

# **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»**

Сжатая промежуточная финансовая информация  
(не аудировано)  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	3
Сжатый промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2009 года (не аудировано)	4
Сжатый промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	5
Сжатый промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	6-7
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	8-36

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении сжатой промежуточной финансовой информации Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» («Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка, его результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»).

При подготовке сжатой промежуточной финансовой информации руководство несет ответственность за:


- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСБУ 34, и
- подготовку сжатой промежуточной финансовой информации, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСБУ 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая сжатая промежуточная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, была утверждена Правлением Банка 4 августа 2009 года.

От имени Правления Банка:

  
Тормашева М.Б.  
Заместитель Председателя Правления

4 августа 2009 года  
г. Алматы, Казахстан

  
Кривцова Т.Л.  
Заместитель Главного бухгалтера

4 августа 2009 года  
г. Алматы, Казахстан

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам АО «Эксимбанк Казахстан»:

Мы провели обзор прилагаемой сжатой промежуточной финансовой информации Акционерного общества «Эксимбанк Казахстан» (далее – «Банк»), которая включает в себя сжатый промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2009 года и соответствующие сжатые отчеты о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочих примечаний. Руководство отвечает за подготовку и представление данной сжатой промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить заключение по данной сжатой промежуточной финансовой информации на основании проведенного обзора.

### Объем работ по обзору

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом соглашения по обзору № 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором организации». Обзор промежуточной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом, сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих процедур обзора. Обзор значительно меньше по объему работ, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены при проведении аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения о данной сжатой промежуточной финансовой информации.

### Заключение

По результатам проведенного обзора, мы не обнаружили каких-либо фактов, которые свидетельствовали бы, что прилагаемая сжатая промежуточная финансовая информация не составлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с МСБУ 34.

*Deloitte, LLP*

4 августа 2009 года  
г. Алматы, Казахстан

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)
Процентный доход	4, 20	3,239,908	2,327,839
Процентный расход	4, 20	(1,818,287)	(1,089,459)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>1,421,621</b>	<b>1,238,380</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 20	(1,426,638)	(315,369)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД</b>		<b>(5,017)</b>	<b>923,011</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	345,184	(48,980)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	453,442	60,717
Доходы по услугам и комиссии	20	122,020	61,841
Расходы по услугам и комиссии		(6,935)	(2,233)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	5	(73,482)	(28,001)
Прочие доходы		11,062	3,511
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>851,291</b>	<b>46,855</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>846,274</b>	<b>969,866</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	8, 20	<b>(677,691)</b>	<b>(558,213)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ</b>		<b>168,583</b>	<b>411,653</b>
Расходы по налогу на прибыль	9	(55,102)	(204,853)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>113,481</b>	<b>206,800</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>ЧИСТЫЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>113,481</b>	<b>206,800</b>
<b>ПРИБЫЛЬ В РАССЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ</b>			
Базовая и разводненная (тенге)	10	12.60	22.98

От имени Правления Банка:

Тормашева М.Б.  
Заместитель Председателя Правления

Кривцова Т.Л.  
Заместитель Главного бухгалтера

4 августа 2009 года  
г. Алматы, Казахстан

4 августа 2009 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-36 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной финансовой информации.


# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	11	6,399,607	6,921,202
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	1,106,167	2,283,036
Средства в банках	13	1,502,602	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 20	47,712,126	39,737,763
Основные средства и нематериальные активы		1,575,538	1,549,224
Требования по текущему налогу на прибыль		145,132	69,000
Прочие активы	20	246,687	272,109
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>58,687,859</b>	<b>51,274,454</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства банков	15	681,143	783,649
Средства клиентов	16, 20	30,857,317	23,172,647
Выпущенные долговые ценные бумаги		13,702,525	14,061,073
Прочие привлеченные средства		8,827	13,635
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		64,266	64,266
Прочие обязательства		234,820	555,833
		45,548,898	38,651,103
Субординированный долг		1,973,128	2,018,128
<b>Итого обязательства</b>		<b>47,522,026</b>	<b>40,669,231</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	17	10,029,001	9,581,872
Фонд переоценки основных средств		454,010	455,562
Нераспределенная прибыль		682,822	567,789
<b>Итого капитал</b>		<b>11,165,833</b>	<b>10,605,223</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>58,687,859</b>	<b>51,274,454</b>

От имени Правления Банка:

  
Тормашева М.Б.  
Заместитель Председателя Правления

4 августа 2009 года  
г. Алматы, Казахстан

  
Кривцова Т.Л.  
Заместитель Главного бухгалтера

4 августа 2009 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-36 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой информации.


## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

### СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)


(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>31 декабря 2007 года</b>	9,381,872	428,351	174,177	9,984,400
Списание фонда переоценки основных средств	-	(906)	906	-
Чистая прибыль	-	-	206,800	206,800
<b>30 июня 2008 года (не аудировано)</b>	<u>9,381,872</u>	<u>427,445</u>	<u>381,883</u>	<u>10,191,200</u>
<b>31 декабря 2008 года</b>	9,581,872	455,562	567,789	10,605,223
Увеличение уставного капитала за счет выпуска простых акций	500,000	-	-	500,000
Уменьшение уставного капитала за счет выкупа простых акций	(52,871)	-	-	(52,871)
Списание фонда переоценки основных средств	-	(1,552)	1,552	-
Чистая прибыль	-	-	113,481	113,481
<b>30 июня 2009 года (не аудировано)</b>	<u>10,029,001</u>	<u>454,010</u>	<u>682,822</u>	<u>11,165,833</u>

От имени Правления Банка:

  
Тормашева М.Б.  
Заместитель Председателя Правления

4 августа 2009 года  
г. Алматы, Казахстан

  
Кривцова Т.Л.  
Заместитель Главного бухгалтера

4 августа 2009 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-36 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой информации.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах казахстанских тенге)


	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Проценты, полученные/(уплаченные) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		101,764	(5,498)
Процентный доход, полученный по средствам в банках		29,195	8,057
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам		2,454,863	1,569,179
Процентный расход, уплаченный по средствам банков		(5,324)	(15,100)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов		(728,447)	(471,465)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам		(620,873)	(898,554)
Процентный расход, уплаченный по субординированному долгу (привилегированные акции)		(145,000)	-
Процентный расход, уплаченный по прочим привлеченным средствам		(272)	(340)
Доходы по услугам и комиссии полученные		102,210	55,771
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(6,935)	(2,233)
Прочие доходы		11,062	3,511
Операционные расходы уплаченные		(562,295)	(449,682)
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>629,948</b>	<b>(206,354)</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>			
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>			
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,460,036	(208,604)
(Увеличение)/уменьшение средств в банках		(168,202)	641,918
Увеличение ссуд, предоставленных клиентам		(8,723,651)	(491,764)
Увеличение прочих активов		(16,518)	(503,219)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>			
(Уменьшение)/увеличение средств банков		(101,560)	18,981
Увеличение/(уменьшение) средств клиентов		7,748,654	(1,953,229)
(Уменьшение)/увеличение прочих привлеченных средств		(4,198)	8,107
Уменьшение прочих обязательств		(343,229)	(9,633)
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>481,280</b>	<b>(2,703,797)</b>
Налог на прибыль уплаченный		(131,234)	(204,853)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>350,046</b>	<b>(2,908,650)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств		(152,447)	(340,349)
Поступления от реализации основных средств		21,222	358
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(131,225)</b>	<b>(339,991)</b>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Увеличение уставного капитала в форме простых акций		500,000	-
Выкуп простых акций		(52,871)	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(465,590)	-
Заимствования в форме выпуска долговых ценных бумаг		1,440	2,490,930
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(17,021)	2,490,930
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты</i>		194,929	(23,731)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<u>396,729</u>	<u>(781,442)</u>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	11	<u>7,328,126</u>	<u>4,014,871</u>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	11	<u><u>7,724,855</u></u>	<u><u>3,233,429</u></u>

От имени Правления Банка:

  
Тормашева М.Б.  
Заместитель Председателя Правления

4 августа 2009 года  
г. Алматы, Казахстан

  
Кривцова Т.Л.  
Заместитель Главного бухгалтера

4 августа 2009 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-36 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой информации.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»

## ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (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 15 июня 2006 года на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте, и № 0401100862 от 20 августа 2004 года 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 на 30 июня 2009 года Банк имел 4 филиала в Республике Казахстан. Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года составляло 232 и 201 человек, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года следующие акционеры владели выпущенными акциями Банка:

	30 июня 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Количество акций	% прямого владения	Количество акций	% прямого владения
АО «Центрально-Азиатская Топливо-Энергетическая Компания»	7,923,091	68.24	5,720,988	51.08
ТОО «Центрстройэнерго»	812,533	7.00	812,533	7.25
АО «Инвестиционные технологии»	742,850	6.40	-	-
АО «НПФ «БТА Казахстан» ДО АО «БТА Банк»	550,000	4.74	550,000	4.91
ТОО «Стройэнергоремонт- Павлодар»	445,329	3.84	615,953	5.50
АО «НПФ Аманат Казахстан»	207,920	1.78	1,645,625	14.69
АО «Астана финанс»	-	-	770,093	6.88
Другие акционеры, владеющие акциями менее 5 %	928,509	8.00	1,084,808	9.69
Итого (Примечание 17)	<u>11,610,232</u>	<u>100.00</u>	<u>11,200,000</u>	<u>100.00</u>

## **2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

### **Основные принципы бухгалтерского учета**

Сжатая промежуточная финансовая информация 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 сжатую промежуточную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

Сжатая промежуточная финансовая информация 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 сжатой промежуточной финансовой информации в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСБУ 34») 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.

Сжатая промежуточная финансовая информация 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 сжатой промежуточной финансовой информации является Казахстанский тенге.

## **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

При подготовке данной сжатой промежуточной финансовой информации Банка применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года.

С 1 января 2009 года Банк применил изменение в МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» и посчитал необходимым изменить наименования основных финансовых отчетов, которые ссылаются на МСФО, даже если это не требуется в финансовой отчетности Банка.

