

**АО «БТА Банк» (бывшее АО «Банк ТуранАлем») и дочерние
организации**

**Неаудированная промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность**

30 июня 2008 года

С Отчетом по обзору промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточный сокращенный консолидированный бухгалтерский баланс.....	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	6

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность	7
2. Основы подготовки финансовой отчетности	7
3. Денежные средства и их эквиваленты.....	10
4. Обязательные резервы.....	11
5. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
6. Средства в кредитных учреждениях	12
7. Производные финансовые инструменты	12
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13
9. Займы клиентам	14
10. Прочее обесценение и резервы.....	18
11. Налогообложение.....	18
12. Средства Правительства и НБРК.....	18
13. Средства кредитных учреждений.....	19
14. Средства клиентов	19
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	21
16. Капитал	23
17. Финансовые и условные обязательства	23
18. Чистый доход от торговых операций.....	24
19. Зарплата, административные и прочие операционные расходы.....	24
20. Доходы на акцию.....	25
21. Политика по управлению рисками	25
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
23. Анализ по сегментам.....	40
24. Сделки со связанными сторонами	43
25. Достаточность капитала.....	46
26. События после отчетной даты	47

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров АО «БТА Банк» (бывшее АО «Банк ТуранАлем»):

Введение

Мы провели обзор прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «БТА Банк» (бывшее АО «Банк ТуранАлем») (далее по тексту «Банк») по состоянию на 30 июня 2008 года, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 30 июня 2008 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату и других пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами обзора.

Объем обзора

Мы провели наш обзор в соответствии с Международным стандартом по оказанию услуг по обзору 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, осуществляемый независимым аудитором организации». Обзор промежуточной финансовой информации включает обсуждения с персоналом, отвечающим за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также применение аналитических и других обзорных процедур. Объем процедур, выполняемых в рамках обзора, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить уверенность в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не предоставляем аудиторского заключения.

Вывод

На основании нашего обзора, мы не обнаружили фактов, которые свидетельствовали бы о том, что прилагаемая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность Банка не была подготовлена, во всех существенных отношениях, в соответствии с МСБУ 34.



Евгений Жемалетдинов,
Партнер по аудиту/ Генеральный
Директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Квалификационное свидетельство
аудитора № 0000553 от 24 декабря
2003 года.

Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью на территории Республики Казахстан:
серия МФЮ - 2, № 0000003, выданная Министерством
Финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года.

26 августа 2008 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

НА 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА

(В миллионах тенге)

		30 июня 2008 г. Прим. (неаудировано)	31 декабря 2007 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	136.267	99.723
Обязательные резервы	4	177.768	168.242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	168.647	112.175
Средства в кредитных учреждениях	6	123.311	107.589
Производные финансовые активы	7	52.931	31.397
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	69.453	26.422
Займы клиентам	9	2.464.933	2.379.810
Инвестиции в ассоциированные организации		56.946	67.767
Основные средства		13.796	13.433
Гудвилл		37.552	37.557
Актив по текущему подоходному налогу		1.244	110
Активы по отсроченному налогу		—	683
Прочие активы		53.396	19.709
Итого активов		3.356.244	3.064.617
Обязательства			
Средства Правительства РК и НБРК	12	1.043	913
Средства кредитных учреждений	13	900.389	835.304
Производные финансовые обязательства	7	9.286	5.528
Средства клиентов	14	747.705	652.508
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1.180.783	1.084.445
Обязательство по текущему налогу		433	—
Обязательство по отсроченному налогу		1.417	—
Прочие обязательства		40.826	33.888
Итого обязательств		2.881.882	2.612.586
Капитал			
Уставный капитал-простые акции	16	303.456	303.427
Собственные выкупленные акции		(4.932)	(555)
Резерв переоценки ценных бумаг		(1.085)	(195)
Резерв по пересчету иностранных валют		(99)	104
Нераспределенная прибыль		156.576	129.938
Капитал, относимый на акционеров материнской компании		453.916	432.719
Доля меньшинства		20.446	19.312
Итого капитала		474.362	452.031
Итого обязательств и капитала		3.356.244	3.064.617

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Роман В. Солодченко

Председатель Правления

Алма Б. Максүтова

Главный бухгалтер

26 августа 2008 года



Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 47 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
 ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА**

(В миллионах тенге)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2008 г. (неаудировано)	2007 г. (неаудировано)
Процентные доходы			
Займы		173.340	120.052
Ценные бумаги		5.665	7.610
Вклады в других банках		8.724	6.673
		<u>187.729</u>	<u>134.335</u>
Процентные расходы			
Выпущенные долговые ценные бумаги		(47.804)	(37.229)
Вклады клиентов		(23.554)	(17.439)
Вклады и займы кредитных учреждений		(30.932)	(22.339)
		<u>(102.290)</u>	<u>(77.007)</u>
Чистый процентный доход до обесценения		85.439	57.328
Отчисления на обесценение	6,9	(40.960)	(13.833)
Чистый процентный доход		<u>44.479</u>	<u>43.495</u>
Доходы в виде комиссионных и сборов		16.370	14.044
Расходы в виде комиссионных и сборов		(763)	(764)
Комиссионные и сборы		<u>15.607</u>	<u>13.280</u>
Чистый доход/(убыток) от торговых операций	18	687	(777)
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		1.589	3.570
- курсовые разницы		1.604	10.900
Доход от страховой деятельности		6.492	4.528
Расходы от страховой деятельности		(5.829)	(4.058)
Доля в доходе ассоциированных компаний	2	3.092	1.573
Прочий доход		2.759	246
Непроцентный доход		<u>10.394</u>	<u>15.982</u>
Зарплата и прочие расходы на персонал	19	(12.841)	(12.036)
Административные и прочие операционные расходы	19	(11.641)	(9.547)
Износ и амортизация		(2.005)	(1.013)
Налоги, помимо подоходного налога		(1.563)	(966)
Прочие резервы	10	(6.245)	(2.128)
Обязательное страхование депозитов физических лиц		(1.397)	(875)
Непроцентные расходы		<u>(35.692)</u>	<u>(26.565)</u>
Доход до учёта расходов по подоходному налогу		34.788	46.192
Расходы по подоходному налогу	11	(6.958)	(5.824)
Чистый доход после учета подоходного налога		<u>27.830</u>	<u>40.368</u>
Относимый на счет:			
Акционеров материнской компании		26.638	38.082
Доли меньшинства в чистом доходе		1.192	2.286
Чистый доход		<u>27.830</u>	<u>40.368</u>
Базовый и разводнённый доход на акцию (в тенге)	20	3.182	5.895

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 47 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА**

(В миллионах тенге)

	<i>Уставный капитал- простые акции</i>	<i>Выкуплен- ные собствен- ные акции</i>	<i>Резерв переоценки ценных бумаг</i>	<i>Резерв по пересчету иностранных валют</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля меньшин- ства</i>	<i>Итого капитала</i>
1 января 2007 года	116.451	(2.840)	335	(45)	68.584	182.485	12.133	194.618
Изменение справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, за вычетом налога (неаудировано)	–	–	154	–	–	154	48	202
Амортизация убытка от переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, перегруппированных в состав ценных бумаг, удерживаемых до погашения (неаудировано)	–	–	106	–	–	106	–	106
Пересчет иностранных валют (неаудировано)	–	–	–	24	–	24	–	24
Итого дохода, признанного непосредственно в капитале (неаудировано)	–	–	260	24	–	284	48	332
Чистый доход (неаудировано)	–	–	–	–	38.082	38.082	2.286	40.368
Итого доход (неаудировано)	–	–	260	24	38.082	38.366	2.334	40.700
Выпуск простых акций (неаудировано)	123.309	–	–	–	–	123.309	–	123.309
Выпуск собственных выкупленных акций (неаудировано)	–	1.330	–	–	–	1.330	–	1.330
Приобретение собственных выкупленных акций (неаудировано)	–	(101)	–	–	–	(101)	–	(101)
Доля меньшинства по приобретению (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	1.233	1.233
30 июня 2007 года	239.760	(1.611)	595	(21)	106.666	345.389	15.700	361.089

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 47 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА**

(В миллионах тенге)

	<i>Уставный капитал- простые акции</i>	<i>Выкупленные собственные акции</i>	<i>Резерв переоценки ценных бумаг</i>	<i>Резерв по пересчету иностранных валют</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля меньшинства</i>	<i>Итого капитала</i>
30 июня 2007 года	239.760	(1.611)	595	(21)	106.666	345.389	15.700	361.089
Изменение справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, за вычетом налога (неаудировано)	–	–	(98)	–	–	(98)	–	(98)
Использование резерва переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг при выбытии ранее переоцененных активов (неаудировано)	–	–	(692)	–	–	(692)	–	(692)
Пересчет иностранных валют (неаудировано)	–	–	–	125	–	125	–	125
Итого дохода, признанного непосредственно в капитале (неаудировано)	–	–	(790)	125	–	(665)	–	(665)
Чистый доход (неаудировано)	–	–	–	–	23.272	23.272	1.065	24.337
Итого дохода (неаудировано)	–	–	(790)	125	23.272	22.607	1.065	23.672
Выпуск простых акций (неаудировано)	63.667	–	–	–	–	63.667	–	63.667
Выпуск собственных выкупленных акций (неаудировано)	–	4.600	–	–	–	4.600	–	4.600
Приобретение собственных выкупленных акций (неаудировано)	–	(3.544)	–	–	–	(3.544)	–	(3.544)
Взнос в дочерние организации (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	8.515	8.515
Доля меньшинства при приобретении (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	(245)	(245)
Доля меньшинства при выбытии (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	(5.723)	(5.723)
31 декабря 2007 года	303.427	(555)	(195)	104	129.938	432.719	19.312	452.031

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 47 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА**

(В миллионах тенге)

	<i>Уставный капитал- простые акции</i>	<i>Выкупленные собственные акции</i>	<i>Резерв переоценки ценных бумаг</i>	<i>Резерв перечета иностранных валют</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля меньшинства</i>	<i>Итого капитала</i>
1 января 2008 года	303.427	(555)	(195)	104	129.938	432.719	19.312	452.031
Изменение справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, за вычетом налога (неаудировано)	–	–	529	–	–	529	(18)	511
Использование резерва переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг при выбытии ранее переоцененных активов (неаудировано)	–	–	(65)	–	–	(65)	(9)	(74)
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале (неаудировано)	–	–	(1.354)	–	–	(1.354)	–	(1.354)
Пересчет иностранных валют (неаудировано)	–	–	–	(203)	–	(203)	(31)	(234)
Итого доход (убыток), признанный непосредственно в капитале (неаудировано)	–	–	(890)	(203)	–	(1.093)	(58)	(1.151)
Чистый доход (неаудировано)	–	–	–	–	26.638	26.638	1.192	27.830
Итого доход (неаудировано)	–	–	(890)	(203)	26.638	25.545	1.134	26.679
Выпуск простых акций (неаудировано)	29	–	–	–	–	29	–	29
Приобретение собственных выкупленных акций (неаудировано)	–	(4.393)	–	–	–	(4.393)	–	(4.393)
Выпуск собственных выкупленных акций (неаудировано)	–	16	–	–	–	16	–	16
30 июня 2008 года	303.456	(4.932)	(1.085)	(99)	156.576	453.916	20.446	474.362

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 47 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 ГОДА***(В миллионах тенге)**Шесть месяцев, закончившихся 30 июня*

