

REPORT ARCHIVE COPY



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года

и Отчет независимых аудиторов по обзору
сжатой промежуточной консолидированной
финансовой информации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	4
Сжатый промежуточный консолидированный бухгалтерский баланс на 30 июня 2008 года (не аудировано)	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	6-7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	8-9
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	10-51

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов по обзору сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении неаудированной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Акционерного общества («АО») «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний («Группа»).

Руководство отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое состояние Группы по состоянию на 30 июня 2008 года, консолидированные результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за три месяца и шесть месяцев закончившиеся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»).

При подготовке сжатой промежуточной консолидированной 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 консолидированной финансовой информации, исходя из допущения, что Группа 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 во всех компаниях Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации требованиям МСБУ 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года, была утверждена 11 сентября 2008 года Правлением Группы.

От имени Правления Группы:

Ли
Председатель Правления

11 сентября 2008 года
г. Алматы



Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

11 сентября 2008 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»

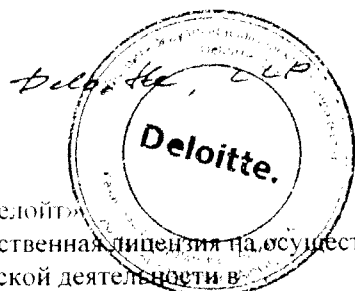
Мы провели обзор прилагаемого сжатого промежуточного консолидированного бухгалтерского баланса Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2008 года и соответствующие сжатые промежуточные консолидированные отчеты о прибылях и убытках за три месяца и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и сжатые промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и соответствующих пояснительных примечаний. Руководство отвечает за подготовку и представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить заключение по данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного нами обзора.

Объем обзора

Мы провели обзор в соответствии с требованиями Международного стандарта по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором организации». Обзор промежуточной консолидированной финансовой информации включает опросы в основном лиц, ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и применение аналитических и прочих процедур по обзору. Обзор значительно меньше по объему, чем аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами по аудиту, и, следовательно, не позволяет нам получить уверенность, что нам станет известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть обнаружены при проведении аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения по аудиту.

Выводы по результатам обзора

По результатам проведенных нами обзоров ничто не привлекло наше внимание, что заставило бы нас считать, что прилагаемая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое состояние АО «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний по состоянию на 30 июня 2008 года, консолидированные результаты деятельности за три месяца и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и сжатые промежуточные консолидированные отчеты о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с МСБУ 34.



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в
Республике Казахстан № 0000015, тип МФЮ-2,
выданная Министерством финансов
Республики Казахстан 13 сентября 2006 года

11 сентября 2008 года
г. Алматы



Арман Чингильбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство №00000487
от 12 октября 1999 года,
Республика Казахстан

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)
Процентный доход	3, 27	53,146	39,361	26,535	21,176
Процентный расход	3, 27	(31,946)	(23,624)	(16,177)	(12,070)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		21,200	15,737	10,358	9,406
Формирование резервов под обесценение процентных активов и обязательств	4	(10,432)	(6,631)	(5,266)	(3,580)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		10,768	9,106	5,092	5,826
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	1,466	515	(3,715)	637
Чистый (убыток)/прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	6	(65)	8	7	(1)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	7	(1,038)	1,271	3,729	330
Доходы по услугам и комиссиям полученные	8	6,093	4,748	3,324	2,677
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	8	(411)	(320)	(218)	(198)
Прочие доходы	9	1,421	784	643	443
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		7,466	7,006	3,770	3,888
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		18,234	16,112	8,862	9,714
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 27	(10,523)	(8,467)	(5,230)	(4,448)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ		7,711	7,645	3,632	5,266
Формирование/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	4	(746)	(254)	62	190
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		6,965	7,391	3,694	5,456
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	11	(490)	(1,739)	323	(1,039)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		6,475	5,652	4,017	4,417
Относящаяся к:					
Владельцам простых акций материнского банка		6,458	5,595	4,019	4,377
Доле миноритарных акционеров		17	57	(2)	40
ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ		6,475	5,652	4,017	4,417
Базовая и разведенная	12	49,56	52,85	30,84	41,05

От имени Правления:

Директор
Президент Правления

11 сентября 2008 года
г. Алматы

Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

11 сентября 2008 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 9-50 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	13	78,219	43,020
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	13,134	10,297
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	36,768	7,232
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16	81,670	58,819
Средства в банках	17	78,026	119,245
Ссуды, предоставленные клиентам	18, 27	595,927	625,547
Требования по текущему налогу на прибыль		2,099	651
Прочие активы	19	5,619	5,641
Основные средства и нематериальные активы		10,164	9,972
ИТОГО АКТИВЫ		901,626	880,424
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	20	219,224	258,208
Средства клиентов	21, 27	385,335	313,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	165,471	188,682
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	742	730
Прочие обязательства	23	4,275	4,019
Субординированный заем	24	47,997	43,984
Итого обязательства		823,044	809,067
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	25	36,400	36,298
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		1,891	1,445
Фонд переоценки основных средств	2	2	3
Нераспределенная прибыль		39,957	33,293
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		78,250	71,039
Доля миноритарных акционеров		332	318
Итого капитал		78,582	71,357
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		901,626	880,424

От имени Правления:

Директор
Председатель Правления

11 сентября 2008 года
г. Алматы



Кайнарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

11 сентября 2008 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 9-50 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

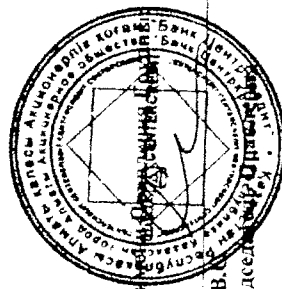
СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал (не аудировано)	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	Фонд переоценки основных средств (не аудировано)	Нераспределенная прибыль (не аудировано)	Итого капитал, принадлежащий акционерам материнского банка (не аудировано)	Доля миноритарных акционеров (не аудировано)	Итого капитал (не аудировано)
31 декабря 2006 года							
Амортизация фонда	21,113	87	4	18,989	40,193	295	40,488
Переоценка амортизации основных средств	-	-	(1)	1	-	-	-
Переоценка прибыли по операциям с инвестициями, имеющимся в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	256	-	-	256	-	256
Прибыль по операциям с инвестициями, имеющаяся в наличии для продажи, отнесенная на счет прибыли и убытков после вычитания (на вычет отложенного налога на прибыль)	-	(37)	-	-	(37)	-	(37)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	-	(5)	(5)	-	(5)
Увеличение акционерного капитала	5,744	-	-	-	5,744	-	5,744
Чистая прибыль	-	-	-	5,595	5,595	57	5,652
30 июня 2007 года	26,857	306	3	24,580	51,746	352	52,098

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Доля миноритарных акционеров	Итого капитал
31 декабря 2007 года	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
Амортизация фонда переоценки амортизации основных средств	36,298	1,445	3	33,293	71,059	518	71,357
Нераспределенная прибыль по операциям с инвестициями, имеющимся в наличии для продажи (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	-	(1)	1	-	-	-
Прибыль по операциям с инвестициями, имеющимся в наличии для продажи, отнесенный на счет приходов и убытков после вычета (за вычетом отложенного налога на прибыль)	-	653	-	-	653	-	653
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	(207)	-	-	(207)	-	(207)
Продажа собственных акций	102	-	-	205	205	-	205
Изменение доли миноритарных акционеров	-	-	-	-	-	(3)	(3)
Чистая прибыль	-	-	-	6,458	6,458	17	6,475
30 июня 2008 года	36,400	1,891	2	39,957	78,250	332	78,582



От 
Ли В. К.
Председатель Правления

11 сентября 2008 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 9-50 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налога на прибыль		6,965	7,391
Корректировки на:			
Формирование резервов под обесценение процентных активов и обязательств	4	10,432	6,631
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	4	746	254
Переализованная прибыль и амортизация дисконта по ценным бумагам		(185)	(1)
Переализованный убыток и амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		155	-
Износ и амортизация	10	692	489
Убыток/(прибыль) от продажи основных средств	9	21	(1)
Чистое изменение накопленных процентов		(4,952)	115
Переализованный убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой		2,192	(333)
Изменение в операционных активах и обязательствах:			
(Увеличение)/уменьшение в операционных активах:			
Средства в банках		22,473	4,553
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,638)	(3,220)
Ссуды, предоставленные клиентам		23,996	(189,282)
Прочие активы		(724)	(1,610)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Средства банков		(38,814)	19,007
Средства клиентов		70,979	112,229
Прочие обязательства		256	1,484
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		91,594	(42,294)
Налог на прибыль уплаченный		(1,925)	(2,346)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		89,669	(44,640)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,279)	(1,994)
Поступления от продажи основных средств		1,374	120
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		30,773	121,342
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(59,748)	(102,404)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		221,405	93,170
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(244,233)	(147,104)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(52,708)	(36,870)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска обыкновенных акций		-	5,744
Поступления от продажи собственных акций	142	-	-
Погашение заимствований в форме выпуска долговых ценных бумаг		(20,259)	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(2,000)	-
Заимствования в форме выпуска долговых ценных бумаг		-	66,182
Поступления сублимпированного займа		3,951	6,196
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(18,206)	78,122
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты		(1,710)	(14)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		17,045	(3,402)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	13	106,302	67,912
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	13	123,347	64,510

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года, составила 32,045 млн. тенге и 48,292 млн. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года, составила 19,783 млн. тенге и 35,635 млн. тенге, соответственно.