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)
<b>Процентные доходы включают:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	2,442,600	2,114,280
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	750,771	212,514
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	46,537	1,045
Итого процентные доходы	<u>3,239,908</u>	<u>2,327,839</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	3,154,039	2,318,608
Проценты по средствам в банках	39,332	8,186
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>3,193,371</u>	<u>2,326,794</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	46,537	1,045
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>46,537</u>	<u>1,045</u>
Итого процентные доходы	<u>3,239,908</u>	<u>2,327,839</u>
<b>Процентные расходы включают:</b>		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1,818,287)	(1,089,459)
Итого процентные расходы	<u>(1,818,287)</u>	<u>(1,089,459)</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(987,162)	(347,562)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(726,475)	(629,413)
Проценты по субординированному долгу (привилегированные акции)	(100,000)	(100,000)
Проценты по средствам банков	(4,378)	(12,144)
Проценты по прочим привлеченным средствам	(272)	(340)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(1,818,287)</u>	<u>(1,089,459)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>1,421,621</u>	<u>1,238,380</u>

## 5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлено следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
31 декабря 2007 года	170,225	1,913,756	2,083,981
(Восстановление)/формирование резервов	(29,551)	344,920	315,369
Восстановление ранее списанных активов	-	174	174
30 июня 2008 года (не аудировано)	<u>140,674</u>	<u>2,258,850</u>	<u>2,399,524</u>
31 декабря 2008 года	140,720	3,069,900	3,210,620
Формирование резервов	35,311	1,391,327	1,426,638
Восстановление ранее списанных активов	-	19,046	19,046
Списание активов	(176,031)	(93,968)	(269,999)
30 июня 2009 года (не аудировано)	<u>-</u>	<u>4,386,305</u>	<u>4,386,305</u>

Движение резервов под обесценение по прочим операциям и по гарантиям представлено следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Итого
31 декабря 2007 года	262,832	17,641	280,473
Формирование резервов	25,667	2,334	28,001
Списание активов	(53)	-	(53)
30 июня 2008 года (не аудировано)	<u>288,446</u>	<u>19,975</u>	<u>308,421</u>
31 декабря 2008 года	264,606	5,616	270,222
Формирование резервов	61,118	12,364	73,482
30 июня 2009 года (не аудировано)	<u>325,724</u>	<u>17,980</u>	<u>343,704</u>

**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 2009 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	-	(48,511)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	345,184	(469)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>345,184</b>	<b>(48,980)</b>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль по торговым операциям	394,488	456
Дивиденды полученные	1,105	33
Нереализованные расходы по корректировке справедливой стоимости	(50,409)	(958)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли</b>	<b>345,184</b>	<b>(469)</b>

**7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)
Торговые операции, нетто	255,167	41,203
Курсовые разницы, нетто	198,275	19,514
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>453,442</b>	<b>60,717</b>

## 8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)
Заработная плата и премии	287,038	223,874
Амортизация основных средств и нематериальных активов	86,545	96,547
Охрана	48,195	44,309
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	35,240	-
Профессиональные услуги	34,581	33,096
Текущая аренда	34,405	24,010
Телекоммуникации	31,234	27,949
Командировочные расходы	28,747	21,175
Социальный налог	24,238	13,491
Транспортные расходы	15,920	25,273
Налоги (кроме налога на прибыль)	11,521	7,819
Налог на добавленную стоимость	7,687	13,903
Техническое обслуживание основных средств	5,608	6,460
Представительские расходы	4,771	1,430
Расходы на рекламу	4,174	456
Обучение и информационные услуги	3,982	4,603
Расходы на почтовые и курьерские услуги	3,280	2,627
Канцтовары	1,735	698
Расходы на страхование	417	1,817
Прочие расходы	8,373	8,676
Итого операционные расходы	<u>677,691</u>	<u>558,213</u>

## 9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)
Прибыль до налогообложения	<u>168,583</u>	<u>411,653</u>
Налог по установленной ставке	33,717	123,496
Эффект изменения ставки налога	(11,231)	70,664
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>32,616</u>	<u>10,693</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>55,102</u>	<u>204,853</u>

## 10. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)
<b>Прибыль:</b>		
Чистая прибыль за период, относящаяся к простым акционерам	<u>113,481</u>	<u>206,800</u>
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>9,007,735</u>	<u>9,000,000</u>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	<u><u>12.60</u></u>	<u><u>22.98</u></u>

## 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	4,715,006	6,706,181
Наличные средства в кассе	<u>1,684,601</u>	<u>215,021</u>
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	<u><u>6,399,607</u></u>	<u><u>6,921,202</u></u>

Остатки денежных средств в Национальном Банке Республики Казахстан на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года включают суммы 833,768 тыс. тенге и 907,028 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.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	6,399,607	6,921,202
Средства в банках стран ОЭСР (Примечание 24)	<u>1,325,248</u>	<u>406,924</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>7,724,855</u></u>	<u><u>7,328,126</u></u>

## 12. 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 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	1,021,220	2,204,150
Долговые ценные бумаги	<u>84,947</u>	<u>78,886</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	<u>1,106,167</u>	<u>2,283,036</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>1,106,167</u></u>	<u><u>2,283,036</u></u>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

	30 июня 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
	<b>Долговые ценные бумаги:</b>			
Акции Казахстанских банков	7.90-8.50	541,277	9.75	52,437
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.50-7.80	<u>479,943</u>	3.35-6.30	<u>2,151,713</u>
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<u><u>1,021,220</u></u>		<u><u>2,204,150</u></u>
	30 июня 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
	<b>Долевые ценные бумаги:</b>			
Обыкновенные акции АО "Uranium One Inc"	0.048	75,214	-	-
Обыкновенные акции АО "Казакхтелеком"	0.0067	9,733	-	-
Простые акции "Казакхмыс PLC"	-	-	0.0200	41,902
Простые акции "Eurasian Natural Resources Corporation PLC"	-	<u>-</u>	0.0055	<u>36,984</u>
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<u><u>84,947</u></u>		<u><u>78,886</u></u>
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>		<u><u>1,106,167</u></u>		<u><u>2,283,036</u></u>

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 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 702 тыс. тенге и 2,891 тыс.тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные под залог по соглашениям РЕПО с другими банками на сумму 478,796 тыс. тенге и 67,112 тыс. тенге, соответственно (Примечание 15). Все договора со сроком истечения в течение одного месяца.