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Потоки денежных средств от операционной деятельности:		
Вознаграждение полученное	138.680	105.797
Вознаграждение уплаченное	(99.658)	(65.134)
Доход, полученный от сделок в иностранной валюте	1.589	3.874
Комиссионные и сборы полученные	14.003	13.872
Комиссионные и сборы уплаченные	(960)	(240)
Средства, уплаченные по страховой деятельности	(1.506)	(759)
Средства, полученные от страховой деятельности	4.928	5.699
Средства, выплаченные работникам	(9.807)	(8.384)
Возмещение ранее списанных займов	1.795	4.671
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов	(1.397)	(875)
Операционные расходы уплаченные	(10.326)	(10.733)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	37.341	47.788
Чистое увеличение / (уменьшение) в денежных средствах от операционных активов и обязательств		
Чистое увеличение в обязательных резервах	(2.374)	(23.076)
Чистое увеличение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(53.770)	29.364
Чистое увеличение средств в кредитных учреждениях	(13.992)	(5.853)
Чистое увеличение в займах клиентам	(68.426)	(860.589)
Чистое увеличение в прочих активах	(31.984)	(20.338)
Чистое увеличение / (уменьшение) в средствах Правительства	113	(72)
Чистое увеличение в средствах кредитных учреждений	49.762	263.170
Чистое увеличение в средствах клиентов	93.290	224.489
Подоходный налог уплаченный	(5.791)	(2.748)
Чистое уменьшение в прочих обязательствах	(5.111)	(1.702)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности	(942)	(349.567)
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(41.873)	(13.885)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11.488	18.737
Приобретение / выбытие дочерних организаций	(12)	-
Инвестиции в ассоциированные компании	622	(37.544)
Приобретение основных средств	(3.185)	(4.337)
Поступления от выбытия основных средств	922	1.289
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(32.038)	(35.740)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(34.270)	(26.688)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	107.016	270.448
Поступления от продажи простых акций	29	123.309
Приобретение собственных выкупленных акций	(4.393)	(101)
Поступления от продажи собственных выкупленных акций	16	1.330
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	68.398	368.298
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	1.126	2.896
Чистое увеличение / (уменьшение) в денежных средствах и их эквивалентах	36.544	(14.113)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	99.723	193.640
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3	179.527
Неденежные сделки:		
Перевод инвестиций в ассоциированные компании в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(11.937)	-

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 47 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(В миллионах тенге)

1. Основная деятельность

АО «БТА Банк» (бывшее АО «Банк ТуранАлем») и его дочерние организации (далее по тексту – «Группа») предоставляет розничные и корпоративные банковские, страховые, лизинговые и прочие финансовые виды услуг в Казахстане, Кыргызстане и Российской Федерации. Материнской компанией Группы является АО «БТА Банк» (далее «Банк»). Он был переименован с АО «Банк ТуранАлем» в январе 2008 года. Банк зарегистрирован и имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан. В Примечании 2 предоставлен перечень дочерних организаций Банка.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Республика Казахстан 050051, Алматы, Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97.

Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи по Казахстану и за рубеж, проводит валютно-обменные операции, а также предоставляет другие виды банковских услуг своим коммерческим и розничным клиентам. Кроме того, Группа уполномочена оказывать услуги по управлению активами и услуги по ответственному хранению, а также принимать вклады пенсионных фондов. Банк включён в основной листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту «КФБ»). Некоторые долговые ценные бумаги Группы включены в листинг Люксембургской фондовой биржи и Лондонской фондовой биржи, и приняты к вторичному обращению на КФБ. Головной офис Банка находится в г. Алматы, Республика Казахстан. На 30 июня 2008 года Банк имел 22 региональных филиала и 280 расчётно-кассовых отделений (на 2007 год – 22 региональных филиала и 289 расчётно-кассовых отделений), расположенных в Казахстане, и представительства в Шанхае (Китай), Москве (Россия), Киеве (Украина) и Дубаи (Объединенные Арабские Эмираты).

На 30 июня 2008 года члены Совета Акционеров и Правления владели 60.353 простыми акциями или 0.72% от выпущенного капитала (2007 – 79.897 акций или 0.95%).

2. Основы подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Прилагаемая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, она не включает всю информацию, необходимую в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») для полной финансовой отчётности. По мнению руководства, все корректировки (состоящие из обычных периодических начислений и резервов), которые считаются необходимыми для достоверного представления, были включены. Операционные результаты за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2008 года, необязательно являются показателями результатов, которые можно ожидать за год, заканчивающийся 31 декабря 2008 года.

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах тенге, за исключением дохода на одну акцию и если не указано иное. Тенге используется, так как акционеры, руководители и регулирующие органы оценивают деятельность Группы в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. Поддерживаются существенные позиции по иностранным валютам, так как они необходимы для удовлетворения требований клиентов, управления валютным риском и для достижения соответствующей структуры активов и обязательств для бухгалтерского баланса Группы. Операции в иных валютах, считаются операциями с иностранной валютой.

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность должна рассматриваться в сочетании с полной консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2007 года, с учётом влияния принятия новых МСФО и пересмотра существующих Международных стандартов бухгалтерского учета (МСБУ).

(В миллионах тенге)

2. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)**Перегруппировки**

Следующие перегруппировки были сделаны по суммам за 2007 год с целью их соответствия представлению в 2008 году:

30 июня 2007 года

	<i>Как показано ранее</i>	<i>Перегруппировка</i>	<i>Как показано в данной отчетности</i>	<i>Комментарии</i>
Отчет о прибылях и убытках:				
Чистый доход от торговых операций	(1.081)	304	(777)	Перегруппировка торговой прибыли от процентных инструментов из Дохода за минусом убытков от операций с иностранной валютой в Чистый доход от торговых операций
Доходы за минусом убытков от операций с иностранной валютой – дилерская деятельность	3.874	(304)	3.570	
Бухгалтерский баланс:				
Актив по текущему подоходному налогу	–	110	110	Перегруппировка актива по текущему подоходному налогу из прочих активов
Прочие активы	19.819	(110)	19.709	

Консолидированные дочерние организации

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние организации:

<i>Дочерняя организация</i>	<i>Доля участия, %</i>		<i>Страна</i>	<i>Дата образования</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
	<i>30 июня 2008 г.</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>				
АО «Дочерняя организация АО «БТА» ТуранАлем Секьюритис»	100,00%	100,00%	Казахстан	17.10.97	Операции с ценными бумагами и управление активами	13.12.97
АО «Дочерняя организация АО «БТА» НПФ «БТА Казахстан»	76,83%	76,83%	Казахстан	11.12.97	Пенсионный фонд Потребительское ипотечное кредитование	16.09.98 20.11.00
АО «Дочерняя ипотечная организация АО «БТА» «БТА Ипотека»	100,00%	100,00%	Казахстан	20.11.00	Страхование жизни и пенсионное страхование	30.03.01
АО «Дочерняя компания по страхованию жизни «БТА» «БТА Жизнь»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.07.99	Страхование здоровья	04.04.01
АО «Дочерняя страховая компания «БТА» «БТА Забота»	98,17%	98,17%	Казахстан	10.09.96	Рынки капитала	22.05.01
ТОО «TuranAlem Finance B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	22.05.01	Рынки капитала	28.09.04
ООО «Дочерняя организация АО «БТА» «ТуранАлем Финанс»	100,00%	100,00%	Россия	22.06.04	Страхование имущества и ответственности	5.08.04
АО «Дочерняя организация АО «БТА» «Страховая компания Лондон – Алматы»	99,66%	99,55%	Казахстан	20.11.97	Рынки капитала	06.03.06
«BTA Finance Luxembourg S.A.»	86,11%	86,11%	Люксембург	05.01.06	Страхование имущества и ответственности	21.12.06
АО «Дочерняя компания «БТА» «БТА Страхование»	100,00%	100,00%	Казахстан	08.09.98	Банковская деятельность	29.12.06
АО «Дочерняя организация АО «БТА» «ТемірБанк»	64,32%	64,32%	Казахстан	26.03.92	Банковская деятельность	19.11.07
ЗАО «БТА Банк», Кыргызстан	71,00%	71,00%	Кыргызстан	02.12.96	Операции на рынках капитала	29.12.06
«TemirCapital B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	29.05.01	Секьюритизация финансовых активов	–
Первая казахстанская компания по секьюритизации	–	–	Нидерланды	08.12.05	Секьюритизация финансовых активов	–
Вторая казахстанская компания по секьюритизации	–	–	Нидерланды	25.09.07	Секьюритизация финансовых активов	–
«BTA DPR Finance Company»	–	–	Острова Кайман	02.09.07	Финансовые услуги	02.09.07

(В миллионах тенге)

2. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)**Ассоциированные компании, учитываемые по методу долевого участия**

Следующие ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и включены в состав инвестиций в ассоциированные компании:

30 июня 2008 года (неаудировано)	Доля участия, %	Страна	Деятельность	Доля в чистом доходе/ (убыток)	Итого активов	Итого обязательств	Капитал
Ассоциированные компании							
ЗАО «БТА Банк» (бывший ЗАО «Астанаэксимбанк»)	48,94%	Белоруссия	Банк	50	13.955	12.094	1.861
АО «БТА Банк» (бывший АО «БТА Силк Роуд Банк»)	49,00%	Грузия	Банк	153	13.321	10.050	3.271
ЗАО «БТА ИнвестБанк»	48,87%	Армения	Банк	(141)	5.317	3.477	1.840
АКБ «БТА Казань» ОАО	47,32%	Россия	Банк	212	52.647	45.788	6.859
АО «БТА ОРИКС Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	68	7.359	5.145	2.214
АО «Темір Лизинг»	36,16%	Казахстан	Лизинг	25	4.354	2.507	1.847
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	2.725	717.611	631.643	85.968

В марте 2008 года ОАО «НАСК Оранта» выпустило дополнительные акции на сумму 79,7 миллионов гривен. Банк не воспользовался своим преимущественным правом на покупку данных акций, в результате чего доля участия Банка в «Оранта» сократилась с 25,00% на 31 декабря 2007 года до 14,01% на 30 июня 2008 года.

В апреле 2008 года ЗАО «Астанаэксимбанк» было переименовано в ЗАО «БТА Банк» (Белоруссия).

В мае 2008 года АО «БТА Силк Роуд Банк» было переименовано в АО «БТА Банк» (Грузия).

В июне 2008 года АО «Темірбанк», дочерняя организация Банка, продала 118.647 акций своей ассоциированной компании АО «Темір Лизинг» на вторичном рынке ценных бумаг. В результате доля участия АО «Темірбанк» сократилась с 43,87% на 31 декабря 2007 года до 36,16% на 30 июня 2008 года.

31 декабря 2007 г.	Доля участия, %	Страна	Деятельность	Доля в чистом доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г.	Итого активов	Итого обязательств	Капитал
ЗАО «Астанаэксимбанк»	49,00%	Белоруссия	Банк	55	10.707	9.263	1.444
АО «БТА Силк Роуд Банк»	49,00%	Грузия	Банк	29	13.330	10.679	2.651
ЗАО «БТА Инвестбанк»	48,87%	Армения	Банк	(22)	7.114	4.911	2.203
АКБ «БТА Казань» ОАО	47,32%	Россия	Банк	138	43.028	36.831	6.197
АО «БТА ОРИКС Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	57	7.390	5.323	2.067
АО «Темір Лизинг»	43,87%	Казахстан	Лизинг	25	7.643	3.032	4.611
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	1.223	626.637	537.603	89.034
ОАО НАСК «Оранта»	25,00%	Украина	Страховая компания	—	15.526	6.630	8.896

(В миллионах тенге)

2. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике**

Учетная политика, применяемая при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует той, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, за исключением применения новых стандартов и интерпретаций, указанных ниже:

Интерпретация 11 «МСФО 2 – Операции внутри группы и операции с собственными акциями»

Данная интерпретация требует, чтобы планы, по которым работникам предоставляются права на долевые инструменты организации, учитывались как схема расчетов долевыми инструментами, даже если организация покупает инструменты у третьего лица, или участники предоставляют организации необходимые долевые инструменты. Интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или финансовые результаты Группы.