И. И. Мамышев, Председатель Правления

11 сентября 2008 года
г. Алматы

Кайпарбекова Г.К.
Главный бухгалтер

11 сентября 2008 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 9-50 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное, за исключением прибыли на акцию)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к Банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК») и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями (далее - «АФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248, пролонгированной 13 декабря 2007 года, выданной АФН.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, займами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Панфилова 98, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения Банка		Вид деятельности
		30 июня 2008 года	31 декабря 2007 года	
АО НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	74%	74%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	52,26%	51%	Финансовый лизинг имущества
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «BCC Securities»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции с ценными бумагами
CenterCredit International B.V.	Нидерланды	100%	100%	Выпуск капитала на международных финансовых рынках
ДО АО «Банк ЦентрКредит» ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	100%	-	Предоставление банковских услуг

АО Накопительный пенсионный фонд «Капитал» (НПФ «Капитал») было учреждено в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан в октябре 2001 года. В декабре 2003 года НПФ «Капитал» было перерегистрировано в акционерное общество. НПФ «Капитал» ведет учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан и МСФО.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге». Статья 10 утверждает, что товариществу с ограниченной ответственностью не обязательно иметь лицензию для осуществления лизинговой деятельности.

В мае 1998 года АО «BCC Invest» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

ТОО «BCC Securities» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в декабре 2006 года. Основной деятельностью ТОО «BCC Securities» является занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

«CenterCredit International B.V.» была зарегистрирована в январе 2006 года в Роттердаме, Нидерланды, в качестве компании специального назначения. Основной бизнес Компании заключается в привлечении средств на международных рынках капитала.

В августе 2006 года Банк получил разрешение, выданное АФН, на создание дочерней организации - ООО «Банк БЦК – Москва». 21 марта 2008 июня ООО «Банк БЦК – Москва» получило лицензию Центрального Банка Российской Федерации. Основной деятельностью ООО «Банк БЦК – Москва» является предоставление банковских услуг.

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	30 июня 2008 года %	31 декабря 2007 года %
	(не аудировано)	
Бахытбек Байсеитов	51.07	51.06
Владислав Ли	7.73	7.73
Прочие (индивидуально, владеющие менее 5%)	41.20	41.21
Итого	100	100

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением Группы 11 сентября 2008 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы 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 консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, последовательны с принципами, использованными при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 года. Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена по методу начислений и принципу исторической стоимости, кроме переоценки зданий и сооружений и стоимости финансовых активов и обязательств, которые были изменены с целью оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли, производных финансовых инструментов.

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСБУ 34 требует от руководства Группы 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 под обесценение по ссудам и инвестициям, а также к определению справедливой стоимости финансовых инструментов и отсроченных налоговых обязательств.

Несмотря на то, что не был проведен аудит сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, последняя отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Группы, необходимы для достоверного представления консолидированных результатов деятельности за промежуточные периоды. Такие корректировки к финансовой информации являются характерными и повторяющимися из года в год. Так как результаты обычной деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами за год.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию каждой компании Группы, оцениваются посредством валюты, наилучшим образом отражающей экономическую сущность основных условий и обстоятельств, относящихся к данной компании («функциональная валюта»). Отчетной валютой настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации является казахстанский тенге («Тенге»).

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)
Процентный доход:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости				
- процентные доходы по активам, не поверженным обеспечению	35,240	29,006	18,756	16,930
- процентные доходы по обеспеченным Активам	17,202	9,012	7,359	4,227
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	701	1,343	120	319
Итого процентные доходы	53,146	39,361	26,535	21,476
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	47,124	36,003	23,305	19,849
Проценты по средствам в банках	2,748	1,131	1,372	522
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	2,570	884	1,438	786
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	52,442	38,018	26,115	21,157
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают:				
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, включают:				
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	392	1,004	238	166
Итого проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	392	1,004	238	166
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, включают:				
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	312	339	182	153
Итого процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	312	339	182	153
Итого процентные доходы	53,146	39,361	26,535	21,476
Процентные расходы:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	31,946	23,624	16,177	12,070
Итого процентные расходы	31,946	23,624	16,177	12,070
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости				
Проценты по средствам клиентов	12,868	8,855	6,618	4,448
Проценты по средствам банков	9,155	6,606	4,543	3,292
Проценты на выпущенным долговыми ценными бумагами	7,940	7,028	4,019	3,729
Проценты по субординированному займу	1,933	1,135	997	601
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	31,946	23,624	16,177	12,070
Чистый процентный доход до формирования резервов под обеспечение активов и обязательств, по которым начисляются проценты	21,200	15,737	10,358	9,406

4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧНЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках (не аудировано)	Ссуды, предоставленные клиентам (не аудировано)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года		
1 января 2007 года	-	15,987
Формирование резервов	-	6,631
Списание активов	-	(3,835)
Восстановление ранее списанных активов	-	2,878
30 июня 2007 года	-	21,661
1 января 2008 года	18	29,500
Формирование резервов	-	10,432
Списание активов	(9)	(7,071)
Восстановление ранее списанных активов	-	6,357
30 июня 2008 года	9	39,218
За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года		
1 апреля 2007 года	-	18,637
Формирование резервов	-	3,580
Списание активов	-	(96)
Восстановление ранее списанных активов	-	(460)
30 июня 2007 года	-	21,661
1 апреля 2008 года	9	34,916
Формирование резервов	-	5,266
Списание активов	-	(1,527)
Восстановление ранее списанных активов	-	563
30 июня 2008 года	9	39,218

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

	Прочие активы (не аудировано)	Гарантии и прочие обязательства (не аудировано)	Итого (не аудировано)
1 января 2007 года	345	137	482
Формирование/(восстановление) резервов	(105)	359	254
Списание активов	(223)	-	(223)
Восстановление ранее списанных активов	2	-	2
30 июня 2007 года	19	496	515
1 января 2008 года	22	626	648
Формирование резервов	152	594	746
Списание активов	(23)	-	(23)
Восстановление ранее списанных активов	4	-	4
30 июня 2008 года	155	1,220	1,375

	Прочие активы (не аудировано)	Гарантии и прочие обязательства (не аудировано)	Итого (не аудировано)
1 апреля 2007 года	113	687	800
Формирование/восстановление резервов	2	(192)	(190)
Списание активов	(96)	16	(80)
Восстановление ранее списанных активов	-	(15)	(15)
30 июня 2007 года	<u>19</u>	<u>496</u>	<u>515</u>
1 апреля 2008 года	145	1,313	1,458
Формирование/восстановление резервов	22	(84)	(62)
Списание активов	(9)	7	(2)
Восстановление ранее списанных активов	(3)	(16)	(19)
30 июня 2008 года	<u>155</u>	<u>1,220</u>	<u>1,375</u>

За шести - и трех - месячные периоды, закончившиеся на 30 июня 2008 и 2007 годов, Группа не начисляла провизий по долевым инвестициям, входящим в состав портфеля инвестиций, имеющих для продажи.