26 июня 2009 года Банк заключил форвардную сделку (валютный своп) со сроком погашения 27 июля 2009 года с номинальной стоимостью 1.056,300 тыс. тенге. Форвард был впоследствии расторгнут 9 июля 2009 года без признания какой-либо прибыли или убытка.

### 13. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках состоят из:

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты в других банках	1,271,134	344,252
Корреспондентские счета в других банках	231,468	97,868
Займы, предоставленные банкам	-	140,720
	<u>1,502,602</u>	<u>582,840</u>
За вычетом резерва под обесценение	-	(140,720)
	<u>1,502,602</u>	<u>442,120</u>

Движение резервов под обесценение по средствам в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, представлено в Примечании 5.

По состоянию за 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав средств в банках включен накопленный процентный доход в сумме 12 тыс. тенге и 9 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию за 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 1,502,602 тыс. тенге и 442,120 тыс. тенге, соответственно.

### 14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, состоят из:

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Ссуды, предоставленные клиентам	52,053,137	42,307,312
Овердрафты	45,294	500,351
	<u>52,098,431</u>	<u>42,807,663</u>
За минусом резерва под обесценение	(4,386,305)	(3,069,900)
	<u>47,712,126</u>	<u>39,737,763</u>

Движение резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, представлено в Примечании 5.

По состоянию за 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход в сумме 4,069,144 тыс. тенге и 3,267,004 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 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и правами на нее	27,809,140	23,991,008
Ссуды, обеспеченные залогом акций и облигаций других компаний	15,072,692	11,761,997
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	2,961,134	2,003,563
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	2,503,652	376,242
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями правительства Республики Казахстан	2,188,946	1,432,626
Ссуды, обеспеченные залогом товарно-материальных запасов	867,923	104,243
Ссуды, обеспеченные договором переуступки права требования	109,253	2,026,057
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	89,524
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	23,972	30,241
Необеспеченные ссуды	561,719	992,162
	<u>52,098,431</u>	<u>42,807,663</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(4,386,305)</u>	<u>(3,069,900)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>47,712,126</u></u>	<u><u>39,737,763</u></u>
	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Строительство	17,169,741	13,047,872
Торговля	17,011,936	16,619,665
Энергетика	3,087,611	3,618,653
Физические лица	2,683,315	2,300,911
Недвижимость	2,070,987	2,154,014
Инвестиционный и финансовый сектор	2,040,419	52,342
Консалтинг	1,881,119	-
Транспорт и связь	1,726,804	343,566
Химическая промышленность	1,469,634	638,000
Исследовательские разработки	1,424,719	1,359,000
Машиностроение	419,608	878,614
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	95,701	904,633
Производство готовых металлических изделий	89,524	167,883
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	-	197,184
Сельское хозяйство	-	12,603
Прочее	927,313	512,723
	<u>52,098,431</u>	<u>42,807,663</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(4,386,305)</u>	<u>(3,069,900)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>47,712,126</u></u>	<u><u>39,737,763</u></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Потребительские кредиты	2,233,305	1,802,650
Ипотечное кредитование	353,940	394,063
Автокредитование	6,314	7,836
Прочее	89,756	96,362
	<u>2,683,315</u>	<u>2,300,911</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(1,022,146)</u>	<u>(710,765)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<u><u>1,661,169</u></u>	<u><u>1,590,146</u></u>

По состоянию на 30 июня 2009 года и на 31 декабря 2008 года Банком были предоставлены ссуды 15 и 13 заемщикам на общую сумму 27,504,196 тыс. тенге и 25,616,464 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года 100% ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 24,272,767 тыс. тенге и 15,430,573 тыс. тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. Эти суммы включают в себя кредиты, по которым созданы провизии, и кредиты по которым не созданы провизии.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 47,712,126 тыс.тенге и 39,737,763 тыс.тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 40,435,030 тыс. тенге и 32,344,788 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния, качества залогового обеспечения, просрочек выплат и пролонгации.

## 15. СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	431,012	62,622
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	250,131	721,027
<b>Итого средства банков</b>	<u><u>681,143</u></u>	<u><u>783,649</u></u>

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года в средства банков включен накопленный процентный расход в сумме 81 тыс. тенге и 1,691 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили (Примечание 12):

	30 июня 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Краткосрочные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	431,012	478,796	62,622	67,112
Итого	431,012	478,796	62,622	67,112

## 16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
Текущие счета и депозиты до востребования	12,421,038	9,844,817
Долгосрочные депозиты	9,557,602	9,011,615
Краткосрочные депозиты	3,972,867	1,071,270
Вклады, являющиеся обеспечением по предоставленным ссудам	3,359,574	1,925,961
Депозиты-гарантии	1,546,236	1,318,984
Итого средства клиентов	30,857,317	23,172,647