Интерпретация 14 «МСБУ 19 - Ограничения на фиксированный пенсионный актив, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь»

В данной интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо определять ограничение в соотношении суммы излишка по пенсионному плану с установленными выплатами, которые в соответствии с МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» может признаваться в качестве актива. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 июня 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Срочные вклады с контрактным сроком погашения менее 90 дней	43.947	40.602
Текущие счета в других финансовых учреждениях	39.261	29.816
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения менее 90 дней	32.596	16.479
Средства в кассе	10.455	12.826
Срочные вклады в Национальном Банке РК («НБРК»)	10.008	–
Денежные средства и их эквиваленты	136.267	99.723

Процентные ставки по срочным вкладам, соглашениям обратного репо и займам представлены ниже:

	<i>30 июня 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
	<i>Процентная ставка</i>	
Срочные вклады с контрактным сроком погашения менее 90 дней	2,5%-14,0%	1,5%-11,5%
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения менее 90 дней	1,2%-14,0%	5,0%-16,0%
Срочные вклады в НБРК	5,5%	–

Группа заключила соглашения обратного репо с казахстанскими банками. Объектом данных соглашений в основном являлись казначейские векселя Министерства финансов, ноты НБРК и прочие корпоративные ценные бумаги.

(В миллионах тенге)

4. Обязательные резервы

Обязательные резервы включают:

	<i>30 июня 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Вклады в НБРК	149.999	139.366
Наличные средства, размещенные в обязательные резервы	27.769	28.876
Обязательные резервы	177.768	168.242

В соответствии с казахстанским законодательством Группа обязана поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Группы. Такие резервы поддерживались либо в форме беспроцентных вкладов в НБРК, в наличной денежной массе, либо на текущих счетах и рассчитывались на основании среднемесячного остатка совокупной суммы вкладов в НБРК и физических денежных средств. Таким образом, на использование указанных средств налагаются определенные ограничения.

5. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	<i>30 июня 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	52.802	46.241
Ноты НБРК	29.953	3.707
Казначейские векселя Министерства финансов РК	26.077	19.156
Казначейские векселя Министерства финансов США	11.807	–
Облигации казахстанских финансовых учреждений	8.946	6.881
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	7.351	6.694
Облигации международных финансовых учреждений	276	76
Казначейские векселя Министерства финансов РФ	3	3
Муниципальные облигации	–	264
	137.215	83.022
Долевые ценные бумаги	31.432	29.100
Паи паевых инвестиционных фондов	–	53
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168.647	112.175
По соглашениям репо	61.633	60.129

Ставки вознаграждения и сроки погашения долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2008 г. (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2007 г.</i>	
	%	<i>Срок погашения</i>	%	<i>Срок погашения</i>
Корпоративные облигации	7,0%-11,0%	2008-2016	7,0%-8,9%	2009-2015
Ноты НБРК	4,6%-4,7%	2008	7,3%	2008
Казначейские векселя Министерства финансов РК	5,5%-8,5%	2008-2015	5,5%-6,4%	2008-2010
Казначейские векселя Министерства финансов США	3,5%	2018	–	–
Облигации казахстанских финансовых учреждений	6,0%-8,0%	2013-2026	6,0%-12,2%	2013-2026
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	4,0%	2018	4,0%	2037
Облигации международных финансовых учреждений	4,4%-5,5%	2012-2013	4,4%-5,5%	2012-2013
Казначейские векселя Министерства финансов РФ	7,5%	2030	7,5%	2030
Муниципальные облигации	–	–	8,5%	2008

(В миллионах тенге)

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	<i>30 июня 2008 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Займы	95.178	88.221
Депозиты	28.919	19.491
	124.097	107.712
Минус – Резерв на обесценение	(786)	(123)
Средства в кредитных учреждениях	123.311	107.589

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях выглядят следующим образом:

	<i>30 июня 2008 г.</i> <i>(неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2007 г.</i>	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Займы	7,6%-15,0%	2008-2015	7,0%-14,0%	2008-2026
Депозиты	8,0%-14,0%	2008-2010	6,2%-14,0%	2008-2010

Изменения в резерве на обесценение средств в кредитных учреждениях выглядят следующим образом:

1 января 2007 г.	80
Отчисления на обесценение	311
Списания	(42)
30 июня 2007 г.	349
Отчисления на обесценение	85
Списания	(313)
Средства, возникающие при объединении компаний	2
31 декабря 2007 г.	123
Отчисления на обесценение	461
Восстановления	176
Переоценка	26
30 июня 2008 г.	786

7. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на 30 июня и 31 декабря, и не являются показателями ни рыночного, ни кредитного риска.

	<i>30 июня 2008 г. (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2007 г.</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>		<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>
Валютные свопы	369.581	41.239	3.852	358.631	22.004	1.501
Форварды и фьючерсы	191.435	11.377	4.594	204.128	6.391	247
Процентные свопы	340.146	14	840	392.888	2.739	3.780
Опционы	3.259	301	–	5.177	263	–
Итого производных активов / обязательств		52.931	9.286		31.397	5.528

(В миллионах тенге)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)*Свопы*

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют.

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определённого финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневной корректировки суммы гарантийного депозита.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство, покупателя либо купить, либо продать определённое количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определённого периода.

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	<i>30 июня 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Облигации международных финансовых организаций	35.708	–
Корпоративные облигации	13.860	14.179
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызстана	337	410
Казначейские векселя Министерства финансов РК	293	–
Облигации казахстанских финансовых учреждений	19	24
Ноты НБРК	–	1.165
Ноты Национального Банка Кыргызстана	–	1.390
Государственные облигации стран-членов ОЭСР	–	3.697
	50.217	20.865
Долевые ценные бумаги	19.236	5.557
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	69.453	26.422

Процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2008 г. (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2007 г.</i>	
	%	<i>Срок погашения</i>	%	<i>Срок погашения</i>
Облигации международных финансовых организаций	2,6%-5,5%	2011-2014	–	–
Корпоративные облигации	7,0%-21,0%	2008-2019	8,5%-16,0%	2008-2015
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызстана	6,5%-15,8%	2008-2010	5,7%-14,6%	2008-2009
Казначейские векселя Министерства финансов РК	14,0%	2009	–	–
Облигации казахстанских финансовых учреждений	16,7%	2014	12,2%	2014
Ноты НБРК	–	–	7,3%	2008
Ноты НБ Кыргызстана	–	–	8,2%-9,2%	2008
Государственные облигации стран-членов ОЭСР	–	–	5,3%-6,0%	2008-2009

(В миллионах тенге)

9. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	<i>30 июня 2008 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Коммерческое кредитование	1.835.455	1.669.648
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	288.026	300.325
Кредитование физических лиц	511.971	546.880
Займы клиентам, брутто	2.635.452	2.516.853
Минус – резерв на обесценение	(170.519)	(137.043)
Займы клиентам	2.464.933	2.379.810

По состоянию на 30 июня 2008 года годовые процентные ставки, взимаемые Группой, варьировались от 12% до 20% годовых по займам, выраженным в тенге (в 2007 году - от 12% до 19%) и от 12 до 21% годовых по займам, выраженным в долларах США (в 2007 году - от 12% до 20%).

Общая сумма займов была предоставлена следующим типам клиентов:

	<i>30 июня 2008 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Частные компании	2.116.880	1.963.281
Физические лица	511.971	546.880
Государственные организации	6.532	6.609
Прочие	69	83
Займы клиентам, брутто	2.635.452	2.516.853

Резерв на обесценение займов клиентам

Далее представлена сверка резерва на обесценение займов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2008</i>	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса 2008</i>	<i>Кредитование физических лиц 2008</i>	<i>Итого 2008</i>
На 1 января 2008 г.	111.502	23.231	2.310	137.043
Расходы за период	28.112	(623)	13.010	40.499
Списанные суммы	(3.724)	(2.634)	(2.675)	(9.033)
Восстановления	271	736	612	1.619
Переоценка	308	43	40	391
На 30 июня 2008 г.	136.469	20.753	13.297	170.519
Обесценение на индивидуальной основе	71.298	11.506	10.660	93.464
Обесценение на совокупной основе	65.171	9.247	2.637	77.055
	136.469	20.753	13.297	170.519
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	260.715	44.813	24.105	329.633

(В миллионах тенге)

9. Займы клиентам (продолжение)

Резерв на обесценение займов клиентам (продолжение)

	<i>Коммерческое кредитование 2007</i>	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса 2007</i>	<i>Кредитование физических лиц 2007</i>	<i>Итого 2007</i>
На 1 января 2007 г.	60.759	8.336	1.095	70.190
Расходы за период	8.373	3	5.146	13.522
Списанные суммы	(5.016)	(408)	(1.056)	(6.480)
Восстановления	3.487	602	509	4.598
На 30 июня 2007 г.	67.603	8.533	5.694	81.830
Обесценение на индивидуальной основе, 30 июня 2007 г.	48.249	–	–	48.249
Обесценение на совокупной основе, 30 июня 2007 г.	19.354	8.533	5.694	33.581
	67.603	8.533	5.694	81.830
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	205.555	17.157	–	222.712
Расходы за период	43.540	13.743	(3.391)	53.892
Списанные суммы	(5.115)	(1.957)	(351)	(7.423)
Восстановления	5.373	2.798	321	8.492
Суммы, возникшие в результате объединения предприятий	101	114	37	252
31 декабря 2007 г.	111.502	23.231	2.310	137.043
Обесценение на индивидуальной основе, 31 декабря 2007 г.	56.334	4.248	–	60.582
Обесценение на совокупной основе, 31 декабря 2007 г.	55.168	18.983	2.310	76.461
	111.502	23.231	2.310	137.043
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	264.893	18.868	–	283.761

(В миллионах тенге)

9. Займы клиентам (продолжение)

Займы, обесцененные на индивидуальной основе

Процентный доход, начисленный по займам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, по состоянию на 30 июня 2008 года составил 61.906 миллионов тенге (в 2007 году – 20.073 миллиона тенге).

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Группой по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 30 июня 2008 года составляла 658.854 миллиона тенге (на 31 декабря 2007 года: 604.772 миллиона тенге). В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть списаны только с согласия Совета директоров и, в некоторых случаях, по решению суда.

Залог и прочие усиления кредита

Требуемые сумма и вид залога зависят от оценки кредитного риска контрагента. Внедряются руководства в отношении приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- Для коммерческого кредитования – залог в отношении недвижимости, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- Для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, залог в отношении транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Группа также получает гарантии материнских компаний по займам, выданным дочерним организациям.

Руководство отслеживает рыночную стоимость залога, требует дополнительного залога в соответствии с базовым договором и отслеживает рыночную стоимость залога, полученного во время проводимого анализа достаточности резерва на обесценение займов.

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года Группа вступила в права владения залогом, общей расчетной стоимостью 528 миллионов тенге и 503 миллиона тенге соответственно, который сейчас Группа продает. Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения неоплаченных претензий. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

По состоянию на 30 июня 2008 года займы клиентам включают займы на сумму 65.636 миллионов тенге, которые заложены в качестве обеспечения по облигациям, обеспеченным пулом ипотек (31 декабря 2007 года – 62.724 миллионов).