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>1,466</u>	<u>515</u>	<u>(3,715)</u>	<u>637</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>1,466</u>	<u>515</u>	<u>(3,715)</u>	<u>637</u>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:				
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	1,511	67	(4,073)	294
Реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	77	(18)	509	(15)
(Убыток)/прибыль по торговым операциям	(27)	(1)	31	(144)
Нереализованный (убыток)/прибыль от корректировки справедливой стоимости	<u>(95)</u>	<u>467</u>	<u>(182)</u>	<u>502</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>1,466</u>	<u>515</u>	<u>(3,715)</u>	<u>637</u>

6. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ИНВЕСТИЦИЯМ, ИМЕЮЩИМСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)
Чистые расходы по дилитовым операциям	(59)	-	13	-
Чистый реализованный (убыток)прибыль от пересечки	(6)	8	(6)	(1)
Итого чистый (убыток)/прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	<u>(65)</u>	<u>8</u>	<u>7</u>	<u>(1)</u>

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)
Дилитовые операции, нетто	1,193	943	586	657
Курсовые разницы, нетто	(2,231)	328	3,143	(327)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>(1,038)</u>	<u>1,271</u>	<u>3,729</u>	<u>330</u>

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссиям полученные:				
Расчетные операции	1,255	1,107	675	618
Кассовые операции	1,199	1,112	664	643
Выдача гарантий	1,132	824	609	423
Проведение доверительных операций	605	492	310	339
Пластиковые карты	575	372	314	201
Проведение документарных операций	581	217	341	99
Операции с иностранной валютой	332	343	187	206
Купля-продажа ценных бумаг	119	60	59	37
Услуги по Интернет-банкингу	76	56	40	30
Кастомальная деятельность	74	23	44	14
Операции по факторингу	64	27	42	14
Сейфовые услуги	26	18	12	10
Реализация страховых полисов	9	50	6	31
Услуги по кредитованию	5	4	3	3
Прочее	41	43	18	9
Итого доходы по услугам и комиссиям полученные	<u>6,093</u>	<u>4,748</u>	<u>3,324</u>	<u>2,677</u>
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные:				
Расчетные операции	146	116	79	70
Брокерские услуги	77	25	64	13
Услуги по организации сделок	58	47	17	25
Юридические услуги	41	25	14	17
Кастомальная деятельность	25	9	16	6
Услуги рейтинговых агентств	22	12	-	8
Проведение документарных операций	22	21	13	7
Операции с иностранной валютой	6	31	4	30
Купля-продажа ценных бумаг	6	15	5	11
Прочее	8	19	6	11
Итого расходы по услугам и комиссиям уплаченные	<u>411</u>	<u>320</u>	<u>218</u>	<u>198</u>

9. ПРОЧНЕ ДОХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)
Штрафы и пени	1,443	784	664	451
(Убытки) доходы от продажи основных средств	(211)	1	(20)	(7)
Прочее	(1)	(1)	(1)	(1)
	<u>1,421</u>	<u>784</u>	<u>643</u>	<u>443</u>

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)
Заработная плата	5,088	3,433	2,669	1,763
Расходы на аренду	1,635	1,243	829	653
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	692	489	351	251
Налоги (кроме налога на прибыль)	628	879	185	437
Расходы по страхованию	562	406	190	286
Административные расходы	422	313	207	132
Затраты на социальное обеспечение	352	360	181	186
Телекоммуникации	180	192	74	113
Расходы на рекламу	127	184	67	132
Ремонт и обслуживание оборудования	121	260	70	168
Расходы на профессиональные услуги	89	162	85	15
Командировочные расходы	67	90	47	59
Представительские расходы	48	41	25	21
Спонсорская помощь	14	25	5	16
Расходы на проведение мероприятий	10	73	10	47
Прочие затраты	488	317	235	169
	<u>10,523</u>	<u>8,467</u>	<u>5,230</u>	<u>4,448</u>

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, где Группа и ее дочерние компании ведут свою деятельность, которые могут расходиться с МСФО.

В связи с тем, что в соответствии с казахстанским налоговым законодательством определенные расходы, такие как представительские расходы, и доходы, такие как процентный доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котируемых на Казахстанской фондовой бирже, не учитываются для целей налогообложения, у Группы возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года представлены следующим образом:

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	3,077	1,509
Итого вычитаемые временные разницы	3,077	1,509
Налогооблагаемые временные разницы:		
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,057)	(2,477)
Основные средства и накопленный износ	(1,265)	(1,247)
Средства банка	1,229	(308)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(5,551)	(4,032)
Итого налогооблагаемая база для отложенного налогового обязательства	(2,474)	(2,433)
Отложенные налоговые обязательства (по установленной ставке 30%)	(742)	(730)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(742)	(730)

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 и 2007 годов, представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся, 30 июня 2007 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)
Операционная прибыль до налога на прибыль	6,965	7,391	3,694	5,456
Налог по установленной ставке (30%)	2,090	2,217	1,109	1,636
Налоговый эффект от постоянных разниц:				
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг и котируемых ценных бумаг	(791)	(521)	(377)	(270)
Прочий необлагаемый налогом доход	(68)	(250)	(36)	(221)
Необлагаемый налогом доход от ипотечных займов	-	(683)	-	26
Прочие расходы, не относящиеся на вычеты	697	976	(1,019)	(132)
Корректировки прошлого года	(1,438)	-	-	-
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	490	1,739	(323)	1,039
Текущие расходы по налогу на прибыль	478	1,764	1,086	1,143
Изменение отложенного налога на прибыль	12	(25)	(1,409)	(104)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	490	1,739	(323)	1,039

Ставка по налогу, используемая для расчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года и за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, представляет собой корпоративный подоходный налог в размере 30%, уплачиваемый юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
(Обязательства)/активы по отложенному налогу на прибыль		
Начало периода	(730)	233
Изменение отложенных налоговых (обязательств)/активов	(12)	(963)
Конец периода	<u>(742)</u>	<u>(730)</u>

12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка к средневзвешенному количеству простых акций за отчетный период.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)
Прибыль:				
Чистая прибыль, относящаяся к владельцам простых акций материнского Банка	6,458	5,595	4,019	4,377
Средневзвешенное количество простых акций	<u>130,316,695</u>	<u>105,866,480</u>	<u>130,316,695</u>	<u>106,624,800</u>
Прибыль на одну акцию (тенге)	<u>49.56</u>	<u>52.85</u>	<u>30.84</u>	<u>41.05</u>

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	29,835	20,984
Срочный депозит в Национальном Банке Республики Казахстан	25,015	-
Наличные средства в кассе	<u>23,369</u>	<u>22,036</u>
Итого денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	<u>78,219</u>	<u>43,020</u>

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 51,232 млн. тенге и 50,758 млн. тенге по состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года соответственно. Группа соблюдала требования НБРК касательно поддержания средневзвешенного баланса с НБРК и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в сжатом промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	78,219	43,020
Средства в банках стран ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития)	45,128	63,282
Итого денежные средства и их эквиваленты	123,347	106,302
	30 июня 2007 года (не аудировано)	31 декабря 2006 года
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	56,723	55,094
Средства в банках стран ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития)	7,787	12,818
Итого денежные средства и их эквиваленты	64,510	67,912

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	6,745	6,314
Долевые ценные бумаги	1,075	697
Вложения в паи инвестиционных фондов	80	39
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	7,900	7,050
Производные финансовые инструменты	5,234	3,247
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,134	10,297

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначены для торговли.