По состоянию за 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года в средства клиентов включен накопленный процентный расход в сумме 462,193 тыс. тенге и 216,821 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию за 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года средства клиентов в сумме 26,117,427 тыс. тенге (84,64%) и 18,938,621 тыс. тенге (82%), соответственно, относились к 11 и 11 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Энергетика	8,493,131	2,156,421
Торговля	7,623,184	7,941,608
Добывающая промышленность и металлургия	5,772,970	2,242,420
Финансовый сектор	4,305,482	8,214,066
Строительство	2,818,674	1,930,253
Культура и искусство	814,275	38,942
Услуги	538,985	178,526
Транспорт и связь	265,876	29,614
Государственное управление	83,064	61,545
Недвижимость	62,216	1,274
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	27,794	33,133
Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	16,760	-
Исследовательские разработки	7,577	299,625
Машиностроение	3,102	3,572
Прочее	24,227	41,648
Итого средства клиентов	30,857,317	23,172,647

## 17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию за 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 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 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Количество акций	Сумма	Количество акций	Сумма
Простые акции	9,610,232	9,647,129	9,200,000	9,200,000
Привилегированные акции	<u>2,000,000</u>	<u>381,872</u>	<u>2,000,000</u>	<u>381,872</u>
Итого уставный капитал	<u>11,610,232</u>	<u>10,029,001</u>	<u>11,200,000</u>	<u>9,581,872</u>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, 500,000 простых акций с номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая, в размере 500,000 тыс. тенге были выпущены и оплачены.

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	Привилегиро- ванные акции	Простые акции
31 декабря 2007 года	2,000,000	9,000,000
Выпуск акций	<u>-</u>	<u>200,000</u>
30 июня 2008 года (не аудировано)	<u>2,000,000</u>	<u>9,200,000</u>
31 декабря 2008 года	2,000,000	9,200,000
Выпуск акций	-	500,000
Выкуп акций	<u>-</u>	<u>(89,768)</u>
30 июня 2009 года (не аудировано)	<u>2,000,000</u>	<u>9,610,232</u>

Сумма дивидендов, объявленных после 31 декабря 2008 года по привилегированным акциям, составила 100 тенге на акцию.

## 18. 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 2009 года и 31 декабря 2008 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 17,980 тыс. тенге и 5,616 тыс. тенге, соответственно.

Движение резервов по условным финансовым обязательствам и прочим обязательствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, представлено в Примечании 5.

По состоянию за 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	30 июня 2009 года (не аудировано)	31 декабря 2008 года
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям (Примечание 20)	12,266,965	6,914,143
Выданные гарантии и аналогичные обязательства (Примечание 20)	696,997	222,171
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	398,607
	<u>12,963,962</u>	<u>7,534,921</u>
За минусом резерва под обесценение	(17,980)	(5,616)
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u><u>12,945,982</u></u>	<u><u>7,529,305</u></u>

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 2009 года и 31 декабря 2008 года обязательства Банка по капитальным затратам не являются существенными.

#### **Обязательства по договорам операционной аренды**

По состоянию за 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года обязательства Банка по операционной аренде не материальны.

#### **Судебные иски**

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

#### **Налогообложение**

Наличие в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия "необоснованной налоговой выгоды" и "действительного экономического смысла операции", а также критерии "деловой цели" сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

### **Пенсионные выплаты**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года у Банка не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

### **Экономическая ситуация**

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Казахстан. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

### **Волатильность мирового и Казахстанского финансовых рынков**

В последние годы рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты правительством Казахстана для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и Казахстанских рынков капитала и кредитных рынков существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования, как для Банка, так и для ее контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем. В связи с этим существует риск того, что возмещаемая стоимость активов Банка может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на прибыльности Банка.

### **Возмещаемость финансовых активов**

В результате нестабильности мировых рынков капитала и кредитных рынков и сопутствующей экономической неопределенности, имеющей место на отчетную дату, существует вероятность того, что возмещаемая стоимость активов Банка может оказаться ниже их балансовой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2009 года финансовые активы Банка составили 56,903,987 тыс. тенге (на 31 декабря 2008 года 49,564,531 тыс. тенге). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Банка считает, что нет необходимости в данный момент для создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

## **19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В июле 2009 года Банк разместил облигации второго выпуска в количестве 25.000.000 штук с номинальной стоимостью 100 тенге с датой погашения 7 июня 2012 года на сумму 2,108.083 тыс. тенге. Дисконт по размещенным облигациям составил 391,917 тыс. тенге. Купонная ставка по облигациям составляет 9% годовых.

## **20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию за 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года представлена далее:

	30 июня 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	2,336,529	52,098,431	2,110,812	42,807,663
- материнской компании	-		281,557	
- прочим связанным сторонам	2,336,529		1,829,255	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(24,074)	(4,386,305)	(12,795)	(3,069,900)
- прочим связанным сторонам	(24,074)		(12,795)	
Прочие активы	540	246,687	638	272,109
- прочих связанных сторон	540		638	
Средства клиентов	9,298,633	30,857,317	2,359,045	23,172,647
- материнской компании	3,569,953		16,139	
- прочих связанных сторон	5,728,680		2,342,906	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	754,300	12,266,965	589,593	6,914,143
- материнской компании	631,000		349,444	
- прочим связанным сторонам	123,300		240,149	
Выданные гарантии и другие подобные обязательства	18,202	696,997	22,856	222,171
- прочим связанным сторонам	18,202		22,856	