Прекращение признания ссудного портфеля

Группа периодически продает часть своего ипотечного портфеля Казахстанской ипотечной компании (КИК) с полным правом обращения взыскания на Группу по любому непогашенному займу. Группа определила, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы Казахстанской ипотечной компании. Таким образом, Группа продолжает признавать эти займы как актив в своем консолидированном бухгалтерском балансе, при этом соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от финансовых учреждений. На 30 июня 2008 года такие займы составляли 8.471 миллион тенге (в 2007 году – 7.595 миллионов тенге).

Концентрация займов клиентам

На 30 июня 2008 года концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 333.582 миллиона тенге или 12,7% от общей суммы брутто ссудного портфеля (в 2007 году – 274.080 миллионов тенге, 11%), и составляла 70% совокупного собственного капитала Группы (в 2007 году – 61%). Резервы в размере 23.568 миллионов тенге были признаны по указанным займам на 30 июня 2008 года (в 2007 году – 7.750 миллионов тенге).

На 31 декабря 2007 года ипотечные займы, выданные физическим лицам, на общую сумму 610 миллионов тенге были заложены под финансирование, полученное Группой от банков-стран ОЭСР. По состоянию на 30 июня 2008 года такие заложенные займы отсутствовали вследствие погашения финансирования, полученного от банков-стран ОЭСР.

На 30 июня 2008 года Группа имела займы на сумму 453.647 миллионов тенге (в 2007 году – 345.142 миллионов тенге) по которым проценты и сумма основного долга подлежат уплате при наступлении срока.

(В миллионах тенге)

9. Займы клиентам (продолжение)

Займы предоставляются следующим секторам экономики:

	<i>30 июня 2008 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>	<i>%</i>
Физические лица	511.971	19,4%	546.880	21,7%
Инвестиции в недвижимость	419.211	15,9%	365.741	14,5%
Оптовая торговля	388.786	14,8%	415.817	16,5%
Жилищное строительство	367.784	14,0%	316.222	12,6%
Строительство дорог и промышленных зданий	227.832	8,6%	154.495	6,1%
Нефтегазовая промышленность	171.234	6,5%	173.948	6,9%
Сельское хозяйство	135.660	5,1%	139.615	5,6%
Розничная торговля	80.019	3,0%	71.836	2,9%
Химическая промышленность	55.168	2,1%	47.869	1,9%
Пищевая промышленность	41.513	1,6%	48.401	1,9%
Горнодобывающая промышленность	30.953	1,2%	30.325	1,2%
Финансовые услуги	26.321	1,0%	8.024	0,3%
Транспорт	24.862	0,9%	50.650	2,0%
Телекоммуникации	24.303	0,9%	24.233	1,0%
Металлургическая промышленность	18.549	0,7%	11.174	0,5%
Производство машин и оборудования	12.817	0,5%	16.664	0,7%
Гостиничный бизнес	12.240	0,5%	10.689	0,4%
Энергетика	8.179	0,3%	7.971	0,3%
Текстильная и кожевенная промышленность	4.974	0,2%	4.134	0,2%
Издательское дело	995	0,0%	3.072	0,1%
Производство резиновых и пластмассовых изделий	960	0,0%	731	0,0%
НИОКР	582	0,0%	724	0,0%
Прочее	70.539	2,8%	67.638	2,7%
	2.635.452	100,0%	2.516.853	100,0%

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2008</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007</i>
Потребительские займы	260.762	292.463
Ипотечные займы	251.209	254.417
	511.971	546.880

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2008 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2007 г.</i>
Минимальные лизинговые платежи к получению	19.331	13.295
Минус: незаработанный финансовый доход	(4.301)	(2.619)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	15.030	10.676
Резерв на просроченные минимальные платежи по лизингу к получению	(1.540)	(187)
	13.490	10.489
Текущая часть чистых инвестиций в финансовый лизинг	4.615	3.604
Долгосрочная часть чистых инвестиций в финансовый лизинг	10.415	7.072
	15.030	10.676

(В миллионах тенге)

10. Прочее обесценение и резервы

Изменения в резервах на прочие убытки и в прочих резервах представлены следующим образом:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2007 г.	341	5.997	6.338
Расходы за период	23	2.105	2.128
Списания	(317)	–	(317)
Восстановления	66	–	66
На 30 июня 2007 г.	113	8.102	8.215
Расходы за период	107	2.470	2.577
Списания	–	–	–
Восстановления	139	–	139
Суммы, возникающие в результате объединения предприятий	1	5	6
На 31 декабря 2007 г.	360	10.577	10.937
Расходы за период	158	6.087	6.245
Списания	(49)	–	(49)
Восстановления	–	–	–
Переоценка	–	50	50
На 30 июня 2008 г.	469	16.714	17.183

Резервы на обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы включают резервы под аккредитивы и гарантии и отражаются в составе прочих обязательств.

11. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>30 июня 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2007 (неаудировано)</i>
Начисление текущего налога	(5.090)	(5.824)
Начисление отсроченного налога – возникновение и сторнирование временных разниц	(1.868)	–
Расходы по подоходному налогу	(6.958)	(5.824)

12. Средства Правительства и НБРК

Средства Правительства и НБРК включают:

	<i>30 июня 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Средства Правительства:		
Процентные – выраженные в тенге	523	370
Процентные – выраженные в Евро	191	212
Процентные – выраженные в долларах США	178	174
Процентные – выраженные в кыргызских сомах	103	107
Займы, предоставленные НБРК	28	28
Займы, предоставленные Национальным банком Кыргызстана	20	22
Средства Правительства и НБРК	1,043	913

Процентные ставки и сроки погашения средств Правительства и НБРК представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2008 г. (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2007 г.</i>	
	<i>Процентная ставка</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Срок погашения</i>
Средства Правительства:				
Процентные:				
выраженные в тенге	3,0%-11,0%	2008-2022	3,0%-11,0%	2008-2022
выраженные в Евро	5,0%	2010	5,0%	2010
выраженные в долларах США	4,0%-6,1%	2021-2022	5,6%-6,3%	2021-2022
выраженные в кыргызских сомах	18,8%	2018-2021	7,3%	2018-2021
Займы, предоставленные НБРК	–	2015-2020	–	2008-2020
Займы, предоставленные Национальным банком Кыргызстана	4,7%	2008-2017	7,4%	2008-2010

(В миллионах тенге)

13. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>30 июня 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	595.704	455.384
Синдицированные банковские займы	175.317	241.157
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	47.895	51.329
Перераспределенные займы	19.361	9.482
Займы от других банков и финансовых учреждений	15.852	26.609
	854.129	783.961
Процентные вклады казахстанских банков	33.281	46.021
Счета «лоро»	6.565	1.288
Процентные вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	6.414	4.034
	46.260	51.343
Средства кредитных учреждений	900.389	835.304
По соглашениям репо	61.633	60.129

Процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2008 г. (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2007 г.</i>	
	%	<i>Срок погашения</i>	%	<i>Срок погашения</i>
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	1,9%-12,4%	2008-2017	3,7%-8,8%	2008-2017
Синдицированные банковские займы	4,3%-4,9%	2008-2010	1,5%-6,8%	2008-2010
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	4,3%-11,1%	2009-2027	6,6%-17,8%	2008-2027
Займы от других банков и финансовых учреждений	3,8%-7,5%	2008-2010	3,0%-7,2%	2008-2010
Перераспределенные займы	5,7%-6,1%	2011-2017	6,9%-8,9%	2008-2011
Счета «лоро»	up to 2,0%	-	up to 2,0%	-
Процентные вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	4,2%-8,0%	2008	6,0%-8,0%	2008
Процентные вклады казахстанских банков	1,5%-10,0%	2008	3,8%-10,0%	2008

Ограничительные финансовые условия

В соответствии с условиями договоров займов иностранных банков, Группа обязана соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Также, в соответствии с условиями определённых займов, Группа обязана получить разрешение заимодателя перед распределением дивидендов владельцам простых акций, кроме дивидендов, выплаченных в виде простых акций. По мнению руководства, Группа соблюдает все ограничительные условия по всем долговым соглашениям с другими банками и финансовыми организациями по состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах клиентов, срочные вклады и некоторые другие обязательства, и представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Срочные вклады	510.289	463.450
Текущие счета	206.615	165.685
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	30.801	23.373
Средства клиентов	747.705	652.508

Гарантии и вклады с ограничительными условиями представляют собой залоговое обеспечение клиентов по аккредитивам и гарантиям, выпущенным Банком от имени клиентов.

(В миллионах тенге)

14. Средства клиентов (продолжение)

Процентные ставки и сроки погашения средств клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2008 г. (неаудировано)		31 декабря 2007 г.	
	Выраженные в иностранных валютах		Выраженные в иностранных валютах	
	Выраженные в тенге	Выраженные в тенге	Выраженные в тенге	Выраженные в тенге
	%	%	%	%
Срочные вклады	6.9%-14.0%	2.0%-11.0%	2.5%-14.0%	2.5%-10.5%
Текущие счета	до 2.0%	до 1.0%	до 2.0%	до 1.0%
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями	до 14.0%	до 10.5%	до 14.0%	до 10.0%

Текущие счета являются счетами до востребования. Далее представлены сроки погашения прочих сумм клиентов:

	30 июня 2008 г. (неаудировано)		31 декабря 2007 г.	
	Выраженные в иностранных валютах		Выраженные в иностранных валютах	
	Выраженные в тенге	Выраженные в тенге	Выраженные в тенге	Выраженные в тенге
	Срок погашения	Срок погашения	Срок погашения	Срок погашения
Срочные вклады	2008-2011	2008-2011	2008-2010	2008-2011
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями	2008-2013	2008-2013	2008-2010	2008-2011

На 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось, приблизительно, 23.13% и 20.45% соответственно всех средств клиентов.

Средства клиентов включали остатки на текущих счетах клиентов и срочных вкладах, их анализ представлен следующим образом:

	30 июня 2008 г. (неаудировано)	31 декабря 2007 г.
Срочные вклады:		
Коммерческие предприятия	172.960	130.973
Физические лица	261.481	235.620
Государственные организации	75.848	96.857
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	156.280	125.400
Физические лица	34.305	31.222
Государственные организации	16.030	9.063
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	17.655	9.121
Физические лица	12.912	13.583
Государственные организации	234	669
Средства клиентов	747.705	652.508

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 261.481 миллион тенге (в 2007 году - 235.620 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Казахстана, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

(В миллионах тенге)

14. Средства клиентов (продолжение)

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>30 июня 2008 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>	<i>%</i>
Физические лица	308.698	41,3%	280.425	43,0%
Добыча нефти и газа	109.923	14,7%	86.213	13,2%
Некредитные финансовые учреждения	55.259	7,4%	38.578	5,9%
Оптовая торговля	51.581	6,9%	52.003	8,0%
Транспортные услуги	38.759	5,2%	41.388	6,3%
Строительство	35.044	4,7%	33.623	5,2%
Органы государственного управления	15.476	2,1%	11.071	1,7%
Производство машин и оборудования	12.633	1,7%	6.652	1,0%
Металлургия	11.098	1,5%	12.024	1,8%
НИОКР	8.219	1,1%	6.622	1,0%
Горнодобывающая промышленность	7.434	1,0%	3.688	0,6%
Химическое обогащение	7.116	1,0%	5.720	0,9%
Сельское хозяйство	6.528	0,9%	6.596	1,0%
Образование	6.035	0,8%	5.938	0,9%
Розничная торговля	4.727	0,6%	8.691	1,3%
Энергетическая промышленность	4.146	0,6%	3.978	0,6%
Связь	3.338	0,4%	2.429	0,4%
Отдых и развлечение	2.379	0,3%	1.207	0,2%
Пищевая промышленность	1.577	0,2%	3.620	0,6%
Текстильная и кожевенная промышленность	1.385	0,2%	1.235	0,2%
Гостиничный бизнес	258	0,0%	454	0,1%
Прочее	56.092	7,4%	40.353	6,1%
	747.705	100%	652.508	100,0%