	30 июня 2008 года (не аудировано)		31 декабря 2007 года	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
Долговые ценные бумаги:				
Купонные облигации Nizniga Securities Co.	2,88	1,213	5,39	1,217
Облигации Temir Capital B.V.	9,00-9,50	1,034	9,00-9,50	1,010
Облигации AFF Capital B.V.	9,25	735	9,25	734
Облигации АО «БТА Ипотека»	8,50-11,00	454	8,50-11,00	474
Облигации АО «Павлодарэнергосервис»	9,00	446	9,00	492
Облигации АО «АТФ Банк»	8,125-9,00	410	8,125-9,00	415
Облигации АО «Доскан Теміржол»	8,05	371	8,05	5
Облигации GlobalMen Finance B.V.	7,75	314	7,75	313
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5,70	280	5,70	296
Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	6,00	267	6,00	273
Облигации Kazkommerts International B.V.	7,00-7,875	215	7,00-7,875	211
Облигации АО «БТА ORIX Лизинг»	10,00	187	10,00	180
Облигации АО «КСКМ-3»	11,00	184	11,00	35
Облигации АО «Цесна Банк»	8,00-9,00	180	8,00-9,00	184
Облигации Дочернего банка АО «Сбербанк России»	12,00	154	11,40	170
Облигации АО «Банк Каспийский»	8,50	139	8,50	144
Облигации АО «Казтранском»	8,00	63	8,00	62
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	8,00-9,90	39	8,00-9,90	16
Облигации АО «Альянс Банк»	12,00	34	11,40	40
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	11,70-16,70	26	11,7-12,20	35
Облигации АО «Вига»	-	-	11,15-13,00	8
Итого долговые ценные бумаги		6,745		6,314

	30 июня 2008 года (не аудировано)		31 декабря 2007 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции АО «Казакстелеком»	-	603	-	93
Акции АО «БТА Банк»	-	206	-	199
Акции АО «Разведка Добыча КазмунайГаз»	-	158	-	101
Акции Дочернего банка АО «БТА Банк» АО «Темірбанк»	-	31	-	32
Акции АО «Газпром»	-	29	-	62
Акции АО «Казкоммерцбанк»	-	28	-	49
Акции АО «Народный Банк Казахстана»	-	12	-	8
Акции АО «Актобемунайгаз»	-	5	-	5
Акции АО «Казахмыс»	-	-	-	66
Акции Дочернего банка АО «Сбербанк России»	-	-	-	18
Акции АО «АТФ Банк»	-	-	-	13
Акции PFR US Petrochina	-	-	-	10
Акции O2 C GR CAT OIL AG	-	-	-	8
Прочее	-	3	-	33
Итого долевые ценные бумаги		1,075		697

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Пай инвестиционных фондов:		
ОПИФ «Альфа Капитал Металлургия»	10	-
ОПИФ «Петр Столыпин»	10	8
ОПИФ «КИГ ФОРТИС-Индекс РТС»	9	8
ОПИФ «ПИОГЛОБАЛ» (Эссет Менеджмент) Фонд Акции Второго Эшелона»	8	-
ОПИФ «Альфа Капитал Акции»	8	-
ОПИФ «Охотный ряд - Российский потребительский сектор»	7	9
ИПИФ УК УралСиб	7	-
ОПИФ «Осташкино - Российская связь»	5	6
УК КИГ Фортис «Российские телекоммуникации»	5	-
ОПИФ «Замоскворечье - Российская энергетика»	4	4
ОПИФ «Грибушевская площадь - Роснефть»	4	4
ОПИФ «Альфа Капитал Финансы»	3	-
Итого инвестиции в пай инвестиционных фондов	80	39
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	7,900	7,050

	Сумма	30 июня 2008 года (не аудировано) Справедливая стоимость		Сумма	31 декабря 2007 года Справедливая Стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты:						
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты						
Свопы	60,586	5,164	534	55,052	3,222	79
Форвардные контракты	-	-	-	9,023	-	248
Контракты на покупку/продажу ценных бумаг						
Свопы	5,415	70	-	5,406	25	-
Итого производные финансовые инструменты		5,234	534		3,247	327

Производные ценные бумаги не предназначены для целей хеджирования.

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года в стоимость долговых ценных бумаг включен накопленный процентный доход по облигациям на общую сумму 119 млн. тенге и 105 млн. тенге, соответственно.

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Процентная ставка к номиналу	30 июня 2008 года (не аудировано)	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2007 года
Долговые ценные бумаги:				
Поты НБРК	-	24,832	-	1,981
АО «БТА Банк»	11,00	6,026	-	-
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6,75-8,50	5,284	3,35-6,00	1,452
АО «Банк Каспийский»	12,46	292	10,80	296
АО «АТФ Банк»	8,50	100	8,50	100
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	-	-	11,59	168
Прочее	-	-	-	1
		<u>36,534</u>		<u>6,998</u>
Долевые ценные бумаги:				
	Доля собственности	30 июня 2008 года (не аудировано)	Доля собственности	31 декабря 2007 года
АО «Нефтяная страховая компания»	5,73	85	5,74	85
ТОО «Первое кредитное бюро»	18,40	37	18,40	37
АО «Пенсионный Фонд «Атамекен»	9,66	37	9,66	37
АО «Пенсионный Фонд «Коргалы»	9,44	28	9,44	28
АО «Инвестмент Компания «Центринвест»	19,00	27	19,00	27
АО «Процессинговый центр»	0,80	10	0,80	10
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,80	6	2,71	6
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	16,6	1	16,6	1
Прочее	-	3	-	3
		<u>234</u>		<u>234</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u><u>36,768</u></u>		<u><u>7,232</u></u>

Проценты по долговым ценным бумагам, накопленные по состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года и включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составляли 133 млн. тенге и 15 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, краткосрочные ноты НБРК и облигации АО «Казахстанской Ипотечной Компании», заложенные по сделкам РЕПО с другими банками/клиентами на сумму 4,174 млн. тенге и 1,054 млн. тенге соответственно. Все договора по состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года имеют срок погашения до 7 июля 2008 года и 3 января 2008 года, соответственно.

В течение шести месяцев закончившихся 30 июня 2008 года, долговые ценные бумаги справедливой стоимостью 2,899 млн. тенге были переведены из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения. Руководство перевело государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан и облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания» из инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения, в связи с тем, что справедливая стоимость данных ценных бумаг уменьшалась в последнее полугодие. Руководство ожидало дальнейшего уменьшения справедливой стоимости данных ценных бумаг и решило перевести их в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, и переоценивать по амортизированной стоимости.

Долевые ценные бумаги не котируются и, соответственно, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, так как определение справедливой стоимости ценных бумаг является не осуществимым.

16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Процентная ставка к номиналу	30 июня 2008 года (не аудировано)	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2007 года
Поты НБРК	-	49,891	-	35,630
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,35-20,00	22,501	3,50-18,00	13,966
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	5,69-16,70	3,991	5,69-12,20	3,895
Облигации АО «БТА Ипотека»	3,00-10,00	1,208	6,20-9,30	1,182
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	9,50-11,00	1,113	9,40-9,90	1,118
Облигации АО «Промкорпорация»	8,00	1,035	8,00	1,076
Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	7,50-9,60	507	7,50-9,60	510
Облигации АО «Банк Капитальный»	8,50-9,50	475	8,50-9,50	414
Облигации АО «JP Morgan Chase Bank»	13,79	315	2,73	311
Облигации АО «БТА Банк»	12,00	260	8,50-12,00	291
Облигации АО «Астана Финанс»	7,80-14,00	182	7,80-11,90	182
Облигации Дочернего банка АО «БТА Банк»				
АО «Семирбанк»	9,75-10,00	150	9,75-10,00	150
Облигации АО «АТФ Банк»	10,00	27	8,50	26
Облигации АО «Вита»	13,00	15	13,00	15
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		81,670		58,819

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года в стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, включен накопленный процентный доход на общую сумму 620 млн. тенге и 595 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года инвестиции, удерживаемые до погашения, включали краткосрочные поты НБРК, облигации АО «Казахстанской Ипотечной Компании», казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО на сумму 6,381 млн. тенге и 12,750 млн. тенге, соответственно. Все договора по состоянию на 30 июня 2008 года и 30 декабря 2007 года имеют срок погашения до 5 февраля 2009 года и 21 января 2008 года соответственно.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года, долговые ценные бумаги стоимостью 500 млн. тенге были переведены из категории инвестиций, удерживаемых до погашения, в категорию инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. В момент перевода корректировка справедливой стоимости на капитал составляла 5 млн. тенге. Руководство перевело государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан из инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с тем, что данные ценные бумаги привязаны к курсу инфляции, и поскольку руководство ожидало уменьшения курса инфляции, оно перевело данные ценные бумаги для будущей продажи.

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Отражены как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Средства, предоставленные банкам	53,708	85,830
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	15,396	16,656
Корреспондентские счета в других банках	8,931	16,777
	78,035	119,263
За вычетом резерва под обесценение	(9)	(18)
Итого средства в банках	78,026	119,245

В состав средств в банках включен накопленный процентный доход, который составил 271 млн. тенге и 864 млн. тенге по состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 и 2007 годов, представлена в Примечании 4.