По состоянию на 30 июня 2009 года компания АО "Павлодарская РЭК" разместила депозит в Банке, в размере 1,272,287 тыс. тенге, отраженный на счете «Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов» в качестве залога по ссудам, выданным АО "Энергоцентр", АО "Павлодарэнерго", ТОО "Северо-Казахстанская распределительная электросетевая компания", ТОО "Северо-Казахстанский энергоцентр". Депозит АО "Павлодарэнерго" в сумме 1,504,300 тыс. тенге, отраженный на счете «Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов» принят в качестве залога по полученной ссуде. Депозит АО "ЦАТЭК" в сумме 406,161 тыс. тенге, отраженный на счете «Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов» принят в качестве залога по ссудам, выданным ТОО "Петропавловские тепловые сети». Также размещен долгосрочный депозит АО "ЦАТЭК" в сумме 3,114,427 тыс. тенге, и краткосрочный депозит ТОО "СевКазЭнерго Петропавловск" в сумме 1,154,000 тыс. тенге.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала; Краткосрочные вознаграждения	77,422	287,038	65,628	223,874
Итого	<u>77,422</u>	<u>287,038</u>	<u>65,628</u>	<u>223,874</u>

В промежуточном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 и 2008 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	137,663	3,239,908	128,899	2,327,839
- материнская компания	7,414		31,620	
- прочие связанные стороны	130,249		97,279	
Процентный расход	(232,411)	(1,818,287)	(89,472)	(1,089,459)
- материнская компания	(16,095)		-	
- прочие связанные стороны	(216,316)		(89,472)	
Формирование резервов под обесцененные активы, по которым начисляются проценты	(11,279)	(1,426,638)	(2,114)	(315,369)
- материнская компания	-		1,110	
- прочие связанные стороны	(11,279)		(3,224)	
Доходы по услугам и комиссии	14,437	122,020	8,994	61,841
- материнская компания	5,975		2,562	
- прочие связанные стороны	8,462		6,432	
Операционные расходы	(4,033)	(677,691)	(3,217)	(558,213)
- материнская компания	(1,656)		(1,380)	
- прочие связанные стороны	(2,377)		(1,837)	

## 21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	30 июня 2009 года (не аудировано)		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Казахстан	6,399,607	6,399,607	6,921,202	6,921,202
Средства в банках	1,502,602	1,502,602	442,120	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	47,712,126	44,530,628	39,737,763	38,168,366
Средства банков	681,143	728,927	783,649	783,392
Средства клиентов	30,857,317	28,418,243	23,172,647	22,248,506
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,702,525	10,593,365	14,061,073	12,102,007
Субординированный долг	1,973,128	1,628,569	2,018,128	1,628,569

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в Национальном Банке Республики Казахстан, средств в банках и средств банков приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочности таких финансовых инструментов.

## 22. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Выданные гарантии
	Обязательства по неиспользованным займам с первоначальным сроком действия
50%	более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 30 июня 2009 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 12,416,468 тыс. тенге, и сумма капитала первого уровня составляла 10,144,330 тыс. тенге с коэффициентами 21.64% и 17.68%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 12,042,097 тыс. тенге, и сумма капитала первого уровня составляла 9,765,927 тыс. тенге с коэффициентами 26.05% и 21.12%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный долг (привилегированные акции) в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный долг (привилегированные акции) и капитала акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банка производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительный выпуск акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплату по действующим займам.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

## 24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками. Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

### **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным Комитетом и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики, регионам ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог и поручительства организаций. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

### Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	30 июня 2009 года (не аудировано) Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,106,167	-	1,106,167	-	1,106,167
Средства в банках	1,502,602	-	1,502,602	-	1,502,602
Ссуды, предоставленные клиентам	47,712,126	-	47,712,126	(27,480,006)	20,232,120
Прочие финансовые активы	183,485	-	183,485	-	183,485

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2008 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,283,036	-	2,283,036	-	2,283,036
Средства в банках	442,120	-	442,120	-	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	39,737,763	-	39,737,763	(29,652,455)	10,085,308
Прочие финансовые активы	180,410	-	180,410	-	180,410

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных финансовых активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Не просроченные необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	30 июня 2009 года (не аудировано) Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,106,167	-	-	-	-	1,106,167	
Средства в банках	1,502,602	-	-	-	-	1,502,602	
Ссуды, предоставленные клиентам	7,277,096	-	-	-	40,435,030	47,712,126	
Прочие финансовые активы	30,023	-	-	-	153,462	183,485	

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2008 года Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,283,036	-	-	-	-	2,283,036	
Средства в банках	442,120	-	-	-	-	442,120	
Ссуды, предоставленные клиентам	7,392,975	-	-	-	32,344,788	39,737,763	
Прочие финансовые активы	10,212	-	-	-	170,198	180,410	

## Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	30 июня 2009 года (не аудировано) Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	6,399,607	-	-	6,399,607
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,030,953	75,214	-	1,106,167
Средства в банках	23,869	1,325,248	153,485	1,502,602
Ссуды, предоставленные клиентам	47,331,566	337,522	43,038	47,712,126
Прочие финансовые активы	183,475	5	5	183,485
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>54,969,470</b>	<b>1,737,989</b>	<b>196,528</b>	<b>56,903,987</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	681,143	-	-	681,143
Средства клиентов	30,844,355	7,149	5,813	30,857,317
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,702,525	-	-	13,702,525
Прочие привлеченные средства	8,827	-	-	8,827
Прочие финансовые обязательства	154,099	-	-	154,099
Субординированный долг	1,973,128	-	-	1,973,128
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>47,364,077</b>	<b>7,149</b>	<b>5,813</b>	<b>47,377,039</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>7,605,393</b>	<b>1,730,840</b>	<b>190,715</b>	

	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2008 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	6,921,202	-	-	6,921,202
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,204,150	78,886	-	2,283,036
Средства в банках	14,731	406,924	20,465	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	39,609,935	121,812	6,016	39,737,763
Прочие финансовые активы	180,410	-	-	180,410
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>48,930,428</b>	<b>607,622</b>	<b>26,481</b>	<b>49,564,531</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	783,649	-	-	783,649
Средства клиентов	23,146,291	24,086	2,270	23,172,647
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,061,073	-	-	14,061,073
Прочие привлеченные средства	13,635	-	-	13,635
Прочие финансовые обязательства	104,085	398,607	-	502,692
Субординированный долг	2,018,128	-	-	2,018,128
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>40,126,861</b>	<b>422,693</b>	<b>2,270</b>	<b>40,551,824</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>8,803,567</b>	<b>184,929</b>	<b>24,211</b>	

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями («КУАП») контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

(а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство; и

(б) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	30 июня 2009 года (не аудировано) Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,106,167	-	-	-	-	-	1,106,167
Средства в банках	1,424,619	-	-	-	-	-	1,424,619
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>6,038,347</u>	<u>5,813,080</u>	<u>13,596,165</u>	<u>19,950,043</u>	<u>2,314,491</u>	-	<u>47,712,126</u>
Всего активы, по которым начисляются проценты	8,569,133	5,813,080	13,596,165	19,950,043	2,314,491	-	50,242,912
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	6,399,607	-	-	-	-	-	6,399,607
Средства в банках	77,983	-	-	-	-	-	77,983
Прочие финансовые активы	<u>3,940</u>	<u>29,675</u>	<u>35,460</u>	<u>114,210</u>	-	200	<u>183,485</u>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<u><b>15,050,663</b></u>	<u><b>5,842,755</b></u>	<u><b>13,631,625</b></u>	<u><b>20,064,253</b></u>	<u><b>2,314,491</b></u>	<u><b>200</b></u>	<u><b>56,903,987</b></u>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков	51	681,092	-	-	-	-	681,143
Средства клиентов	4,729,380	1,000	9,160,360	6,420,074	1,494,457	-	21,805,271
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4,165,769	9,536,756	-	13,702,525
Прочие привлеченные средства	-	3,064	3,064	2,699	-	-	8,827
Субординированный долг	-	-	<u>155,000</u>	-	<u>1,818,128</u>	-	<u>1,973,128</u>
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	4,729,431	685,156	9,318,424	10,588,542	12,849,341	-	38,170,894
Средства клиентов	9,052,046	-	-	-	-	-	9,052,046
Прочие финансовые обязательства	<u>83,623</u>	-	<u>70,476</u>	-	-	-	<u>154,099</u>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<u><b>13,865,100</b></u>	<u><b>685,156</b></u>	<u><b>9,388,900</b></u>	<u><b>10,588,542</b></u>	<u><b>12,849,341</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>47,377,039</b></u>
Разница между активами и обязательствами	<u>1,185,563</u>	<u>5,157,599</u>	<u>4,242,725</u>	<u>9,475,711</u>	<u>(10,534,850)</u>	<u>200</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	<u>3,839,702</u>	<u>5,127,924</u>	<u>4,277,741</u>	<u>9,361,501</u>	<u>(10,534,850)</u>	<u>-</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>3,839,702</u>	<u>8,967,626</u>	<u>13,245,367</u>	<u>22,606,868</u>	<u>12,072,018</u>	<u>12,072,018</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	<u>7%</u>	<u>16%</u>	<u>23%</u>	<u>40%</u>	<u>21%</u>	<u>21%</u>	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,283,036	-	-	-	-	-	2,283,036
Средства в банках	364,717	-	-	-	-	-	364,717
Ссуды, предоставленные клиентам	5,686,542	11,167,232	11,688,135	9,543,818	1,652,036	-	39,737,763
Всего активы, по которым начисляются проценты	8,334,295	11,167,232	11,688,135	9,543,818	1,652,036	-	42,385,516
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	6,921,202	-	-	-	-	-	6,921,202
Средства в банках	77,403	-	-	-	-	-	77,403
Прочие финансовые активы	2,789	15,636	25,101	136,684	-	200	180,410
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>15,335,689</b>	<b>11,182,868</b>	<b>11,713,236</b>	<b>9,680,502</b>	<b>1,652,036</b>	<b>200</b>	<b>49,564,531</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков	783,649	-	-	-	-	-	783,649
Средства клиентов	8,047,790	763,185	1,904,737	9,394,520	1,265,388	-	21,375,620
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	145,542	4,296,570	9,618,961	-	14,061,073
Прочие привлеченные средства	-	2,460	2,460	4,687	-	-	9,607
Субординированный долг	-	-	200,000	-	1,818,128	-	2,018,128
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	8,831,439	765,645	2,252,739	13,695,777	12,702,477	-	38,248,077
Средства клиентов	1,797,027	-	-	-	-	-	1,797,027
Прочие привлеченные средства	-	-	4,028	-	-	-	4,028
Прочие финансовые обязательства	7,302	10,441	484,949	-	-	-	502,692
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>10,635,768</b>	<b>776,086</b>	<b>2,741,716</b>	<b>13,695,777</b>	<b>12,702,477</b>	<b>-</b>	<b>40,551,824</b>
Разница между активами и обязательствами	4,699,921	10,406,782	8,971,520	(4,015,275)	(11,050,441)	200	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(497,144)	10,401,587	9,435,396	(4,151,959)	(11,050,441)	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(497,144)	9,904,443	19,339,839	15,187,880	4,137,439	4,137,439	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(1%)	20%	39%	31%	8%	8%	