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2008 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой вознаграждения	472.617	434.793
Облигации в долларах США с плавающей ставкой вознаграждения	155.224	169.471
Субординированные облигации в долларах США и тенге с фиксированной ставкой вознаграждения	174.395	104.720
Облигации в Евро с фиксированной ставкой вознаграждения	97.059	90.108
Облигации в тенге с фиксированной ставкой вознаграждения	49.655	66.762
Бессрочные финансовые инструменты в долларах США с фиксированной ставкой вознаграждения	54.617	54.420
Облигации в японских йенах с плавающей ставкой вознаграждения	51.904	48.520
Облигации в английских фунтах стерлингов с фиксированной ставкой вознаграждения	49.780	48.072
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	39.558	35.187
Облигации в японских йенах с фиксированной ставкой вознаграждения	22.983	21.886
Субординированные облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	21.756	21.715
Облигации в швейцарских франках с плавающей ставкой вознаграждения	24.083	21.598
Облигации в российских рублях с фиксированной ставкой вознаграждения	15.756	15.023
Облигации в польских злотых с плавающей ставкой вознаграждения	11.413	9.846
Простые векселя в долларах США с плавающей ставкой вознаграждения	606	604
	1.241.406	1.142.725
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой	(2.866)	(2.780)
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой	(4.865)	(5.579)
Собственные субординированные облигации в долларах США и тенге, удерживаемые Группой	(17.864)	(21.506)
	1.215.811	1.112.860
Плюс неамортизированная премия	804	983
Минус неамортизированная стоимость выпуска ценных бумаг	(4.680)	(4.548)
Минус неамортизированный дисконт	(31.152)	(24.850)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.180.783	1.084.445

(В миллионах тенге)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Процентные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	30 июня 2008 г. (неаудировано)		31 декабря 2007 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой вознаграждения	7,8%-9,5%	2009-2037	7,8%-9,5%	2009-2037
	3-месячный ЛИБОР +0,9%-1-месячный ЛИБОР		3-месячный ЛИБОР +0,9%-1-месячный ЛИБОР	
Облигации в долларах США с плавающей ставкой вознаграждения	ЛИБОР +3,8%	2008-2029	+3,8%	2008-2029
Субординированные облигации в долларах США и тенге с фиксированной ставкой вознаграждения	7,0%-12,0%	2008-2036	7,0%-12,0%	2008-2036
Облигации в Евро с фиксированной ставкой вознаграждения	6,3%	2011	6,3%	2011
Облигации в тенге с фиксированной ставкой вознаграждения	7,0%-9,8%	2008-2021	7,6%-9,8%	2008-2021
Бессрочные финансовые инструменты в долларах США с фиксированной ставкой вознаграждения	8,3%-10,0%	Бессрочные с опционом «КОЛЛ» в 2016 г.	8,3%-10,0%	Бессрочные с опционом «КОЛЛ» в 2016 г.
	3-месячный ЛИБОР +2,9%-3-месячный ЛИБОР		3-месячный ЛИБОР +2,9%-3-месячный ЛИБОР	
Облигации в японских йенах с плавающей ставкой вознаграждения	ЛИБОР +5,4%	2017	+5,4%	2017
Облигации в английских фунтах стерлингов с фиксированной ставкой вознаграждения	7,1%	2009	7,1%	2009
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	15,0%-инфляция - *	2010-2016	15,0%-инфляция - *	2010-2016
Облигации в японских йенах с фиксированной ставкой вознаграждения	4,3%	2016	4,3%	2016
Субординированные облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	Инфляция +2,0%	2013-2014	Инфляция +2,0%	2013-2014
	3 –месячный ЛИБОР в швейцарских франках		3 –месячный ЛИБОР в швейцарских франках	
Облигации в швейцарских франках с плавающей ставкой вознаграждения	+3,4%	2017	+3,4%	2017
Облигации в российских рублях с фиксированной ставкой вознаграждения	7,8%	2009	7,8%	2009
Облигации в польских злотых с плавающей ставкой вознаграждения	3 –месячный ЛИБОР+2,7%	2011	3 –месячный ЛИБОР+2,7%	2011
Простые векселя в долларах США с плавающей ставкой вознаграждения	6-месячный ЛИБОР+1%	2008	6-месячный ЛИБОР+1%	2008

* Группа осуществляет пересмотр каждые 6 месяцев, но не менее 5%

Субординированные облигации на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года являются необеспеченными обязательствами Группы и являются второстепенными в праве оплаты в отношении всей существующей и будущей приоритетной задолженности и ряда других обязательств Группы.

В январе 2006 года Группа выпустила бессрочные финансовые инструменты на общую сумму 400.000 тысяч долларов США с опционом колл через десять лет с даты выпуска.

В соответствие с условиями выпущенных долговых ценных бумаг, Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности коэффициент ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. Руководство считает, что Банк соблюдает данные коэффициенты по состоянию на 30 июня 2008 года.

(В миллионах тенге)

16. Капитал

На 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года уставный капитал включал:

	<i>Простые акции</i>		
	<i>Количество объявленных акций</i>	<i>Количество выпущенных акций</i>	<i>Стоимость размещения (тенге)</i>
31 декабря 2006 г.	5.363.050	5.363.050	116.451
Увеличение выпущенного капитала	3.007.108	3.007.108	186.976
31 декабря 2007 г.	8.370.158	8.370.158	303.427
Увеличение выпущенного капитала	467	467	29
30 июня 2008 г.	8.370.625	8.370.625	303.456

На 30 июня 2008 года Группа имела в наличии 71.808 акций Банка в качестве собственных акций (31 декабря 2007 года – 10.146).

На внеочередном Общем собрании Банка, состоявшемся 14 мая 2008 года, акционеры Банка утвердили эмиссию 100.000 конвертируемых привилегированных акций, которая была зарегистрирована 9 июня 2008 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН»). Стоимость размещения была установлена на уровне 122.302,5 тенге за акцию и была утверждена Советом директоров Банка. По состоянию на 30 июня 2008 года конвертируемые привилегированные акции еще не были выпущены.

17. Финансовые и условные обязательства**Финансовые и условные обязательства**

По состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	<i>30 июня 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Обязательства по невыбранным займам	419.241	334.171
Коммерческие аккредитивы	162.602	150.644
Гарантии	159.127	141.931
	740.970	626.746
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	545	217
Более 1 года, но менее 5 лет	3.098	1.873
Более 5 лет	6.417	4.792
	10.060	6.882
Минус: залог денежных средств	(30.801)	(23.373)
Минус: резервы (Примечание 10)	(16.714)	(10.577)
Финансовые и условные обязательства	703.515	599.678

Соглашения об обязательствах по займам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

При необходимости Группа запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых организаций и другие активы.

Трастовая деятельность

Группа предоставляет услуги по ответственному хранению третьим сторонам, что предусматривает принятие Группой решений по размещению, приобретению и продаже ценных бумаг. Такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, не включены в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность. На 30 июня 2008 года такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, составляли 365.271 тенге (31 декабря 2007 г. – 282.908 тенге).

(В миллионах тенге)

18. Чистый доход от торговых операций

Чистый доход от торговых операций за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, включает:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2008</i>	<i>2007</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Ценные бумаги	1.673	(1.081)
Процентные инструменты	(986)	304
	687	(777)

Доход от ценных бумаг включает влияние покупки и продажи, а также изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и влияние покупки и продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Результаты торговых операций и изменения в справедливой стоимости процентных свопов учитываются в составе дохода от процентных инструментов.

19. Зарплата, административные и прочие операционные расходы

Расходы по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2008</i>	<i>2007</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Заработная плата и бонусы	11.397	10.603
Отчисления на социальное обеспечение	1.023	976
Прочие выплаты	421	457
Зарплата и другие выплаты работникам	12.841	12.036
Аренда	3.234	2.019
Маркетинг и реклама	1.619	1.245
Транспортные расходы	952	598
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	822	582
Связь	772	715
Охрана	734	459
Юридические и консультационные услуги	640	762
Командировочные и связанные с ними расходы	524	440
Инкассация	417	313
Пластиковые карты	374	413
Агентские услуги	233	122
Канцелярские принадлежности	196	184
Обработка данных	138	249
Расходы на страхование	46	752
Убыток от выбытия основных средств	4	–
Прочее	936	694
Административные и прочие операционные расходы	11.641	9.547

(В миллионах тенге)

20. Доходы на акцию

Ниже приводятся данные о доходе и акциях, использованных при расчете базового дохода и разводненного дохода на акцию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня:

	<i>30 июня 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2007 г. (неаудировано)</i>
Чистый доход, относимый на держателей простых акций для расчета базового дохода на акцию, представляющего собой чистый доход за вычетом дивидендов, объявленных по невыкупаемым конвертируемым привилегированным акциям	26.638	38.082
Чистый доход, относимый на держателей простых и потенциально простых акций для расчета разводненного дохода на акцию	26.638	38.082
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового дохода на акцию	8.370.295	6.460.585
Средневзвешенное количество простых и потенциальных простых акций для расчета разводненного дохода на акцию	8.370.295	6.460.585
Базовый доход на акцию (в тенге)	3.182	5.895
Разводненный доход на акцию (в тенге)	3.182	5.895

Выверка средневзвешенного количества простых акций со средневзвешенным количеством потенциальных простых акций за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, представлена следующим образом:

	<i>30 июня 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2007 г. (неаудировано)</i>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового дохода на акцию	8.370.295	6.460.585
Средневзвешенное количество простых акций, полученное в результате возможной конвертации невыкупаемых конвертируемых привилегированных акций в простые акции	-	-
	8.370.295	6.460.585

21. Политика по управлению рисками**Введение**

Группа, будучи объединением финансовых организаций, подвержена определенным видам рисков.

Структура управления рисками организована таким образом, чтобы быстро выявлять и оценивать риски, связанные с тем или иным видом деятельности. Руководство понимает важность процесса управления рисками, как неотъемлемой части ежедневной деятельности Группы.

Особого внимания требуют риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью, и операционные риски, которые могут повлиять на капитал и доходы Группы.

*Структура управления рисками**Совет директоров*

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен Совету директоров. Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками.

Комитет по рискам

Комитет по рискам осуществляет надзор за деятельностью Группы по управлению рисками, принимает управленческие решения в отношении утверждения нормативных документов, определения направлений деятельности подразделений и утверждения лимитов по определенным операциям.

Подразделения по управлению рисками

Подразделения по управлению рисками отвечают за выявление, оценку и контроль рисков. Ежедневная деятельность этих подразделений регулируется правилами внутреннего распорядка. В состав Группы входят определенные подразделения, которые отвечают за управление кредитными рисками, операционными рисками, рисками ликвидности и рыночными рисками. Эти подразделения подотчетны Комитету по рискам.

(В миллионах тенге)

21. Политика по управлению рисками (продолжение)

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска по всей Группе. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Внутренний аудит

Внутренний аудит является наиболее важным компонентом внутреннего контроля, включая контроль рисков. Отдел внутреннего аудита регулярно проверяет достаточность внутренних процедур Группы. Результаты представляются на рассмотрение Совету директоров, который принимает соответствующие решения для устранения недостатков.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

(В миллионах тенге)

21. Политика по управлению рисками (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

В Группе функционируют система Кредитных комитетов, которые несут ответственность за управление кредитным риском и утверждают лимиты на заемщиков и портфели займов.