По состоянию на 30 июня 2008 года у Группы имелись средства в АО «Landesbank Baden-Wurtemberg AG», АО «Standart Bank London» и по состоянию на 31 декабря 2007 года у Группы имелись средства в АО «Hypo-und Vereinsbank», АО «Landesbank Baden-Wurtemberg AG», АО «Казкоммерцбанк», АО «BNP Paribas» и АО «Fortis Bank NV/SA», которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года максимальная подверженность кредитному риску по средствам в банках составила 78,026 млн. тенге и 119,245 млн. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года составили:

	30 июня 2008 года (не аудировано)		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Акции казахстанских банков	12,662	16,992	12,909	15,959
Акции казахстанских компаний	1,695	2,425	49	50
Ноты НБРК	1,000	1,053	1,501	1,577
Облигации казахстанских компаний	39	42	1,552	1,755
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	645	706
Итого	15,396	20,512	16,656	20,047

Проценты, начисленные по ссудам, предоставленным по обратному РЕПО, по состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года составляли 231 млн. тенге и 228 млн. тенге, соответственно.

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Отражены как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Ссуды выданные	626,215	645,767
Чистые инвестиции в финансовую аренду	8,930	9,280
За вычетом резерва под обесценение	635,145 (39,218)	655,047 (29,500)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	595,927	625,547

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 19,209 млн. тенге и 13,919 млн. тенге по состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 и 2007 годов, представлена в Примечании 4.

Нижеприведенная таблица приводит кредиты, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	442,698	457,351
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	86,365	87,093
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	78,758	80,610
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	9,715	10,399
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	5,907	4,715
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	4,573	6,286
Необеспеченные ссуды	7,129	8,593
За вычетом резерва под обесценение	635,145 (39,218)	655,047 (29,500)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	595,927	625,547

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Анализ по секторам экономики		
Физические лица	269,915	281,727
Торговля	88,532	95,657
Промышленное строительство	51,443	49,018
Жилое строительство	44,402	46,609
Пищевая промышленность	33,290	33,448
Производство	28,215	33,070
Аренда недвижимости	27,409	18,821
Сельское хозяйство	26,108	30,202
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	25,339	17,377
Нефтегазовая промышленность	13,492	15,994
Транспорт и телекоммуникации	7,668	11,620
Средства массовой информации	2,449	2,400
Машиностроение	2,089	2,165
Добыча и производство драгоценных металлов	1,311	1,241
Металлургия	792	706
Финансовый сектор	495	595
Энергетика	417	665
Прочее	11,779	13,732
	<u>635,145</u>	<u>655,047</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(39,218)</u>	<u>(29,500)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>595,927</u>	<u>625,547</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Ипотечное кредитование	133,231	137,241
Потребительские кредиты	79,736	86,756
Развитие бизнеса	45,283	45,307
Автокредитование	9,419	10,740
Сельское хозяйство	2,246	1,683
	<u>269,915</u>	<u>281,727</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(10,358)</u>	<u>(6,776)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>259,557</u>	<u>274,951</u>

По состоянию на 30 июня 2008 года Группой было выдано ссуд ТОО «Интерстройсервис и К» на общую сумму 12,782 млн. тенге и по состоянию на 31 декабря 2007 года Группой было выдано ссуд ТОО «Интерстройсервис», ТОО «Корпорации Ак-Ауыл», ТОО «Контактойл» и ТОО «Группа Зерновой Пуд» на общую сумму 46,016 млн. тенге, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года максимальный кредитный риск по ссудам, предоставленным клиентам, составлял 635,145 млн. тенге и 655,047 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года ссуды, выданные клиентам, включали ссуды, по которым не начислялись проценты, в размере 4,576 млн. тенге и 2,265 млн. тенге, соответственно. Резерв по этим ссудам составил 2,860 млн. тенге и 1,597 млн. тенге по состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года, соответственно.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года и год, закончившийся 31 декабря 2007 года. Группа заключила договора финансового лизинга в качестве арендодателя по оборудованию и непроизводственным зданиям на долгосрочный период. Процентная ставка лизинга фиксировалась на дату заключения договора и действительна на весь срок лизинга. Средняя эффективная процентная ставка по заключенным договорам лизинга составляет 12,85% и 14,58% годовых по состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Не позднее одного года	1,390	1,743
От одного до пяти лет	3,632	5,447
Более пяти лет	15,254	13,639
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	20,276 (11,346)	20,829 (11,549)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	8,930	9,280
Минимальные платежи по аренде – текущая часть	300	191
Минимальные платежи по аренде – долгосрочная часть	8,630	9,089
Чистые инвестиции в финансовую аренду	8,930	9,280

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Прочие финансовые активы, учитываемые как ссуды или дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	2,549	1,530
Дебиторы по капитальным инвестициям	1,053	1,139
Начисленная комиссия	898	570
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	123	118
Дорожные чеки	70	97
Задолженность Правительства по убыткам от курсовой разницы по долгосрочным ипотечным ссудам	5	32
За вычетом резерва под обесценение	4,698 (155)	3,486 (22)
Прочие нефинансовые активы:	4,543	3,464
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	918	1,776
Говарно-материальные запасы	145	396
Авансы работникам	13	5
Итого прочие активы	5,619	5,641

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 и 2007 годов, представлена в Примечании 4.

20. СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Корреспондентские счета других банков	115	613
Средства банков, включая:		
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	148,190	161,793
Краткосрочные и долгосрочные вклады других банков	29,437	54,855
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	16,986	10,219
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков	13,334	17,444
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	11,001	13,189
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	161	95
Итого средства банков	219,224	258,208

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года в состав средств банков включен накопленный процентный расход на сумму 3,761 млн. тенге и 3,931 млн. тенге, соответственно.

Процентный расход по средствам банков подлежит к выплате ежеквартально, каждые полгода и в конце срока согласно графику погашения. Основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 июня 2008 года (не аудировано)		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Ноты НБРК	4,933	5,203	7,849	8,271
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,138	4,650	4,534	5,062
Облигации казахстанских компаний	1,930	1,790	437	499
Акции казахстанских банков	-	-	220	228
Облигации казахстанских банков	-	-	115	60
Акции казахстанских компаний	-	-	34	37
Итого	11,001	11,643	13,189	14,157

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года средства банков включали расходы по вознаграждению по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО, на сумму 78 млн. тенге и 29 млн. тенге, соответственно.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	276,738	222,707
Депозиты до востребования	108,597	90,737
Итого средства клиентов	<u>385,335</u>	<u>313,444</u>

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 4,356 млн. тенге и 3,443 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года задолженность Группы перед двумя клиентами в размере 25,400 млн. тенге и 13,604 млн. тенге, соответственно, представляла собой существенную концентрацию.

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Анализ по секторам экономики:		
Частный сектор	145,755	131,209
Социальные услуги	64,656	44,814
Страхование	44,639	44,644
Топливо	29,335	13,399
Транспорт и связь	20,825	8,659
Строительство	16,314	15,375
Торговля	14,916	12,025
Сельское хозяйство	13,064	5,394
Производство	7,724	14,478
Металлургия	7,586	10,452
Энергетика	3,387	1,366
Машиностроение	2,152	2,171
Химическая промышленность	283	237
Прочие	14,699	9,221
Итого средства клиентов	<u>385,335</u>	<u>313,444</u>

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Отражено по амортизированной стоимости:	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка, %	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Международные облигации	Долл. США	02/02/2006- 30/01/2007	02/02/2011- 30/01/2014	8.0-8.63	100,287	124,283
Международные евроблигации	Тенге	30/09/2006	30/09/2011	8.25	25,170	25,561
Облигации Банка	Японская Йена	24/07/2007- 19/11/2007	24/07/2017- 19/11/2017	5.72-7.65	22,804	21,754
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	29/12/2004- 16/05/2007	27/12/2010- 27/12/2015	8.50-12.00	17,210	17,084
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					<u>165,471</u>	<u>188,682</u>

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход на сумму 4,464 млн. тенге и 5,326 млн. тенге, соответственно.

Процентный расход по выпущенным долговым ценным бумагам подлежит к выплате каждые полгода.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	1,209	1,580
Производные финансовые инструменты (Примечание 14)	534	327
Авансы полученные	233	116
Начисленные комиссионные расходы	135	195
	<u>2,111</u>	<u>2,218</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	1,220	626
Налог к уплате, кроме налога на прибыль	944	1,175
	<u>2,164</u>	<u>1,801</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>4,275</u></u>	<u><u>4,019</u></u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 и 2007 годов, представлена в Примечании 4.