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	30 июня 2009 года (не аудировано) Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства банков	4.85%	51	685,619	-	-	-	-	685,670
Средства клиентов	6.40%	4,951,640	1,337	9,794,034	7,461,780	2,254,881	-	24,463,672
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.00%	-	-	1,550,000	4,165,769	9,536,756	-	15,252,525
Прочие привлеченные средства	4.95%	-	3,140	3,140	2,775	-	-	9,055
Субординированный долг	10.00%	-	-	355,000	-	1,818,128	-	2,173,128
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		4,951,691	690,096	11,702,174	11,630,324	13,609,765	-	42,584,050
Средства клиентов		9,052,046	-	-	-	-	-	9,052,046
Прочие финансовые обязательства		83,623	-	70,476	-	-	-	154,099
Итого финансовые обязательства		<u>14,087,360</u>	<u>690,096</u>	<u>11,772,650</u>	<u>11,630,324</u>	<u>13,609,765</u>	<u>-</u>	<u>51,790,195</u>
	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2008 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства банков	7%	785,556	-	-	-	-	-	785,556
Средства клиентов	6%	8,047,790	812,107	2,010,007	9,750,203	1,391,031	-	22,011,138
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	-	1,024,795	4,712,295	9,618,961	-	-	15,356,051
Прочие привлеченные средства	5%	-	2,460	2,800	4,960	-	-	10,220
Субординированный долг	10%	-	250,000	-	-	1,968,128	-	2,218,128
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		8,833,346	2,089,362	6,725,102	19,374,124	3,359,159	-	40,381,093
Средства клиентов		1,797,027	-	-	-	-	-	1,797,027
Прочие привлеченные средства		-	-	4,028	-	-	-	4,028
Прочие финансовые обязательства		7,302	10,441	484,949	-	-	-	502,692
Итого финансовые обязательства		<u>10,637,675</u>	<u>2,099,803</u>	<u>7,214,079</u>	<u>19,374,124</u>	<u>3,359,159</u>	<u>-</u>	<u>42,684,840</u>

## Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. За шесть месяцев 2009 года не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент Казначейства отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Все кредитные договора Банка и другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

## Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Казначейство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в нижеследующих таблицах:

	Тенге	Долл. США США = 150.43 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 211.99 тенге	Прочая валюта	30 июня 2009 года (не аудировано) Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Депозитные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	6,343,211	47,791	7,585	1,020	6,399,607
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489,676	616,491	-	-	1,106,167
Средства в банках	210	1,305,560	19,533	177,299	1,502,602
Ссуды, предоставленные клиентам	34,588,251	13,123,875	-	-	47,712,126
Прочие финансовые активы	183,477	-	8	-	183,485
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>41,604,825</b>	<b>15,093,717</b>	<b>27,126</b>	<b>178,319</b>	<b>56,903,987</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	681,143	-	-	-	681,143
Средства клиентов	20,084,030	10,463,492	7,297	302,498	30,857,317
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,702,525	-	-	-	13,702,525
Прочие привлеченные средства	-	8,827	-	-	8,827
Прочие финансовые обязательства	154,085	-	-	14	154,099
Субординированный долг	1,973,128	-	-	-	1,973,128
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>36,594,911</b>	<b>10,472,319</b>	<b>7,297</b>	<b>302,512</b>	<b>47,377,039</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5,009,914</b>	<b>4,621,398</b>	<b>19,829</b>	<b>(124,193)</b>	

	Тенге	Доля. США США = 120.79 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 170.24 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2008 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	3,395,345	3,523,977	488	1,392	6,921,202
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,204,150	78,886	-	-	2,283,036
Средства в банках	140	409,676	10,654	21,650	442,120
Ссуды, предоставленные клиентам	39,479,455	253,563	4,745	-	39,737,763
Прочие финансовые активы	180,410	-	-	-	180,410
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>45,259,500</b>	<b>4,266,102</b>	<b>15,887</b>	<b>23,042</b>	<b>49,564,531</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	783,649	-	-	-	783,649
Средства клиентов	19,384,759	3,754,772	33,116	-	23,172,647
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,061,073	-	-	-	14,061,073
Прочие привлеченные средства	4,028	9,607	-	-	13,635
Прочие финансовые обязательства	104,073	398,607	-	12	502,692
Субординированный долг	2,018,128	-	-	-	2,018,128
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>36,355,710</b>	<b>4,162,986</b>	<b>33,116</b>	<b>12</b>	<b>40,551,824</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>8,903,790</b>	<b>103,116</b>	<b>(17,229)</b>	<b>23,030</b>	