

**АО «БТА Банк» и дочерние организации**  
**Неаудированная промежуточная сокращенная**  
**консолидированная финансовая отчетность**

30 сентября 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 .....	8
2. Основы подготовки финансовой отчетности .....	8
3. Объединения компаний.....	12
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	12
5. Обязательные резервы.....	13
6. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	13
7. Средства в кредитных учреждениях .....	14
8. Производные финансовые инструменты .....	15
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	15
10. Займы клиентам .....	16
11. Прочее обесценение и резервы.....	21
12. Налогообложение.....	21
13. Средства Правительства РК, Национального и Центрального банков.....	22
14. Средства кредитных учреждений.....	22
15. Средства клиентов .....	23
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	26
17. Капитал .....	28
18. Финансовые и условные обязательства .....	28
19. Чистый убыток от торговых операций.....	29
20. Зарплата, административные и прочие операционные расходы.....	30
21. Доходы на акцию.....	31
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	32
23. Анализ по сегментам.....	32
24. Сделки со связанными сторонами .....	35
25. Достаточность капитала.....	38
26. События после отчетной даты .....	40

## ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров АО «БТА Банк» :

### Введение


Мы провели обзор прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «БТА Банк» и его дочерних организаций (далее по тексту «Группа») по состоянию на 30 сентября 2008 года, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 30 сентября 2008 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, движении денежных средств и изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся на указанную дату и других пояснительных примечаний. Руководство несёт 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 другие 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 сокращенная консолидированная финансовая отчетность 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.

20 Ноября 2008 года



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС****НА 30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА***(В миллионах тенге)*

		<u>30 сентября 2008 г.</u>	<u>31 декабря</u>
	<u>Прим.</u>	<u>(неаудировано)</u>	<u>2007 г.</u>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	136.040	99.723
Обязательные резервы	5	160.804	168.242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	170.018	112.175
Средства в кредитных учреждениях	7	108.726	107.589
Производные финансовые активы	8	44.001	31.397
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	70.051	26.422
Займы клиентам	10	2.814.163	2.379.810
Инвестиции в ассоциированные организации		59.915	67.767
Основные средства		14.874	13.433
Гудвилл		53.212	37.557
Актив по текущему подоходному налогу		643	110
Активы по отсроченному налогу		4.823	683
Прочие активы		33.783	19.709
<b>Итого активов</b>		<b>3.671.053</b>	<b>3.064.617</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства Правительства РК, Национального и Центрального банков	13	7.663	913
Средства кредитных учреждений	14	907.387	835.304
Производные финансовые обязательства	8	6.272	5.528
Средства клиентов	15	1.052.999	652.508
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1.165.613	1.084.445
Обязательство по текущему налогу		2.813	-
Прочие обязательства		31.794	33.888
<b>Итого обязательств</b>		<b>3.174.541</b>	<b>2.612.586</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал-простые акции	17	303.456	303.427
Собственные выкупленные акции		(6.012)	(555)
Резерв переоценки ценных бумаг		102	(195)
Резерв по пересчету иностранных валют		(2.373)	104
Нераспределенная прибыль		165.245	129.938
<b>Капитал, относимый на акционеров материнской компаний</b>		<b>460.418</b>	<b>432.719</b>
Доля меньшинства		36.094	19.312
<b>Итого капитала</b>		<b>496.512</b>	<b>452.031</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>3.671.053</b>	<b>3.064.617</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Роман В. Солодченко

Председатель Правления

Алма Б. МаксUTOва

Главный бухгалтер

20 Ноября 2008 года

*Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 40 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности*

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О  
ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ****ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА***(В миллионах тенге)*