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка %	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Отражено по амортизированной стоимости:						
Субординированные облигации	Тенге	01/04/2002- 05/12/2007	01/04/2009- 05/12/2022	10.00-21.00	29,527	27,987
Бессрочные финансовые инструменты	Долл. США	03/03/2006	01/03/2016	9.125 6 месячный	12,436	12,399
		22/12/2004- 28/12/2007	15/12/2011- 14/12/2014	LIBOR+4.5 - 6 месячный		
Субординированный заем	Долл. США	25/04/2008	14/12/2014	LIBOR + 6.3	<u>6,034</u>	<u>3,598</u>
Итого субординированный заем					<u><u>47,997</u></u>	<u><u>43,984</u></u>

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года в состав субординированного займа включен накопленный процентный расход на сумму 945 млн. тенге и 923 млн. тенге, соответственно.

Бессрочные финансовые инструменты представляют собой бессрочные некумулятивные сертификаты участия в кредите, выпущенные Банком, с обязательством погашения Банком номинальной стоимости в 2016 году.

Процентный расход по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока. По состоянию на 30 июня 2008 года 6 месячный LIBOR был равен 3.11%.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2008 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные У акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	180,316,695	50,000,000	-	130,316,695

По состоянию на 31 декабря 2007 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции/доли в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	180,316,695	50,000,000	-	130,316,695

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года Банк не выпускал акции.

В соответствии с Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям осуществляется по итогам года.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	30 июня 2008 года (не аудировано)		31 декабря 2007 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	51,903	51,903	46,444	46,444
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	39,016	7,803	28,047	5,609
Обязательства по предоставлению займов в будущем	2,025	1,013	3,385	1,693
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>92,944</u>	<u>60,719</u>	<u>77,876</u>	<u>53,746</u>

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Денежные средства	20,222	18,086
Недвижимость	12,353	11,080
Земля	5,315	4,665
Товары в обороте	4,744	4,261
Движимое имущество	2,356	2,116
Зерно и зерновые культуры	1,869	1,685
Гарантии и поручительства	1,630	1,467
Готовая продукция	872	784
Прочее	2,542	2,300
Итого	<u>51,903</u>	<u>46,444</u>

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Недвижимость	22,153	15,919
Товары в обороте	9,364	6,728
Денежные средства	5,891	4,239
Движимое имущество	183	125
Гарантии и поручительства	98	74
Необеспеченные	1,327	962
Итого	<u>39,016</u>	<u>28,047</u>

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года, Группой были созданы провизии по гарантийным обязательствам на общую сумму 493 млн. тенге и 480 млн. тенге, а также по обязательствам по аккредитивам на общую сумму 727 млн. тенге и 146 млн. тенге, соответственно.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 года, включая активы, находящиеся на ответственном хранении по состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 годов в сумме 158,864 млн. тенге и 106,955 млн. тенге, соответственно.

Указанные активы не включены в консолидированный бухгалтерский баланс Группы, так как данные активы не являются активами Группы. Номинальная стоимость ценных бумаг, представленная ниже, отличается от рыночной стоимости указанных ценных бумаг. Фидуциарные активы делятся по следующим категориям по номинальной стоимости:

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Инвестиции в капитал	53,676	19,040
Ценные бумаги пенсионных фондов	47,880	36,983
Ценные бумаги инвестиционных фондов	4,199	3,451
Депозиты пенсионных фондов, размещенные в других банках	3,314	3,314
Прочие активы инвестиционных фондов	470	75
Основные средства	210	37
Депозиты инвестиционных фондов, размещенные в других банках	6	6
Итого фидуциарные активы	109,755	62,906

Группа также предоставляет услуги депозитария. По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года Группа имела ценные бумаги на номинальном счете для торговых операций клиентов в размере 101,188 млн. тенге и 84,484 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года активы юридических лиц составили 49,109 млн. тенге и 43,824 млн. тенге, соответственно.

Группа ведет учет и составляет отчетность в отношении активов пенсионных фондов, инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении стоимости обслуживаемых инвестиционных фондов, движения и состава активов инвестиционного фонда, соблюдает порядок оценки стоимости активов обслуживаемых инвестиционных фондов, а также расчетной стоимости паев при их последующем размещении или выкупе; осуществляет контроль за сделками, совершенными с активами, обслуживаемых инвестиционных фондов, хранит активы и документы, удостоверяющие права на активы обслуживаемых инвестиционных фондов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил АФН.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые отчисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет. Они также могут проводить дополнительные проверки, если посчитают необходимыми. Согласно судебному законодательству, период налоговой проверки может быть изменен по решению суда, если последний подтвердит факт запрета налоговыми органами проводить налоговые проверки.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года у Группы 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 Группы осуществляется в Республике Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Группу, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы; и которые имеют совместный контроль над Группой;
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные компании, участником в которых является Группа;
- (г) ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) и (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (г) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2008 года (не аудировано)		31 декабря 2007 года	
	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
Ссуды, предоставленные клиентам, брутто до создания резерва на убытки по обеспечению ссуд	10,312	635,145	4,112	655,047
- совместным компаниям, в которых учитывает Банк	5,846		1	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнская компания	2,665		3,226	
- прочим связанным сторонам	1,801		885	
Резерв под обеспечение ссуд, предоставленных клиентам	(14)	(39,218)	(53)	(29,500)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнская компания	(14)		(53)	
Средства клиентов	565	385,335	351	313,444
- прочим связанным сторонам	565		351	
Выданные гарантии	1	51,903	1	46,444
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнская компания	1		1	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в обычной деятельности компании. Данные ссуды предоставляются в основном под теми же условиями, включая проценты, что и в других подобных сделках с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имели более, чем обычный риск не возврата или других специфик.

По депозитам Группы и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

В сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 и 2007 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 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	125	53,146	206	39,361
- дочерние компании	-		126	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнская компания	125		80	
Процентный расход	(22)	(31,946)	-	(23,624)
- прочие связанные стороны	(22)		-	
Операционные расходы	(157)	(10,523)	(194)	(8,467)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнская компания	(157)		(194)	

Компенсация ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 и 2007 годов, представлены краткосрочными выплатами сотрудникам.

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 30 июня 2007 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	63	26,535	153	21,476
- дочерние компании	-		126	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнская компания	63		27	
Процентный расход	(9)	(16,177)	(2)	(12,070)
- прочие связанные стороны	(9)		(2)	
Операционные расходы	(27)	(5,230)	(61)	(4,448)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнская компания	(27)		(61)	

28. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Группы является представление информации по операционным сегментам, и вспомогательным форматом – по географическим сегментам.

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в четырех основных операционных сегментах:

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – безакцентное списание средств, ведение текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами.
- Лизинговая деятельность – предоставление лизинговых услуг.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющих большую часть баланса, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Эксплуатация	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года (не аудировано)
Процентный доход	21,128	35,401	4,150	17,533	53,146
Процентный расход	(16,558)	(22,658)	(263)	7,533	(31,946)
Формирование резерва под обеспечение процентных активов и обязательств	(3,580)	(6,852)	-	-	(10,432)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,466	-	1,466
Чистый убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(65)	-	(65)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(415)	(623)	-	-	(1,038)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,199	4,803	119	(28)	6,093
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(358)	(81)	28	(411)
Прочие доходы	497	924	-	-	1,421
Внешние операционные доходы	2,271	10,637	5,326	-	18,234
Доходы(расходы), полученные от других сегментов	-	7,517	44	(7,561)	-
Итого операционные доходы	2,271	18,154	5,370	(7,561)	18,234
Операционные расходы	(230)	(9,752)	(541)	-	(10,523)
Формирование резервов под обеспечение по прочим операциям	(335)	(411)	-	-	(746)
Прибыль до налогообложения	1,706	7,991	4,829	(7,561)	6,965
Расходы по налогу на прибыль	(147)	(343)	-	-	(490)
Чистая прибыль	1,559	7,648	4,829	(7,561)	6,475
Активы по сегментам *	269,739	705,555	146,065	(221,832)	899,527
Обязательства по сегментам **	148,712	677,425	211,754	(215,589)	822,302
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(214)	(464)	(14)	-	(692)
Ссуды, предоставленные клиентам	269,739	328,876	-	(2,688)	595,927
Основные средства и нематериальные активы	2,382	7,142	640	-	10,164
Средства клиентов	148,712	426,076	455	(189,908)	385,335
Капитальные затраты	-	1,700	579	-	2,279

