, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточные периоды. Такие корректировки к финансовой информации являются характерными и повторяющимися из года в год. Так как результаты обычной деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами за год.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает основообразующие операции, события и условия, которые имеют отношение к компании («функциональная валюта»). Отчетной валютой настоящей промежуточной финансовой отчетности является Казахстанский тенге.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности Банка применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	2 813 386	2 961 113
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	1 266 067	1 188 827
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	-	10 118
Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1	-
Итого процентные доходы	4 079 454	4 160 058
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	4 079 213	4 098 819
Проценты по средствам в банках	240	51 121
Проценты по активам, удерживаемым до погашения	1	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 079 454	4 149 940
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	10 118
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	-	10 118
Итого процентные доходы	4 079 454	4 160 058
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(2 308 301)	(2 092 814)
Итого процентные расходы	(2 308 301)	(2 092 814)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(1 219 797)	(1 064 716)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(936 628)	(927 505)
Проценты по субординированному долгу	(99 014)	(99 014)
Проценты по средствам банков	(52 862)	(1 452)
Проценты по прочим привлеченным средствам	-	(127)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(2 308 301)	(2 092 814)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 771 153	2 067 244

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Суды, предоставлен- ные клиентам	Итого
31 декабря 2009 года	-	5 403 382	5 403 382
<i>Формирование(восстановление) резервов</i>	-	1 498 426	1 498 426
Восстановление ранее списанных активов	-	1 872	1 872
30 июня 2010 года	-	6 903 680	6 903 680
31 декабря 2010 года	-	8 311 178	8 311 178
Формирование резервов	-	1 447 918	1 447 918
Восстановление ранее списанных активов	-	27 692	27 692
30 июня 2011 года	-	9 786 788	9 786 788

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Итого
31 декабря 2009 года	323 024	46 110	369 134
Формирование резервов	233 440	115 014	348 454
30 июня 2010 года	556 464	161 124	717 588
31 декабря 2010 года	315 979	96 593	412 572
Формирование резервов	(18 595)	14 328	(4 267)
Списание активов	(6 306)	-	(6 306)
30 июня 2011 года	291 078	110 921	401 999

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2011 года	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2010 года
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	-	(53 340)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	<u>(16 388)</u>	<u>9 243</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(16 388)</u>	<u>(44 097)</u>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	4 317	145 517
Дивиденды полученные	5 653	-
Нереализованный убыток по корректировке справедливой стоимости	<u>(26 358)</u>	<u>(136 274)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	<u>(16 388)</u>	<u>9 243</u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2011 года	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2010 года
Торговые операции, нетто	216 069	150 307
Курсовые разницы, нетто	<u>(6 580)</u>	<u>17 599</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>209 489</u>	<u>167 906</u>

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2011 года	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2010 года
Заработная плата и премии	351 517	349 822
Охрана	56 773	55 636
Амортизация основных средств и нематериальных активов	56 114	62 430
Телекоммуникации	47 151	41 068
Текущая аренда	30 391	28 473
Налоги (кроме налога на прибыль)	24 778	28 610
Социальный налог	24 459	25 907
Профессиональные услуги	22 218	30 049
Техническое обслуживание основных средств	13 409	17 167
Транспортные расходы	11 151	15 238
Командировочные расходы	10 160	12 640
Обучение и информационные услуги	3 886	2 689
Расходы на почтовые и курьерские услуги	3 087	2 481
Представительские расходы	1 712	1 476
Расходы на страхование	1 702	453
Канцтовары	1 694	1 529
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	1 420	-
Расходы на рекламу	250	204
Прочие расходы	15 145	11 138
Итого операционные расходы	677 017	687 010

9. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2011 года	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2010 года
Чистая прибыль за три месяца, тыс. тенге	54 514	153 458
Чистая прибыль за три месяца, относящаяся к простым акционерам	54 514	153 458
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	9 480 612	9 480 612
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	5.75	16.19

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	6 541 441	12 961 272
Наличные средства в кассе	779 914	161 281
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	7 321 355	13 122 553

Остатки денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан за 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года включают суммы 2,371,187 тыс. тенге и 1,293,355 тыс. тенге, соответственно, представляющие собой минимальные депозитные резервы. Минимальные резервные депозиты в НБРК не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долевые ценные бумаги	97 621	160 202
Долговые ценные бумаги	-	32
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	97 621	160 234
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 621	160 234

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	30 июня 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	3,50 - 7,80	32
Итого долговые ценные бумаги		-		32

	30 июня 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Apple Inc	-	-	0,00007	31 608
POSCO	-	-	0,00080	45 080
KAZAKHMYN PLS	0,00620	97 621	-	-
Vimpelcom Ltd	-	-	0,00290	83 514
Итого долевые ценные бумаги		97 621		160 202
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		97 621		160 234

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен накопленный процентный доход по ценным бумагам, предназначенным для торговли, в сумме 0 тыс. тенге и 1 тыс. тенге, соответственно.