	Прим.	Три месяца, закончившихся 30 сентября		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2008 г. (неаудировано)	2007 г. (неаудировано)	2008 г. (неаудировано)	2007 г. (неаудировано)
<b>Процентные доходы</b>					
Займы		101.466	82.051	274.806	202.103
Ценные бумаги		3.752	3.052	9.417	10.662
Вклады в других банках		5.207	5.648	13.931	12.321
		<b>110.425</b>	<b>90.751</b>	<b>298.154</b>	<b>225.086</b>
<b>Процентные расходы</b>					
Выпущенные долговые ценные бумаги		(25.063)	(19.167)	(72.867)	(56.396)
Вклады клиентов		(16.133)	(12.002)	(39.687)	(29.441)
Вклады и займы кредитных учреждений		(16.936)	(19.828)	(47.868)	(42.167)
		<b>(58.132)</b>	<b>(50.997)</b>	<b>(160.422)</b>	<b>(128.004)</b>
<b>Чистый процентный доход до обесценения</b>		<b>52.293</b>	<b>39.754</b>	<b>137.732</b>	<b>97.082</b>
Отчисления на обесценение	7, 10	(39.059)	(12.396)	(80.019)	(26.229)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>13.234</b>	<b>27.358</b>	<b>57.713</b>	<b>70.853</b>
Доходы в виде комиссионных и сборов		9.270	7.404	25.640	21.448
Расходы в виде комиссионных и сборов		(151)	(705)	(914)	(1.469)
<b>Комиссионные и сборы</b>		<b>9.119</b>	<b>6.699</b>	<b>24.726</b>	<b>19.979</b>
Чистый доход/(убыток) от торговых операций	19	(5.363)	457	(4.676)	(320)
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:					
- дилинг		(705)	(1.366)	884	2.204
- курсовые разницы		613	678	2.217	11.578
Доход от страховой деятельности		4.538	6.869	11.030	11.397
Расходы от страховой деятельности		(3.555)	(5.558)	(9.384)	(9.616)
Доля в доходе ассоциированных компаний	2	1.101	1.996	4.193	3.569
Прочий доход/ (убыток)		388	(732)	3.147	(486)
<b>Непроцентный доход</b>		<b>(2.983)</b>	<b>2.344</b>	<b>7.411</b>	<b>18.326</b>
Зарплата и прочие расходы на персонал	20	(7.188)	(7.008)	(20.029)	(19.044)
Административные и прочие операционные расходы	20	(7.910)	(5.740)	(19.551)	(15.287)
Износ и амортизация		(1.277)	(627)	(3.282)	(1.640)
Налоги, помимо подоходного налога		(1.174)	(629)	(2.737)	(1.595)
Обязательное страхование депозитов физических лиц		(328)	(479)	(1.725)	(1.354)
Прочие резервы	11	5.769	(1.651)	(476)	(3.779)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(12.108)</b>	<b>(16.134)</b>	<b>(47.800)</b>	<b>(42.699)</b>
<b>Доход до учёта расходов по подоходному налогу</b>		<b>7.262</b>	<b>20.267</b>	<b>42.050</b>	<b>66.459</b>
Расходы по подоходному налогу	12	120	(1.551)	(6.838)	(7.375)
<b>Чистый доход после учета подоходного налога</b>		<b>7.382</b>	<b>18.716</b>	<b>35.212</b>	<b>59.084</b>
Относимый на счет:					
Акционеров материнской компании		6.971	18.285	33.609	56.367
Доли меньшинства в чистом доходе		411	431	1.603	2.717
<b>Чистый доход</b>		<b>7.382</b>	<b>18.716</b>	<b>35.212</b>	<b>59.084</b>
<b>Базовый и разводнённый доход на акцию (в тенге)</b>	21	<b>833</b>	<b>2.294</b>	<b>4.015</b>	<b>7.765</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 40 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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 иностран- ных валют</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля меньшин- ства</i>	<i>Итого капитала</i>
<b>31 Декабря 2006 года</b>	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)	–	–	289	–	–	289	48	337
Использование резерва переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг при выбытии ранее переоцененных активов (неаудировано)	–	–	(4)	–	–	(4)	–	(4)
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)	–	–	–	22	–	22	–	22
Итого дохода, признанного непосредственно в капитале (неаудировано)	–	–	391	22	–	413	48	461
Чистый доход (неаудировано)	–	–	–	–	56.367	56.367	2.717	59.084
Итого доход (неаудировано)	–	–	391	22	56.367	56.780	2.765	59.545
Выпуск простых акций (неаудировано)	180.893	–	–	–	–	180.893	–	180.893
Выпуск собственных выкупленных акций (неаудировано)	–	1.330	–	–	–	1.330	–	1.330
Приобретение собственных выкупленных акций (неаудировано)	–	(3.337)	–	–	–	(3.337)	–	(3.337)
Взнос в дочерние организации (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	8.579	8.579
Доля меньшинства по приобретению (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	(3.819)	(3.819)
<b>30 сентября 2007 года (неаудировано)</b>	<b>297.344</b>	<b>(4.847)</b>	<b>726</b>	<b>(23)</b>	<b>124.951</b>	<b>418.151</b>	<b>19.658</b>	<b>437.809</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 40 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)  
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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 иностран- ных валют</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля меньшин- ства</i>	<i>Итого капитала</i>
<b>30 сентября 2007 года (неаудировано)</b>	297.344	(4.847)	726	(23)	124.951	418.151	19.658	437.809
Изменение справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, за вычетом налога (неаудировано)	–	–	(233)	–	–	(233)	–	(233)
Использование резерва переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг при выбытии ранее переоцененных активов (неаудировано)	–	–	(688)	–	–	(688)	–	(688)
Пересчет иностранных валют (неаудировано)	–	–	–	127	–	127	–	127
Итого дохода, признанного непосредственно в капитале (неаудировано)	–	–	(921)	127	–	(794)	–	(794)
Чистый доход (неаудировано)	–	–	–	–	4.987	4.987	634	5.621
Итого дохода (неаудировано)	–	–	(921)	127	4.987	4.193	634	4.827
Выпуск простых акций (неаудировано)	6.083	–	–	–	–	6.083	–	6.083
Выпуск собственных выкупленных акций (неаудировано)	–	4.600	–	–	–	4.600	–	4.600
Приобретение собственных выкупленных акций (неаудировано)	–	(308)	–	–	–	(308)	–	(308)
Взнос в дочерние организации (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	(64)	(64)
Доля меньшинства при приобретении (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	4.807	4.807
Доля меньшинства при выбытии (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	(5.723)	(5.723)
<b>31 декабря 2007 года</b>	<b>303.427</b>	<b>(555)</b>	<b>(195)</b>	<b>104</b>	<b>129.938</b>	<b>432.719</b>	<b>19.312</b>	<b>452.031</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 40 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)  
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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 перечета иностран- ных валют</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля меньшин- ства</i>	<i>Итого капитала</i>
<b>1 января 2008 года</b>	<b>303.427</b>	<b>(555)</b>	<b>(195)</b>	<b>104</b>	<b>129.938</b>	<b>432.719</b>	<b>19.312</b>	<b>452.031</b>
Изменение справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, за вычетом налога (неаудировано)	–	–	860	–	–	860	(27)	833
Использование резерва переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг при выбытии ранее переоцененных активов (неаудировано)	–	–	(66)	–	–	(66)	(10)	(76)
Доля изменений, признанных непосредственно в капитале ассоциированной организации (неаудировано)	–	–	(497)	–	–	(497)	–	(497)
Изменения в капитале объекта инвестиций относящиеся к ранее имевшейся доле участия (неаудировано)	–	–	–	–	1.698	1.698	–	1.698
Пересчет иностранных валют (неаудировано)	–	–	–	(2.477)	–	(2.477)	(1.665)	(4.142)
Итого доход (убыток), признанный непосредственно в капитале (неаудировано)	–	–	297	(2.477)	1.698	(482)	(1.702)	(2.184)
Чистый доход (неаудировано)	–	–	–	–	33.609	33.609	1.603	35.212
Итого доход (неаудировано)	–	–	297	(2.477)	35.307	33.127	(99)	33.028
Выпуск простых акций (неаудировано)	29	–	–	–	–	29	–	29
Приобретение собственных выкупленных акций (неаудировано)	–	(5.508)	–	–	–	(5.508)	–	(5.508)
Выпуск собственных выкупленных акций (неаудировано)	–	51	–	–	–	51	–	51
Доля меньшинства при приобретении (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	19.678	19.678
Доля меньшинства при выбытии (неаудировано)	–	–	–	–	–	–	(2.797)	(2.797)
<b>30 сентября 2008 года (неаудировано)</b>	<b>303.456</b>	<b>(6.012)</b>	<b>102</b>	<b>(2.373)</b>	<b>165.245</b>	<b>460.418</b>	<b>36.094</b>	<b>496.512</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 40 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА***(В миллионах тенге)*