* - за минусом текущего налога на прибыль

** - за минусом отложенного налога на прибыль

	Обслуживание финансовых лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Экспиментации	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года (не аудировано)
Процентный доход	15,780	23,630	0,636	(6,685)	39,361
Процентный расход	(5,245)	(18,461)	(6,603)	0,685	(25,624)
Формирование резерва под обеспечение процентных активов и обязательств	(2,656)	(3,975)	-	-	(6,631)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	515	-	515
Чистая прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-	8	-	8
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	514	765	(8)	-	1,271
Доходы по услугам и комиссиям полученные	955	3,398	118	(23)	1,748
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	-	(290)	(53)	23	(320)
Прочие доходы	296	488	-	-	784
Внешние операционные доходы	9,644	5,555	913	-	16,112
Доходы(расходы), полученные от других сегментов	-	6,720	36	(6,756)	-
Итого операционные доходы	9,644	12,275	949	(6,756)	16,112
Операционные расходы	(1,134)	(3,882)	(451)	-	(8,467)
Формирование резервов под обеспечение по прочим операциям	(98)	(156)	-	-	(254)
Прибыль до налогообложения	5,412	8,237	498	(6,756)	7,391
Расходы по налогу на прибыль	(687)	(1,006)	(46)	-	(1,739)
Чистая прибыль	4,725	7,231	452	(6,756)	5,652
Активы по сегментам *	241,024	570,227	182,775	(203,662)	790,364
Обязательства по сегментам **	146,540	613,872	180,638	(200,882)	740,168
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(174)	(307)	(8)	-	(489)
Ссуды, предоставленные клиентам	240,626	351,764	-	(2,186)	590,204
Основные средства и нематериальные активы	2,208	4,859	73	-	7,140
Средства клиентов	146,118	348,322	-	(158,983)	335,457
Капитальные затраты	195	1,772	27	-	1,994

* - за минусом текущего налога на прибыль

** - за минусом отложенного налога на прибыль

29. 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 Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, средства банков, средства клиентов – для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный займ – данные ценные бумаги обращаются на рынке, и для определения справедливой стоимости были использованы их рыночные котировки.

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

	30 июня 2008 года (не аудировано)		31 декабря 2007 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	81,670	79,246	58,819	57,432
Средства в банках	78,026	77,978	119,245	122,568
Ссуды, предоставленные клиентам	595,927	609,162	625,547	619,270
Средства банков	219,224	238,134	258,208	269,884
Средства клиентов	385,335	377,926	313,444	310,413
Выпущенные долговые ценные бумаги	165,471	155,605	188,682	165,150
Субординированный заем	47,997	51,919	43,984	44,089

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в консолидируемом балансе по справедливой стоимости. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан приблизительно равны справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока данных финансовых активов.

30. РИСК НЕДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Таблица, приведенная ниже, анализирует состав нормативного капитала Группы для целей определения достаточности капитала:

	30 июня 2008 года (не аудировано)	31 декабря 2007 года
Состав нормативного капитала		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	36,295	36,193
Омиссионный доход	105	105
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	39,816	33,329
Доля миноритарных акционеров	332	318
Итого квалифицированный капитал первого уровня	76,548	69,945
Капитал второго уровня		
Субординированный долг	35,561	31,586
Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую деятельность	12,436	12,399
Резерв на переоценку	2,034	1,412
Итого квалифицированный капитал второго уровня	50,031	45,397
Итого нормативного капитала	126,579	115,342
Активы, взвешенные по степени риска	576,384	601,321
Коэффициент капитала первого уровня	13,28%	11,63%
Итого коэффициент достаточности капитала	21,96%	19,18%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов отношения 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 национальных (центральных) банках
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Выданные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным займам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года в целях поддержания достаточности капитала Группа включила полученный субординированный заем, ограниченный 50% от капитала первого порядка, в расчет суммарного капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы, выплата субординированного долга производится после погашения всех других обязательств Группы.

31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ КАПИТАЛА

Группа управляет своим капиталом таким образом, чтобы гарантировать деятельность каждого члена Группы в будущем, при этом генерируя прибыль посредством оптимизации баланса обязательств и капитала.

Структура капитала Группы состоит из займов, которые включают субординированный заем, раскрытый в Приложении 24, и из собственного капитала акционеров Материнской компании, состоящий из выпущенного капитала, резервов и нераспределенной прибыли, как представлено в сжатом промежуточном консолидированном отчете об изменении в капитале.

Совет директоров рассматривает структуру капитала ежеквартально. Помимо этого, Совет директоров изучает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. Получив рекомендации Совета, руководство Группы балансирует структуру капитала посредством выплат дивидендов, выпуска новых акций, а также привлекая новые займы или погашая существующие.

В целом, политика управления капиталным риском Группы остается неизменной с 2007 года.

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Группа признает, что необходимо наладить действенный и эффективный процесс управления рисками. Группа внедрила систему управления рисками, основной целью которой является защита Группы от рисков, а также достижение поставленных целей. Группа осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвергается 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 Кредитными комитетами и Правлением Группы. 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.

Группа 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) утверждаются ежемесячно, кварталом и ежегодно Советом директоров. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц. 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, Группа 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. Группа 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. Группа следит за сроками погашения кредитов, так как долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами («КУАП») осуществляет контроль над рисками по законодательству и нормативной сфер, а также оценивает влияние рисков на деятельность Группы в целом. Такой подход позволяет Группе снизить возможные убытки от колебаний инвестиционного климата в Республике Казахстан. Руководство Группы устанавливает страновые лимиты, которые подходят банкам стран Содружества Независимых Государств и Балтийского региона.

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

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	30 июня 2008 года (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	78,214	5	-	78,219
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,607	80	6,447	13,134
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	36,768	-	-	36,768
Инвестиции, удерживаемые до погашения	81,355	-	315	81,670
Средства в банках	29,110	3,378	45,538	78,026
Ссуды, предоставленные клиентам	576,507	17,405	2,015	595,927
Прочие финансовые активы	4,497	46	-	4,543
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	813,058	20,914	54,315	888,287
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	54,680	8,107	156,437	219,224
Средства клиентов	385,300	35	-	385,335
Выпущенные долговые ценные бумаги	165,471	-	-	165,471
Прочие финансовые обязательства	1,570	7	534	2,111
Субординированный заем	29,527	-	18,470	47,997
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	636,548	8,149	175,441	820,138
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	176,510	12,765	(121,126)	

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2007 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	43,020	-	-	43,020
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,526	39	6,732	10,297
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,232	-	-	7,232
Инвестиции, удерживаемые до погашения	58,515	-	304	58,819
Средства в банках	51,568	4,283	63,394	119,245
Ссуды, предоставленные клиентам	608,391	16,551	605	625,547
Прочие финансовые активы	3,464	-	-	3,464
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	775,716	20,873	71,035	867,624
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	79,061	1,560	177,587	258,208
Средства клиентов	313,444	-	-	313,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	188,682	-	-	188,682
Прочие финансовые обязательства	1,890	249	79	2,218
Субординированный заем	27,987	-	15,997	43,984
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	611,064	1,809	193,663	806,536
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	164,652	19,064	(122,628)	

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.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Департамент анализа и управления рисками осуществляет расчет оптимальной структуры баланса, лимитов на показатели ликвидности и глп-позиции, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Департамент анализа и управления рисками осуществляет мониторинг показателей ликвидности.

Суммы, раскрытые в данных таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в сжатом промежуточном консолидированном бухгалтерском балансе, так как данная презентация не включает основные средства и нематериальные активы, требования по текущему налогу на прибыль, требования по отсроченному налогу на прибыль, прочие активы, обязательства по отложенному налогу на прибыль и прочие обязательства.

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения. Нижеприведенная таблица основана на информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу Группы.