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках состоят из:

	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты в других банках	4 418 898	1 254 858
Корреспондентские счета в других банках	17 674	17 584
За вычетом резерва под обесценение	4 436 572	1 272 442
Итого средства в банках	4 436 572	1 272 442

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию за 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года в состав средств в банках включен накопленный процентный доход в сумме 13 тыс. тенге и 10 тыс. тенге, соответственно.

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, состоят из:

	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	84 684 656	75 676 041
Овердрафты	555 919	29 670
	<u>85 240 575</u>	<u>75 705 711</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(9 786 788)</u>	<u>(8 311 178)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>75 453 787</u>	<u>67 394 533</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию за 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход в сумме 12,085,918 тыс. тенге и 9,047,672 тыс. тенге, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	31 685 807	30 425 664
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями правительства Республики Казахстан	25 748 879	13 065 673
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и запасов	13 155 653	18 275 689
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	8 576 019	8 448 189
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	3 261 092	3 159 313
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	1 823 453	1 926 941
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	431 567	221 829
Необеспеченные ссуды	558 105	182 413
	<u>85 240 575</u>	<u>75 705 711</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(9 786 788)</u>	<u>(8 311 178)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>75 453 787</u>	<u>67 394 533</u>

	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	33 172 951	29 467 346
Сельское хозяйство	15 897 800	9 565 012
Строительство	12 247 591	15 435 800
Химическая промышленность	4 920 868	4 322 970
Транспорт и связь	2 912 512	3 272 694
Финансовый сектор	2 907 599	29 811
Физические лица	2 627 303	2 712 066

Энергетика	2 161 490	2 588 876
Недвижимость	2 046 698	1 943 385
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	1 925 529	1 814 719
Гостиницы и рестораны	1 730 189	1 933 444
Консалтинговые услуги	1 483 928	1 397 228
Машиностроение	287 532	259 027
Горнодобывающая промышленность	63 895	65 907
Прочее	854 690	897 426
	<u>85 240 575</u>	<u>75 705 711</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(9 786 788)</u>	<u>(8 311 178)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>75 453 787</u>	<u>67 394 533</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Потребительские кредиты	2 165 920	2 230 834
Ипотечное кредитование	393 041	408 764
Автокредитование	5 477	7 180
Прочее	62 865	65 288
	<u>2 627 303</u>	<u>2 712 066</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(566 044)</u>	<u>(277 858)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>2 061 259</u>	<u>2 434 208</u>

По состоянию за 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года 100% ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Классификация ссуд, предоставленных клиентам, представлена в следующей таблице:

	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Стандартные ссуды	28 456 355	26 425 705
Сомнительные ссуды 1-ой категории	11 442 031	8 267 505
Сомнительные ссуды 2-ой категории	11 268 158	13 093 396
Сомнительные ссуды 3-ей категории	19 095 872	17 242 201
Сомнительные ссуды 4-ой категории	4 298 262	2 774 035
Сомнительные ссуды 5-ой категории	9 527 474	7 019 077
Безнадежные ссуды	1 152 423	883 792
	<u>85 240 575</u>	<u>75 705 711</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(9 786 788)</u>	<u>(8 311 178)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>75 453 787</u>	<u>67 394 533</u>

14. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	30 июня 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Казначейские облигации				
Министерства финансов				
Республики Казахстан	3.50 - 7.80	26	-	-
Итого долговые ценные бумаги		26		-

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля, здания и сооружения	Компьютеры	Транспортные средства	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего
По исторической / переоцененной стоимости							
31 декабря 2010 года	1 068 312	324 773	196 008	206 285	135 970	364 390	2 295 738
Приобретения	27 591	21 129	41 623	5 304	26 997	123 257	245 901
Перемещения	-	-	-	6 069	(6 069)	-	-
Выбытия	-	(132)	(21 284)	-	-	-	(21 416)
30 июня 2011 года	1 095 903	345 770	216 347	217 658	156 898	487 647	2 520 223
Накопленный износ и амортизация							
31 декабря 2010 года	80 217	312 129	152 237	96 502	60 713	-	701 798
Начисления за период	9 534	6 914	13 940	15 118	10 608	-	56 114
Перемещения	-	-	-	4 820	(4 820)	-	-
Списано при выбытии	-	(132)	(15 501)	-	-	-	(15 633)
30 июня 2011 года	89 751	318 911	150 676	116 440	66 501	-	742 279
Балансовая стоимость							
30 июня 2011 года	1 006 152	26 859	65 671	101 218	90 397	487 647	1 777 944