Финансирование заемщиков осуществляется на основе выполнения ответственными подразделениями процедур по первичному отбору клиентов и предварительному структурированию сделки, по проведению экспертизы проектов и выполнению процедур, связанных с мониторингом и контролем риска. Решение о финансировании заемщика принимает соответствующий Кредитный комитет.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны на балансе.

Обязательства кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам гарантии и аккредитивы, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

(В миллионах тенге)

21. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Обязательства кредитного характера (продолжение)*

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 30 июня 2008 (неаудировано)</i>	<i>Общая сумма максимального размера риска 31 декабря 2007</i>
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом наличности в кассе)	3	125.812	86.897
Торговые ценные бумаги	5	168.647	112.175
Средства в кредитных учреждениях	6	123.311	107.589
Производные финансовые активы	7	52.931	31.397
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	69.453	26.422
Займы клиентам	9	2.464.933	2.379.810
Прочие активы		53.396	19.709
		3.058.483	2.763.999
Финансовые и условные обязательства	17	693.455	592.796
Общий размер кредитного риска		3.751.938	3.356.795

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Группы.

<i>30 июня 2008 (неаудировано)</i>	<i>Прим.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>	<i>Просроченные или обесцененные на индивидуальной основе</i>	<i>Итого</i>
Займы клиентам	9			
Коммерческое кредитование		1.557.209	278.246	1.835.455
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		235.473	52.553	288.026
Потребительское кредитование		478.345	33.626	511.971
Итого		2.271.027	364.425	2.635.452

(В миллионах тенге)

21. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)*

2007	<i>Прим.</i>	<i>Не просрочен- ные и не обесцененные</i>	<i>Просрочен-ые или обесценен- ные на индивидуаль- ной основе 2007</i>	<i>Итого 2007</i>
Займы клиентам	9			
Коммерческое кредитование		1.395.497	274.151	1.669.648
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		278.460	21.865	300.325
Потребительское кредитование		541.510	5.370	546.880
Итого		2.215.467	301.386	2.516.853

Просроченные займы клиентам включают только займы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных, но не обесцененных займов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены с учетом различных категорий и в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Эквивалентные категории рейтинга оцениваются и обновляются регулярно.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	<i>Менее 30 дней</i>	
	<i>30 июня 2008 (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007</i>
Займы клиентам		
Коммерческое кредитование	3.402	26
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	737	513
Потребительское кредитование	5.536	3.956
Итого	9.675	4.495

Из общей суммы совокупных займов клиентам, просроченных, но не обесцененных, справедливая стоимость залога, удерживаемого Группой по состоянию на 30 июня 2008 года составляла 62.558 миллионов тенге (2007: 36.068 миллионов тенге). См. «Залог и прочие усиления кредита» в Примечании 9 относительно подробной информации по видам имеющихся залогов.

См. также Примечание 9 относительно более подробной информации в отношении резерва на обесценение займов клиентам.

(В миллионах тенге)

21. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

	<i>30 июня 2008 (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007</i>
Займы клиентам		
Коммерческое кредитование	116.409	60.437
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	7.139	3.340
Потребительское кредитование	1.492	488
Итого	125.040	64.265

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты основного долга и вознаграждения более чем на 90 дней; известно ли о затруднениях контрагентов в отношении движения денежных средств, снижении кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях: на уровне резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и на уровне резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому займу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, если только непредвиденные обстоятельства не требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы на убытки от займов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и авансов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае займов.

(В миллионах тенге)

21. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Географическая концентрация денежных активов и обязательств Группы представлена далее:

	<i>30 июня 2008 (неаудировано)</i>			<i>Итого</i>
	<i>Казахстан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны СНГ и прочие страны</i>	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	88.956	26.371	20.940	136.267
Обязательные резервы	176.508	–	1.260	177.768
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142.369	26.278	–	168.647
Средства в кредитных учреждениях	33.953	3.714	85.644	123.311
Производные финансовые активы	11.685	24.303	16.943	52.931
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15.424	35.196	18.833	69.453
Займы клиентам	1.422.951	390.101	651.881	2.464.933
Прочие активы	49.112	658	3.626	53.396
	1.940.958	506.621	799.127	3.246.706
Обязательства:				
Средства Правительства и НБРК	758	–	285	1.043
Средства кредитных учреждений	225.102	200.971	474.316	900.389
Средства клиентов	723.219	13.620	10.866	747.705
Выпущенные долговые ценные бумаги	937.666	226.735	16.382	1.180.783
Производные финансовые обязательства	8.433	802	51	9.286
Прочие обязательства	31.668	5.144	4.014	40.826
	1.926.846	447.272	505.914	2.880.032
Чистая позиция по балансу	14.112	59.349	293.213	366.674
Внебалансовая позиция	363.630	204.827	182.573	751.030

(В миллионах тенге)

21. Политика по управлению рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

	<i>31 декабря 2007</i>			<i>Итого</i>
	<i>Казахстан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны СНГ и прочие страны</i>	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	48.560	42.473	8.690	99.723
Обязательные резервы	166.048	–	2.194	168.242
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97.989	14.186	–	112.175
Средства в кредитных учреждениях	33.168	–	74.421	107.589
Производные финансовые активы	6.391	18.085	6.921	31.397
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15.996	3.700	6.726	26.422
Займы клиентам	1.501.465	118.048	760.297	2.379.810
Актив по отсроченному налогу	683	–	–	683
Прочие активы	16.852	1.231	1.626	19.709
	<u>1.887.152</u>	<u>197.723</u>	<u>860.875</u>	<u>2.945.750</u>
Обязательства:				
Средства Правительства и НБРК	627	–	286	913
Средства кредитных учреждений	150.953	628.449	55.902	835.304
Средства клиентов	641.094	–	11.414	652.508
Выпущенные долговые ценные бумаги	189.193	880.229	15.023	1.084.445
Производные финансовые обязательства	395	3.735	1.398	5.528
Прочие обязательства	25.137	2.430	6.321	33.888
	<u>1.007.399</u>	<u>1.514.843</u>	<u>90.344</u>	<u>2.612.586</u>
Чистая позиция по балансу	<u>879.753</u>	<u>(1.317.120)</u>	<u>770.531</u>	<u>333.164</u>
Внебалансовая позиция	<u>379.068</u>	<u>59.560</u>	<u>195.000</u>	<u>633.628</u>

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками Группы. При управлении риском ликвидности Группа следует двум основным направлениям:

1. соблюдение норм ликвидности, установленных регулируемыми органами; и
2. управление ликвидностью посредством «метода финансового пула» и «метода конвертации средств».

В соответствии с «методом финансового пула» денежные активы Банка рассматриваются как единый пул, который делится на первичные и вторичные источники для целей ликвидности. Первичные источники включают денежные средства и сальдо на корреспондентских счетах, а вторичные источники включают высоколиквидные активы, которые имеет высокую оборачиваемость и легкодоступны для реализации. Первичные и вторичные источники рассматриваются как недоходные и доходные, соответственно.

«Метод конвертации средств» представляет собой распределение всех источников финансирования в зависимости от оборота средств по счетам и резервных требований для финансирования соответствующих активов.

Руководство Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) анализирует операционные данные еженедельно и принимает решения относительно управления ликвидностью. Частота заседаний КУАП может меняться в зависимости от ситуации. Комитет рассматривает следующие вопросы: анализ расхождения активов и обязательств с разбивкой по срокам погашения и валютам, дюрация активов и обязательств и анализ будущих денежных потоков. Все бизнес-подразделения и управления рисками участвуют в процессе управления ликвидностью Группы с целью обеспечения информационной поддержки.

(В миллионах тенге)

21. Политика по управлению рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Руководство регулярно отслеживает высоколиквидные активы, которые могут быть реализованы в любой момент времени. Банк создает портфель, состоящий из высоколиквидных активов, в основном долговых финансовых инструментов, выпущенных государствами, имеющими высокий кредитный рейтинг. Кроме того, Банк держит обязательные резервы в Национальном банке Казахстана в размере 8% от суммы определенных внешних заимствований и 6% от суммы определенных внутренних заимствований.

В следующей таблице представлены требования АФН к Банку и выполнение Банком этих нормативов с целью обеспечения общей и валютной ликвидности:

	<i>30 июня 2008</i> <i>(неаудировано), %</i>	<i>31 декабря 2007, %</i>
К4 коэффициент текущей ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер обязательства до востребования), минимальное значение 30%	140,3%	148,5%
К5 коэффициент краткосрочной ликвидности (среднемесячный размер активов с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер обязательств с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев включительно, включая обязательства до востребования); минимальное значение 50%	117,2%	109,5%
Коэффициент текущей ликвидности по валютам (среднемесячный размер высоколиквидных активов в иностранной валюте/высоколиквидные среднемесячные обязательства в иностранной валюте, минимальное значение 90,0%*)	437,8%	527,4%
Доллары США	136,6%	285,3%
Евро	447,1%	346,6%
Коэффициенты краткосрочной валютной ликвидности (среднемесячный размер активов в иностранной валюте с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев / среднемесячный размер обязательств в той же самой валюте с оставшимся сроком погашения до трёх месяцев включительно, 80.0%*)	135,9%	142,2%
Доллары США	68,2%	97,2%
Евро	439,2%	179,9%
Коэффициенты среднесрочной валютной ликвидности (среднемесячный размер активов в иностранной валюте с оставшимся сроком погашения до одного года / среднемесячный размер обязательств в той же самой валюте с оставшимся сроком погашения одного года, минимальное значение 60.0%*)	91,1%	116,1%
Доллары США	61,8%	95,5%
Евро	119,7%	109,4%

* Коэффициенты текущей, краткосрочной и среднесрочной валютной ликвидности были введены с 27 мая 2006 года.

(В миллионах тенге)

21. Политика по управлению рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Финансовые обязательства на 30 июня 2008 (неаудировано)	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Средства							
Правительства и НБРК	–	6	9	235	448	454	1.152
Средства кредитных учреждений	10.338	78.059	71.099	281.328	344.245	277.669	1.062.738
Производные финансовые инструменты	–	949	4.307	760	4.577	495	11.088
Средства клиентов	193.496	64.173	104.915	174.805	202.420	64.241	804.050
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	8.484	9.980	172.830	378.776	1.169.522	1.739.592
Отсроченное обязательство	1	1.417	–	–	107	–	1.525
Прочие обязательства	45.982	1.570	924	5.459	4.940	7.302	66.177
Итого недисконтиро- ванных финансовых обязательств	249.817	154.658	191.234	635.417	935.513	1.519.683	3.686.322

Финансовые обязательства На 31 декабря 2007 г.	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Средства							
Правительства и НБРК	30	7	6	87	438	446	1.014
Средства кредитных учреждений	4.881	70.690	122.905	186.308	390.368	168.737	943.889
Производные финансовые инструменты	–	300	165	2.665	446	1.953	5.529
Средства клиентов	167.357	77.455	54.432	190.424	170.847	54.228	714.743
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	8.413	10.790	144.807	350.851	1.122.719	1.637.580
Прочие обязательства	25.724	3.420	584	3.271	2.366	3.032	38.397
Итого недисконтиро- ванных финансовых обязательств	197.992	160.285	188.882	527.562	915.316	1.351.115	3.341.152

(В миллионах тенге)

21. Политика по управлению рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

В таблице ниже представлены договорные сроки действия финансовых и условных обязательств Группы.