	Средне- взвешенная % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	30 июня 2008 года (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	5.50%	25,015	-	-	-	-	25,015
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.55%	901	22	250	5,572	70	6,815
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.98%	36,120	22	198	6,284	-	36,534
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.88%	72,251	488	460	8,471	-	8,679
Средства в банках	5.89%	47,759	16,017	2,735	2,584	-	69,095
Ссуды, предоставляемые клиентам	15.6%	47,515	41,234	116,821	254,178	156,179	595,927
Итого активы, по которым начисляются проценты		223,561	57,783	120,374	257,089	156,249	815,056
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан		53,204	-	-	-	-	53,204
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,155	-	-	-	5,164	6,319
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	234	-	234
Средства в банках		8,931	-	-	-	-	8,931
Прочие финансовые активы		4,543	-	-	-	-	4,543
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		<u>291,394</u>	<u>57,783</u>	<u>120,374</u>	<u>257,323</u>	<u>161,413</u>	<u>888,287</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	8.71%	79,345	17,858	18,457	103,449	-	219,109
Средства клиентов	10.12%	35,031	21,562	77,360	119,706	21,119	274,778
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.31%	421	168	477	71,517	92,888	165,471
Субординированный заем	10.82%	-	490	1,500	5,204	40,803	47,997
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		114,797	40,078	97,794	299,876	154,810	707,355
Средства банков		115	-	-	-	-	115
Средства клиентов		110,557	-	-	-	-	110,557
Прочие финансовые обязательства		2,111	-	-	-	-	2,111
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>227,580</u>	<u>40,078</u>	<u>97,794</u>	<u>299,876</u>	<u>154,810</u>	<u>820,138</u>
Разница между активами и обязательствами		<u>63,814</u>	<u>17,705</u>	<u>22,580</u>	<u>(42,553)</u>	<u>6,603</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>108,764</u>	<u>17,705</u>	<u>22,580</u>	<u>(42,787)</u>	<u>1,439</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>108,764</u>	<u>126,469</u>	<u>149,049</u>	<u>106,262</u>	<u>107,701</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		<u>12.24%</u>	<u>14.24%</u>	<u>16.78%</u>	<u>11.96%</u>	<u>12.12%</u>	

	Средне- нтенная % ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2007 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.52%	553	5 692	69	-	-	6,314
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.02%	6,068	574	-	356	-	6,998
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.24%	49,524	757	157	3,381	-	58,819
Средства в банках	6.52%	80,657	11,183	7,422	3,296	-	102,468
Средств, предоставленные клиентам	15.00%	39,024	39,182	142,923	244,510	160,808	625,547
Итого активы, по которым начисляются проценты		175,826	57,388	149,671	256,453	160,808	809,146
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан		43,020	-	-	-	-	43,020
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	736	-	-	3,247	3,983
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		234	-	-	-	-	234
Средства в банках		16,777	-	-	-	-	16,777
Прочие финансовые активы		3,464	-	-	-	-	3,464
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		239,321	58,124	149,671	256,453	164,055	867,624
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	7.08%	61,388	24,920	99,815	71,472	-	257,595
Средства клиентов	9.90%	41,509	10,124	53,909	87,063	30,945	223,550
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.56%	384	24,945	114	80,600	82,639	188,682
Субординированный заем	10.80%	-	913	10	6,125	36,936	43,984
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		103,281	60,902	153,848	245,260	150,520	713,811
Средства банков		613	-	-	-	-	613
Средства клиентов		89,894	-	-	-	-	89,894
Прочие финансовые обязательства		2,218	-	-	-	-	2,218
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		196,006	60,902	153,848	245,260	150,520	806,536
Разница между активами и обязательствами		43,315	(2,778)	(4,177)	11,193	13,535	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		72,545	(3,514)	(4,177)	11,193	10,288	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		72,545	69,631	64,854	76,047	86,335	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		8.36%	7.96%	7.47%	8.76%	9.95%	

Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Группа может быть подвержена. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года, перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся.

Группа подвержена процентному риску, поскольку компании, входящие в Группу, производят займы, как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей. Данный риск контролируется Группой посредством поддержания приемлемого соотношения займов с фиксированной и плавающей ставками.

КУАП также управляет процентными и рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Группы. Департамент финансового контроля проводит мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы.

Большинство договоров Группы о займах, а также другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, либо могут изменяться, либо содержат статьи, позволяющие кредитору изменять процентные ставки по своему усмотрению. Группа постоянно следит за маржей по процентным ставкам и, следовательно, не подвергает себя риску существенного изменения процентной ставки или риску побочного потока денежных средств.

Валютный риск

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

Департамент Казначейства осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позиции, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Департамент анализа и управления рисками рассчитывает лимиты на открытые валютные позиции, арбитражные позиции и stop-loss. Все лимиты и ограничения утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами. Департамент анализа и управления рисками осуществляет контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям Национального Банка Республики Казахстан и АФН.

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2008 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 120.75 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 189.38 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена=1.12 тенге	Прочая Валюта	30 июня 2008 года (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	43,022	4,484	5,372	25,200	141	78,219
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,101	3,953	-	-	80	13,134
Инвестиции, омониемые в наличии для продажи	36,765	-	3	-	-	36,768
Инвестиции, удерживаемые до погашения	81,670	-	-	-	-	81,670
Средства в банках	30,031	43,382	1,133	368	3,112	78,026
Ссуды, предоставленные клиентам	265,543	312,400	17,792	5	187	595,927
Прочие финансовые активы	2,155	1,635	705	-	48	4,543
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	468,287	365,854	25,005	25,573	3,568	888,287
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	32,548	135,983	8,805	41,664	224	219,224
Средства клиентов	292,115	71,560	20,869	-	791	385,335
Выпущенные долговые ценные бумаги	42,380	100,287	-	22,804	-	165,471
Прочие финансовые обязательства	902	357	708	144	-	2,111
Субординированный заем	29,527	18,470	-	-	-	47,997
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	397,472	326,657	30,382	64,612	1,015	820,138
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	70,815	39,197	(5,377)	(39,039)	2,553	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 30 июня 2008 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 120.75 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 189.38 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена=1.12 тенге	Прочая Валюта	30 июня 2008 года (не аудировано) Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	3,623	7,698	47,662	120	59,103
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(604)	(43,750)	-	(9,593)	-	(53,947)
НЕЙТРО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ	(604)	(40,127)	7,698	38,069	120	5,156
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	70,211	(930)	2,321	(970)	2,673	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2007 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 120.30 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 177.17 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена=1.071 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2007 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном Банке Республики Казахстан	16,255	8,119	2,787	15,637	192	43,020
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,199	7,098	-	-	-	10,297
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,229	-	3	-	-	7,232
Инвестиции, удерживаемые до погашения	58,819	-	-	-	-	58,819
Средства в банках	51,322	66,277	1,033	164	449	119,245
Ссуды, предоставленные клиентам	282,635	327,774	14,995	6	137	625,547
Прочие финансовые активы	3,464	-	-	-	-	3,464
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	422,923	409,298	18,818	15,807	778	867,624
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	57,825	153,308	7,399	39,534	142	258,208
Средства клиентов	236,897	64,832	11,291	-	424	313,444
Выпущенные долговые ценные бумаги	42,645	124,283	-	21,754	-	188,682
Прочие финансовые обязательства	1,969	249	-	-	-	2,218
Субординированный заем	27,987	15,997	-	-	-	43,984
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	367,323	358,669	18,690	61,288	566	806,536
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	55,600	50,629	128	(45,481)	212	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный ниже анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2007 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 120.30 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 177.17 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена=1.071 тенге	Прочая Валюта	31 декабря 2007 года
Требования по сделкам спот и производным сделкам	12,706	8,773	213	45,663	60	67,415
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(9,016)	(55,786)	-	-	-	(64,802)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ	3,690	(47,013)	213	45,663	60	2,613
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	59,290	3,616	341	182	272	

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Банком был привлечен 5-летний займ в сумме 50 млн. долл. от ЕБРР с целью дальнейшего развития МСБ в Казахстане. Привлеченный займ будет финансировать клиентов Банка, находящиеся в городах Алматы и Астаны с целью широкого доступа отдаленных регионов к привлеченному займу.

4 августа 2008 года Советом директоров была принята резолюция о реорганизации ТОО "BCC Securities" в АО "BCC Securities". В данный момент реорганизация в процессе.

27 августа 2008 года Kookmin Bank Кореи ("КМБ") завершил приобретение 23% доли в уставном капитале Банка.