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторы по продаже основных средств	-	294 600
Дебиторы по гарантиям	286 366	289 645
Начисленные комиссионные доходы	177 111	4 955
Дебиторы по договору переуступки прав требования	91 021	108 638
Дебиторы по аккредитивам	-	61 820
Прочие дебиторы	161	213
Инвестиции в неторгуемые ЦБ	200	200
За минусом резерва резервов под обесценение	(291 078)	(310 020)
Итого прочие финансовые активы	263 781	450 051
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и прочие дебиторы	58 983	22 117
Дебиторы по капитальным вложениям	112 704	16 943
Товарно-материальные запасы	12 497	9 787
Предоплата за профессиональные услуги	-	8 824
Налоги, кроме налога на прибыль	9 390	2 298
Расчеты с работниками	109	495
За минусом резерва резервов под обесценение	-	(5 959)
Итого прочие нефинансовые активы	193 683	54 505
Итого прочие активы	457 464	504 556

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, представлена в Примечании 5.

17. СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	1 016 806	1 034 585
Итого средства банков	1 016 806	1 034 585

По состоянию за 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года в средства банков включен накопленный процентный расход в сумме 16,806 тыс. тенге и 34,535 тыс. тенге, соответственно.

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	28 209 526	22 834 162
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным ссудам	18 162 402	8 782 248
Текущие счета и депозиты до востребования	12 052 804	21 343 380
Депозиты - гарантии	23 144	-
Итого средства клиентов	58 447 876	52 959 790

По состоянию за 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года в средства клиентов включен накопленный процентный расход в сумме 925,494 тыс. тенге и 556,257 тыс. тенге, соответственно.

	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Сельское хозяйство	17 208 681	17 099 993
Финансовый сектор	15 661 167	7 408 384
Энергетика	11 289 711	9 436 737
Транспорт и связь	6 125 228	6 142 786
Строительство	2 143 833	5 784 134
Образование	1 800 400	1 800 000
Добывающая промышленность и металлургия	1 714 119	2 487 278
Торговля	1 066 078	1 019 306
Исследовательские разработки	356 102	178 809
Сбор, очистка и распределение воды	340 739	-
Культура и искусство	276 122	412 226
Машиностроение	199 759	22 887
Государственное управление	69 117	68 074
Общественные организации и фонды	49 871	19 517
Химическая промышленность	39 660	-
Услуги	39 256	33 140
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	21 677	21 675
Гостиницы и рестораны	15 860	9 797
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	13 040	69 592
Деятельность информационных служб	3 424	919 160
Производство готовых металлических изделий	2 098	13 597
Прочее	11 934	12 698
Итого средства клиентов	58 447 876	52 959 790

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Облигации 1-го выпуска	Ноябрь 2013 года	9.0	8 550 891	8 505 846
Облигации 2-го выпуска	Июнь 2012 года	9.0	4 927 851	5 480 604
Облигации 3-го выпуска	Июль 2015 года	9.0	2 552 760	2 201 792
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			16 031 502	16 188 242

По состоянию за 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года в долговые ценные бумаги включен накопленный процентный расход в сумме 250,848 тыс. тенге и 242,025 тыс. тенге, соответственно.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Счета к оплате	179 066	16 797
Расчеты с работниками	59 217	8 979
Резервы по отпускам	44 648	38 249

Начисленные комиссионные расходы	17 823	196
Итого прочие финансовые обязательства	300 754	64 221
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	110 921	96 593
Предоплаченные доходы, прочие предоплаты	77 474	66 328
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	53 221	77 629
Итого нефинансовые прочие обязательства	241 616	240 550
Итого прочие обязательства	542 370	304 771

21. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Приведенная стоимость гарантированных дивидендов по привилегированным акциям	Тенге	1 800 196	1 800 196
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	Тенге	99 014	198 027
		1 899 210	1 998 223

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию за 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 1,000 тенге за акцию, минимальные ежегодные дивиденды по привилегированным акциям составляют 100 тенге за акцию:

	30 июня 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Количество акций	Сумма	Количество акций	Сумма
Простые акции	9 700 000	9 700 000	9 700 000	9 700 000
Привилегированные акции	2 000 000	2 200 000	2 000 000	2 200 000
Итого уставный капитал	11 700 000	11 900 000	11 700 000	11 900 000

Выкупленные собственные акции Банка представлены следующим образом:

	30 июня 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Количество выкупленных акций	Сумма	Количество выкупленных акций	Сумма
Простые акции	219 388	140 938	219 388	140 938
Привилегированные акции	19 716	20 610	19 726	20 623
Итого выкупленные собственные акции	239 104	161 548	239 114	161 561

Сумма дивидендов, объявленных после 31 декабря 2010 года по привилегированным акциям, составила 100 тенге на акцию.

Привилегированные акции рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, которые включают в себя компоненты обязательства и капитала. При первоначальном признании финансовый инструмент в размере 2.200,000 тыс. тенге был распределен на компоненты капитала и обязательства. Компоненту капитала была присвоена остаточная стоимость в размере 381,872 тыс. тенге после вычета из первоначальной балансовой стоимости инструмента справедливой стоимости компонента обязательства в размере 1.818,128 тыс. тенге (Примечание 21). В течение 2009 года Банк выкупил 19,726 единиц привилегированных акций на сумму 20,623 тыс. тенге, из которых 17,932 тыс. тенге представляют компонент обязательства и соответственно вычтены из компонента обязательств по привилегированным акциям, как указано в Примечании 21.

В течение 2010 года Банк принял решение изменить представление привилегированных акций путем отражения уставного капитала в отчете о финансовом положении по его «юридической» сумме, при этом показать отдельный отрицательный резерв равный признанному обязательству. Это решение было принято для соблюдения требований АФН по регистрации отчетов Банка по размещению выпущенных акций, включая привилегированные акции.

23. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ АКЦИИ

Простые акции:	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Чистые активы	11 062 103	11 022 730
Количество простых акций, находящихся в обращении	9 480 612	9 480 612
Балансовая стоимость простой акции (тенге)	1 166.81	1 162.66
Привилегированные акции:	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	478 208	577 208
Долговая составляющая привилегированных акций, учитываемая в капитале	1 800 196	1 800 196
Количество привилегированных акций, находящихся в обращении	1 980 284	1 980 274
Балансовая стоимость привилегированной акции (тенге)	1 150.54	1 200.54

Информация о сумме привилегированных акций, включенных в состав субординированного долга, по состоянию за 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года представлена в Примечании 21.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в бухгалтерском балансе.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию за 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 110,921 тыс. тенге и 96,593 тыс. тенге, соответственно.

Движение резервов по условным финансовым обязательствам и прочим обязательствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2010 годов, представлено в Примечании 5.

По состоянию за 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	30 июня 2011 года	31 декабря 2010 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	11 583 851	5 049 814
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	543 958	3 411 622
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к	-	61 820
	12 127 809	8 523 256
За минусом резерва под обесценение	(110 921)	(96 593)
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	12 016 888	8 426 663

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию за 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года обязательства Банка по капитальным затратам не являются существенными.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию за 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года обязательства Банка по операционной аренде не материальны.

25. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ

Отчет о движении денежных средств содержит информацию о потоке (приток и отток) денег Банка за отчетный период. Расчет произведен на основе прямого метода. За основу потока денег взято поступление (выбытие) денег в виде процентного и комиссионного вознаграждений в сумме 245,361 тыс. тенге.

За отчетный период наблюдается увеличение в *операционных активах* на сумму 5,991,396 тыс. тенге в основном за счет:

- увеличения объема предоставленных займов на сумму 6,582,275 тыс. тенге,
- уменьшения объема торговых ценных бумаг на сумму 66,740 тыс. тенге,
- уменьшения объема требований к клиентам на сумму 524,139 тыс. тенге.

Увеличение в *операционных обязательствах* на сумму 4,834,978 тыс. тенге получено за счет:

- увеличения привлеченных вкладов и обязательств перед клиентами на сумму 4,750,601 тыс. тенге и 84,377 тыс. тенге соответственно,
- уменьшения от прочей операционной деятельности на сумму 782,695 тыс. тенге.

За отчетный период наблюдается уменьшение денег от *инвестиционной деятельности* в сумме 245,900 тыс. тенге, что связано с изменениями по статьям основных средств и нематериальных активов.