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого	До востребования
30 июня 2008 <i>(неаудировано)</i>	11.133	26.079	33.153	166.359	338.843	165.352	51	740.970
31 декабря 2007	17.775	16.478	28.756	146.621	250.623	166.493	–	626.746

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их возмещения или погашения:

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Просро- ченные	Итого
30 июня 2008 <i>(неаудировано)</i>								
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	43.832	77.015	9.507	5.913	–	–	–	136.267
Обязательные резервы	14.232	10.092	8.127	29.596	40.981	74.740	–	177.768
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168.647	–	–	–	–	–	–	168.647
Средства в кредитных учреждениях	21	27.456	24.943	11.865	49.398	9.069	559	123.311
Производные финансовые активы	–	1.063	38	–	31.611	20.219	–	52.931
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1.051	1.484	4.267	62.651	–	69.453
Займы клиентам	548	65.272	166.133	408.418	722.008	1.068.575	33.979	2.464.933
	227.280	180.898	209.799	457.276	848.265	1.235.254	34.538	3.193.310
Обязательства:								
Средства Правительства и НБРК	–	95	–	121	402	425	–	1.043
Средства кредитных учреждений	11.293	71.028	38.243	215.223	337.129	227.473	–	900.389
Производные финансовые обязательства	–	722	–	3.924	4.577	63	–	9.286
Средства клиентов	215.996	66.982	92.312	144.862	162.063	65.490	–	747.705
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	492	110.925	156.393	912.973	–	1.180.783
	227.289	138.827	131.047	475.055	660.564	1.206.424	–	2.839.206
Нетто-позиция	(9)	42.071	78.752	(17.779)	187.701	28.830	34.538	354.104
Накопленное расхождение	(9)	42.062	120.814	103.035	290.736	319.566	354.104	

(В миллионах тенге)

21. Политика по управлению рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

31 декабря 2007	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Просро- ченные	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	62.634	31.890	4.634	565	–	–	–	99.723
Обязательные резервы	11.608	9.593	10.919	20.146	47.087	68.889	–	168.242
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112.175	–	–	–	–	–	–	112.175
Средства в кредитных учреждениях	20	1.061	15.298	42.459	20.951	27.547	253	107.589
Производные финансовые активы	–	375	–	–	13.094	17.928	–	31.397
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	2.099	132	5.980	4.685	13.526	–	26.422
Займы клиентам	–	38.630	109.458	394.504	653.172	1.168.076	15.970	2.379.810
	186.437	83.648	140.441	463.654	738.989	1.295.966	16.223	2.925.358
Обязательства:								
Средства Правительства и НБРК	–	37	–	58	395	423	–	913
Средства кредитных учреждений	2.709	59.908	58.230	134.753	378.057	201.647	–	835.304
Производные финансовые обязательства	–	–	394	1.514	253	3.367	–	5.528
Средства клиентов	165.211	77.852	110.360	106.380	136.031	56.674	–	652.508
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	66.912	214.143	803.390	–	1.084.445
	167.920	137.797	168.984	309.617	728.879	1.065.501	–	2.578.698
Нетто-позиция	18.517	(54.149)	(28.543)	154.037	10.110	230.465	16.223	346.660
Накопленное расхождение	18.517	(35.632)	(64.175)	89.862	99.972	330.437	346.660	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением концентраций в иностранной валюте, Группа не имеет существенной концентрации рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительности отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными.

(В миллионах тенге)

21. Политика по управлению рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения процентной ставки (продолжение)*

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за период, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей ставкой вознаграждения, имеющих на 30 июня 2008 и 2007 годы. Чувствительность капитала рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на 30 июня 2008 и 2007 годы, с учетом предполагаемых изменений в ставках вознаграждения, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными. Для расчета изменения в базисных пунктах была использована средняя изменчивость стоимости фондирования за соответствующие исторические периоды.

<i>Валюта</i>	<i>30 июня 2008 (неаудировано)</i>		
	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
Либор:			
Доллары США	+37	(1,519)	(490)
Тенге	+37	(656)	(116)
Евро	+37	25	–
Японские йены	+37	(192)	–

<i>Валюта</i>	<i>30 июня 2007 (неаудировано)</i>		
	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
Либор:			
Доллары США	+13	(158)	(1)
Тенге	+13	(211)	(36)
Евро	+14	8	(1)
Японские йены	+15	(45)	–

Эффективные средние ставки вознаграждения с разбивкой по валютам в отношении процентных финансовых инструментов представлены следующим образом: :

	<i>30 июня 2008 (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2007</i>	
	<i>Тенге</i>	<i>Иностранная валюта</i>	<i>Тенге</i>	<i>Иностранная валюта</i>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.8%	4.2%	6.6%	5.9%
Средства в кредитных учреждениях	9.9%	7.7%	7.6%	10.1%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14.2%	6.1%	11.2%	3.7%
Займы клиентам	15.4%	13.6%	17.8%	13.0%
Средства Правительства и НБРК	4.9%	7.4%	5.8%	4.3%
Средства кредитных учреждений	7.0%	7.2%	8.4%	7.1%
Средства клиентов	9.6%	7.5%	8.8%	6.3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	14.7%	7.5%	9.8%	9.2%

(В миллионах тенге)

21. Политика по управлению рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной Валюте на основании нормативов АФН. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 30 июня 2008 и 2007 годы по денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибылях и убытках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>30 июня 2008 (неаудировано)</i>		<i>30 июня 2007 (неаудировано)</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллары США	1,8	1.599	3,5	4.563
Евро	6,7	(2.044)	4,9	(32)
Российские рубли	3,9	1.564	3,8	1.204
Швейцарские франки	8,9	(2.051)	5,4	1
Японские йены	-9,5	5.548	-6,5	4.277
Английские фунты стерлингов	5,6	129	5,7	(2.736)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка по инвестиционному и торговому портфелю.

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 30 июня 2008 и 2007 годы) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции, с использованием модели определения стоимости капитальных активов; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<i>Рыночный индекс</i>	<i>30 июня 2008 (неаудировано)</i>		<i>30 июня 2007 (неаудировано)</i>	
	<i>Повышение индексов, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения и капитал</i>	<i>Повышение индексов, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения и капитал</i>
KASE	1,9	589	11,0	104
PTC	0,3	241	0,5	188
ПФТС (Украина)	33,4	34	96,4	58
MSCI World Index	14,0	1.956	7,5	1.273
FTSE 100	11,0	308	5,9	103
DAX	–	–	20,6	12
Toronto SE 300 Composite Index	3,9	3	7,7	(1)

(В миллионах тенге)

21. Политика по управлению рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения цен на акции (продолжение)*

	<i>30 июня 2008 (неаудировано)</i>		<i>30 июня 2007 (неаудировано)</i>	
	<i>Понижение индексов, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения и капитал</i>	<i>Понижение индексов, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения и капитал</i>
Рыночный индекс				
KASE	-1,9	586	-11,0	47
PTC	-0,3	240	-0,5	188
ПФТС (Украина)	-33,4	9	-96,4	(15)
MSCI World Index	-14,0	477	-7,5	554
FTSE 100	-11,0	(404)	-5,9	(206)
DAX	–	–	-20,6	(13)
Toronto SE 300 Composite Index	-3,9	3	-7,7	5

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Проанализировав исторические данные по досрочным погашениям, Группа определила наиболее обоснованную сумму активов и обязательств, которые могут быть погашены досрочно. Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения в случае, если 5% погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>	
	<i>30 июня 2008 (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2007 (неаудировано)</i>
Тенге	(4.083)	(3.584)
Доллары США	(5.788)	(5.110)
Евро	(219)	(115)
Прочес	309	287

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(В миллионах тенге)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2008 (неаудировано)			31 декабря 2007		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	136.267	136.267	–	99.723	99.723	–
Обязательные резервы	177.768	177.768	–	168.242	168.242	–
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168.647	168.647	–	112.175	112.175	–
Средства в кредитных учреждениях	123.311	123.311	–	107.589	107.589	–
Производные финансовые активы	52.931	52.931	–	31.397	31.397	–
Займы клиентам	2.464.933	2.495.372	30.439	2.379.810	2.385.763	5.953
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	69.453	69.453	–	26.422	26.422	–
Финансовые обязательства						
Средства Правительства и НБРК	1.043	1.043	–	913	913	–
Средства кредитных учреждений	900.389	939.346	(38.957)	835.304	848.660	(13.356)
Производные финансовые обязательства	9.286	9.286	–	5.528	5.528	–
Средства клиентов	747.705	747.705	–	652.508	652.508	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.180.783	1.119.754	61.029	1.084.445	1.016.976	67.469
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			52.511			60.066

23. Анализ по сегментам

Первичными отчетными сегментами Группы являются деловые сегменты, а вторичными – географические сегменты.

Деловые сегменты. Группа организована на основании четырех основных деловых сегментах:

Корпоративные банковские услуги – предоставление юридическим лицам, за исключением предприятий малого и среднего бизнеса средств для проведения безналичных расчетов, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие источники кредитования, операции с иностранной валютой и документарные операции.

Малый и средний бизнес – открытие и ведение текущих счетов частных предпринимателей и предприятий малого бизнеса, вклады, овердрафты, займы и прочие источники кредитования, операциями с иностранной валютой и документарными операциями.

Розничные банковские услуги – банковские услуги для физических лиц, счета частных клиентов, сберегательные счета, вклады, сберегательные инвестиционные продукты, ответственное хранение, кредитные и дебетовые карты, потребительские займы и ипотеки, а также услуги, связанные с операциями с наличными деньгами и иностранной валютой.

Инвестиционная деятельность – финансовые активы и обязательства, используемые для торговых и инвестиционных целей, финансирование, сопровождение сделок по слиянию и приобретению.

Управление активами - предоставление инвестиционных продуктов и услуг институциональным инвесторам и посредникам.

(В миллионах тенге)

23. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по сегментам для основных отчетных деловых сегментов Группы за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2008 и 2007 годов - по результатам деятельности сегментов и по состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 - по финансовой позиции сегментов, представлена далее:

<i>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2008</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Управление активами</i>	<i>Нераспределенные суммы</i>	<i>Элиминирование</i>	<i>Итого</i>
Внешний доход в виде вознаграждения	104.475	21.336	40.478	21.440	–	–	–	187.729
Внутренний доход в виде вознаграждения	24.305	15.023	19.852	108.372	–	2.906	(170.458)	–
Внешние расходы по вознаграждению	(9.010)	(1.609)	(17.090)	(74.581)	–	–	–	(102.290)
Внутренние расходы по вознаграждению	(95.327)	(12.861)	(23.027)	(39.243)	–	–	170.458	–
Чистый доход в виде вознаграждения до обесценения	24.443	21.889	20.213	15.988	–	2.906	–	85.439
Начисленное обесценение	(8.343)	(19.515)	(12.641)	(461)	–	–	–	(40.960)
Чистый (убыток)/доход после обесценения	16.100	2.374	7.572	15.527	–	2.906	–	44.479
Чистый доход от комиссионного вознаграждения и доход, не связанный с вознаграждением	10.193	5.437	9.020	2.977	119	(215)	(4.622)	22.909
Расходы, не связанные с вознаграждением	(11.955)	(5.645)	(9.326)	(2.931)	(45)	(4.167)	4.622	(29.447)
Прочие резервы	(6.269)	(259)	(5)	(30)	–	318	–	(6.245)
Доход от ассоциированных организаций	–	–	–	3.092	–	–	–	3.092
Доход до расходов по подоходному налогу	8.069	1.907	7.261	18.635	74	(1.158)	–	34.788
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	–	–	(6.958)	–	(6.958)
Чистый доход после уплаты подоходного налога	8.069	1.907	7.261	18.635	74	(8.116)	–	27.830
Итого активов на 30 июня 2008	1.835.549	250.524	481.850	1.813.088	–	244.320	(1.269.087)	3.356.244
Итого обязательств на 30 июня 2008	468.862	156.848	373.070	3.008.424	–	22.231	(1.147.553)	2.881.882