	<i>Девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
	<i>Прим. (неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Вознаграждение полученное	222.403	176.060
Вознаграждение уплаченное	(156.741)	(116.578)
Доход, полученный от сделок в иностранной валюте	884	2.048
Доход, полученный от сделок с ценными бумагами	2.255	(1.555)
Комиссионные и сборы полученные	20.235	21.779
Комиссионные и сборы уплаченные	(861)	(516)
Средства, полученные от страховой деятельности	7.212	9.607
Средства, уплаченные по страховой деятельности	(2.126)	(1.311)
Средства, выплаченные работникам	(14.333)	(13.296)
Возмещение ранее списанных займов	2.190	5.534
Средства, уплаченные за обязательное страхование вкладов	(1.725)	(1.354)
Операционные расходы уплаченные	(23.034)	(18.202)
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>56.359</b>	<b>62.216</b>
<b>Чистое увеличение /уменьшение в денежных средствах от операционных активов и обязательств</b>		
Чистое уменьшение/(увеличение) в обязательных резервах	17.883	(40.578)
Чистое (увеличение)/уменьшение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(60.956)	87.893
Чистое уменьшение в производных финансовых активах	2.266	-
Чистое увеличение средств в кредитных учреждениях	(3.149)	(16.061)
Чистое увеличение в займах клиентам	(328.593)	(943.511)
Чистое увеличение в прочих активах	(7.488)	(22.764)
Чистое увеличение/(уменьшение) в средствах Правительства, Национального и Центрального банков	6.753	(69)
Чистое увеличение в средствах кредитных учреждений	25.684	185.517
Чистое увеличение в средствах клиентов	306.073	143.006
Чистое уменьшение в производных финансовых обязательствах	(2.852)	-
Чистое (уменьшение)/увеличение в прочих обязательствах	(8.159)	8.691
<b>Чистые потоки денежных средств (использованных) в операционной деятельности до вычета подоходного налога</b>	<b>3.821</b>	<b>(535.660)</b>
Подоходный налог уплаченный	(9.842)	(3.813)
<b>Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности</b>	<b>(6.021)</b>	<b>(539.473)</b>
<b>Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(52.076)	(25.167)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	18.108	22.868
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	1.090
Приобретение дочерних организаций за вычетом полученных денежных средств	28.458	(16.182)
Приобретение доли меньшинства	(8.970)	-
Инвестиции в ассоциированные компании	(197)	(46.602)
Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций	658	-
Приобретение основных средств	(5.176)	(5.900)
Поступления от выбытия основных средств	1.885	997
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(17.310)</b>	<b>(68.896)</b>