(В миллионах тенге)

23. Анализ по сегментам (продолжение)

<i>Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2007</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Управление активами</i>	<i>Нераспределенные суммы</i>	<i>Элиминирование</i>	<i>Итого</i>
Внешний доход в виде вознаграждения	70.388	17.188	33.159	12.011	–	1.589	–	134.335
Внутренний доход в виде вознаграждения	9.880	649	10.405	88.437	–	5.928	(115.299)	–
Внешние расходы по вознаграждению	(6.501)	(585)	(12.538)	(51.074)	–	(6.309)	–	(77.007)
Внутренние расходы по вознаграждению	(53.231)	(8.436)	(13.356)	(38.236)	–	(2.040)	115.299	–
Чистый доход в виде вознаграждения до обесценения	20.536	8.816	17.670	11.138	–	(832)	–	57.328
Начисленное обесценение	(6.822)	(2.404)	(4.598)	(10)	–	1	–	(13.833)
Чистый (убыток)/доход после обесценения	13.714	6.412	13.072	11.128	–	(831)	–	43.495
Чистый доход от комиссионного вознаграждения и дохода, не связанный с вознаграждением	7.920	2.240	7.750	19.937	85	(2.606)	(7.637)	27.689
Расходы, не связанные с вознаграждением	(2.007)	(2.399)	(7.585)	(16.411)	(30)	(3.642)	7.637	(24.437)
Прочие резервы	(1.297)	(457)	(397)	(3)	–	26	–	(2.128)
Доход от ассоциированных организаций	–	–	–	1.573	–	–	–	1.573
Доход до расходов по подоходному налогу	18.330	5.796	12.840	16.224	55	(7.053)	–	46.192
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	–	–	(5.824)	–	(5.824)
Чистый доход после уплаты подоходного налога	18.330	5.796	12.840	16.224	55	(12.877)	–	40.368
Итого активов на 30 июня 2007	1.642.359	295.840	526.287	1.526.106	33	245.343	(1.171.351)	3.064.617
Итого обязательств на 30 июня 2007	329.158	140.980	346.719	2.836.257	3	10.837	(1.051.368)	2.612.586

(В миллионах тенге)

23. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по сегментам для основных географических сегментов Группы за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2008 и 2007 годов - по результатам деятельности сегментов и по состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 - по финансовой позиции сегментов представлена ниже:

	<i>Страны, не являющи- еся членами</i>			<i>Итого</i>
	<i>Казахстан</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>ОЭСР</i>	
2008				
Активы сегмента	2.098.828	572.309	843.083	3.514.220
Внешние доходы	206.784	76.621	114.125	397.530
Капитальные затраты	(3.370)	-	-	(3.370)
Обязательства по выдаче займов	225.560	123.674	70.007	419.241
2007				
Активы сегмента	2.003.504	208.669	976.537	3.188.710
Внешние доходы	100.447	88.503	40.045	228.995
Капитальные затраты	(4.337)	-	-	(4.337)
Обязательства по выдаче займов	256.166	20.476	57.529	334.171

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов, в общем, распределяются на основании местонахождения контрагентов. Наличность в кассе и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они физически хранятся.

24. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами не могут проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

(В миллионах тенге)

24. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

На 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 Группа осуществила следующие сделки со связанными сторонами:

	30 июня 2008			31 декабря 2007				
	Акции- онеры	Ассоци- ирован- ные компании	Ключевой руково- дящий персонал	Прочие связан- ные стороны	Акции- онеры	Ассоци- ирован- ные компании	Ключевой руково- дящий персонал	Прочие связан- ные стороны
Займы, не погашенные на 1 января, брутто	-	-	8.210	1.352	-	-	8.683	6.510
Займы, выданные в течение периода	-	-	1.276	3	-	-	7.742	5.790
Займы, погашенные в течение периода	-	-	(7.830)	(1.333)	-	-	(8.215)	(10.948)
Непогашенные займы на конец периода, брутто	-	-	1.656	22	-	-	8.210	1.352
Минус: резерв на обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Непогашенные займы на конец периода, нетто	-	-	1.656	22	-	-	8.210	1.352
Средства в кредитных учреждениях (вклады)								
Вклады на 1 января	-	5.096	-	5.582	-	2.246	-	6.570
Вклады, размещенные в течение периода	-	7.865	-	219	-	8.307	-	19.887
Вклады, выплаченные в течение периода	-	(6.444)	-	(5.749)	-	(5.457)	-	(20.875)
Вклады на конец периода	-	6.517	-	52	-	5.096	-	5.582
Средства в кредитных учреждениях (займы)								
Займы на 1 января	-	9.497	-	8.398	-	12.625	-	3.190
Займы, выданные в течение периода	-	1.630	-	41.414	-	17.892	-	9.374
Займы, погашенные в течение периода	-	(5.018)	-	(9.186)	-	(21.020)	-	(4.166)
Займы на конец периода	-	6.109	-	40.626	-	9.497	-	8.398
Средства кредитных учреждений								
Займы на 1 января	-	430	-	558	7.312	3.529	-	17.481
Займы, полученные в течение периода	-	61.987	-	143.059	-	79.809	-	329.572
Займы, погашенные в течение периода	-	(59.552)	-	(139.429)	(7.312)	(82.908)	-	(346.495)
Займы на конец периода	-	2.865	-	4.188	-	430	-	558

(В миллионах тенге)

24. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2008			31 декабря 2007			Прочие связан- ные стороны
	Акции- неры компаний	Ассоци- ирован- ные руково- дующий персонал	Ключевой руково- дующий персонал	Акции- неры компаний	Ассоци- ирован- ные руково- дующий персонал	Ключевой руково- дующий персонал	
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Вклады на 1 января	–	1.619	–	–	1.620	–	–
Вклады, полученные в течение периода	–	75	–	–	336	–	–
Вклады, выплаченные в течение периода	–	(177)	–	–	(337)	–	–
Вклады на конец периода	–	1.517	–	–	1.619	–	–
Денежные средства и их эквиваленты							
Вклады на 1 января	–	1	–	–	128	–	617
Вклады, полученные в течение периода	–	5.148	–	–	48.639	–	358.894
Вклады, выплаченные в течение периода	–	(3.572)	–	–	(48.766)	–	(358.230)
Вклады на конец периода	–	1.577	–	–	1	–	1.281
Средства клиентов							
Вклады на 1 января	18	–	4.151	4.796	4.583	982	500
Вклады, полученные в течение периода	11	–	9.015	1.093	55.158	78.375	18.901
Вклады, выплаченные в течение периода	(2)	–	(11.938)	(986)	(59.723)	(75.206)	(14.605)
Вклады на конец периода	27	–	1.228	4.903	18	4.151	4.796
Обязательства и гарантии выданные	–	4.141	5	11.901	–	3.796	4.824
Обязательства и гарантии полученные	–	529	–	1.837	–	503	8

(В миллионах тенге)

24. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>							
	<i>2008(неаудировано)</i>				<i>2007 (неаудировано)</i>			
	<i>Ассоци- ирован- ные Акцио- неры</i>	<i>Ключе- вой руково- дящий персонал</i>	<i>Прочие связан- ные стороны</i>	<i>Ассоци- ирован- ные Акцио- неры</i>	<i>Ключе- вой руково- дящий персонал</i>	<i>Прочие связан- ные стороны</i>		
Доход от вознаграждения по вкладам с договорным сроком погашения менее 90 дней	-	17	-	9	-	13	-	2
Доход от вознаграждения по займам	-	-	122	2	-	-	846	439
Доход от вознаграждения по средствам в кредитных учреждениях	-	704	-	1,721	-	710	-	534
Расходы по вознаграждению по средствам кредитных учреждений	-	(91)	-	(17)	-	(15)	-	(8)
Расходы по вознаграждению по средствам клиентов	-	-	(73)	(16)	-	-	(92)	-
Доход от вознаграждения по финансовым активам	-	73	-	-	-	-	-	-
Доход от сборов и комиссионных	-	59	-	68	-	26	-	16
Прочий доход	-	25	-	-	-	-	-	-
Расходы на уплаты сборов и комиссионных	-	-	-	-	-	-	-	-

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года составили 302 миллионов тенге (30 июня 2007 года – 219 миллионов тенге).

В вышеприведенную таблицу включены сделки со связанными сторонами, непогашенные по состоянию на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года:

- Сделки с ассоциированными компаниями, такие как: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, размещение средства в кредитных учреждениях (займы выданные и вклады размещенные) в Группе и выпуск гарантий и аккредитивов для объектов инвестиций, и взаимные инвестиции.
- Сделки с акционерами, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, размещение вкладов в Группе.
- Сделки с членами Совета Директоров, включая: предоставление займов, в том числе вопросы создания резервов, вклады, привлеченные в Группу, общее вознаграждение, выплачиваемое в течение периода.

25. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением о достаточности капитала 1988 года, и коэффициентов, установленных АФН при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

(В миллионах тенге)

25. Достаточность капитала (продолжение)

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Коэффициент достаточности капитала, установленный АФН

АФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере 6% от активов и общий коэффициент достаточности капитала в размере 12% от активов, взвешенных с учётом риска. В 2008, и в 2007 годах активы, взвешенные с учётом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями АФН, были получены на основании отдельной финансовой отчётности Банка, подготовленной в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета. На 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года коэффициент достаточности капитала Банка на этой основе был следующим:

	<i>30 июня 2008</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007</i>
Капитал 1 уровня	450.736	401.831
Капитал 2 уровня	167.654	136.818
Минус: вычеты из капитала	(64.356)	(64.356)
Итого капитал	554.034	474.293
Итого активов	2.939.690	2.648.603
Активы, взвешенные с учетом риска	3.952.839	3.436.493
Минус: вычеты из активов	(39)	(1.700)
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	14,0%	13,6%
Общий коэффициент достаточности капитала	14,0%	13,8%

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением о достаточности капитала 1988 года

Коэффициент достаточности капитала Группы, основанный на международном риске, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского Соглашения, на 30 июня 2008 года и 31 декабря 2007 года превышает минимальный коэффициент в 8%, рекомендованный Базельским Соглашением для коэффициента достаточности для Капитала 1 уровня и Капитала 2 уровня, и оценен на основании подхода с учетом кредитных рисков.

	<i>Бухгалтерский баланс</i>		<i>Сумма, взвешенная</i>	
	<i>условная сумма</i>		<i>с учётом риска</i>	
	<i>30 июня 2008</i>	<i>31 декабря 2007</i>	<i>30 июня 2008</i>	<i>31 декабря 2007</i>
Итого активов	3.986.002	3.575.462	2.932.485	2.730.706
	<i>Капитал</i>		<i>БМР%</i>	
	<i>30 июня 2008</i>	<i>31 декабря 2007</i>	<i>30 июня 2008</i>	<i>31 декабря 2007</i>
Капитал 1 уровня	485.949	462.320	16,57%	16,93%
Капитал 2 уровня	151.564	85.168		
Наличный капитал, брутто	637.513	547.488	-	-
Минус инвестиции	(56.946)	(67.767)	-	-
Капитал 1 уровня + капитал 2 уровня	580.567	479.721	19,80%	17,57%

26. События после отчетной даты

В июле 2008 года Банк завершил сделку по приобретению дополнительных 38,6% доли участия в ООО «БТА Банк» (Россия) (бывшее «Славинвестбанк») за 10.645.614 тысяч тенге. В результате приобретения доля Банка в ООО «БТА Банк» (Россия) увеличилась до 52,8%, что обеспечило получение Банком эффективного контроля и позволило Банку рассматривать ООО «БТА Банк» (Россия) как дочернюю организацию начиная с июля 2008 года.