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О  
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)****ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА***(В миллионах тенге)*

	<i>Десять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
	<i>Прим. (неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
<b>Потоки денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	117.618	348.737
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(48.135)	(59.481)
Поступления от продажи простых акций	29	180.893
Взнос в дочерние организации долей меньшинства	–	8.579
Приобретение собственных выкупленных акций	(5.508)	(3.337)
Поступления от продажи собственных выкупленных акций	51	1.330
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>64.055</b>	<b>476.721</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(4.407)	(1.560)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) в денежных средствах и их эквивалентах</b>	<b>36.317</b>	<b>(133.208)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	99.723	193.640
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>4 136.040</b>	<b>60.432</b>
<b>Неденежные сделки:</b>		
Перевод инвестиций в ассоциированные компании в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11.937	–
Перевод ценных бумаг, удерживаемых до погашения из ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	–	14.360

*Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 40 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности*

(В миллионах тенге)

## 1. Основная деятельность

АО «БТА Банк» и его дочерние организации (далее по тексту – «Группа») предоставляют 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, Республике Казахстан. На 30 сентября 2008 года Банк имел 22 региональных филиала и 277 расчётно-кассовых отделений (на 31 декабря 2007 год – 22 региональных филиала и 289 расчётно-кассовых отделений), расположенных в Казахстане, дочерние организации и представительства в Шанхае (Китай), Москве (Россия), Киеве (Украина) и Дубаи (Объединенные Арабские Эмираты).

На 30 сентября 2008 года члены Совета Директоров и Правления владели 44.340 простыми акциями или 0,53% от выпущенного капитала (31 декабря 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 девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 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:

	<i>Как показано ранее</i>	<i>Перегруппировка</i>	<i>Как показано в данной отчётности</i>	<i>Комментарии</i>
<b>Отчет о прибылях и убытках:</b>				
Чистый доход от торговых операций	595	(915)	(320)	
Доходы за минусом убытков от операций с иностранной валютой – дилерская деятельность	2.047	157	2.204	Перегруппировка торговой прибыли от процентных инструментов из Дохода за минусом убытков от операций с иностранной валютой в Чистый убыток от торговых операций
Доходы за минусом убытков от операций с иностранной валютой – курсовая разница	10.820	758	11.578	

**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 сентября 2008 г.</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>				
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА 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
АО «Дочерняя ипотечная организация АО «БТА Банк» «БТА Ипотека»	100,00%	100,00%	Казахстан	20.11.00		20.11.00
АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь»	100,00%	100,00%	Казахстан	22.07.99	Страхование жизни	30.03.01
АО «Дочерняя страховая компания БТА Банка «БТА Зарбота»	98,17%	98,17%	Казахстан	10.09.96	Общее страхование	04.04.01
ТОО «TuranAlem Finance B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	22.05.01	Рынки капитала	22.05.01
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100,00%	100,00%	Россия	22.06.04	Рынки капитала	28.09.04
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Страховая компания Лондон – Алматы»	99,54%	99,55%	Казахстан	20.11.97	Страхование имущества и ответственности	05.08.04
«BTA Finance Luxembourg S.A.»	86,11%	86,11%	Люксембург	05.01.06	Рынки капитала	06.03.06
АО «Дочерняя компания «БТА» «БТА Страхование»	100,00%	100,00%	Казахстан	08.09.98	Страхование имущества и ответственности	21.12.06
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТемірБанк»	69,85%	64,32%	Казахстан	26.03.92	Банковская деятельность	29.12.06
ЗАО «БТА Банк», Кыргызстан	71,00%	71,00%	Кыргызстан	02.12.96	Банковская деятельность	19.11.07
ООО «БТА Банк», Россия	52,84%	15,63%	Россия	23.11.93	Банковская деятельность	15.07.08
«TemirCapital B.V.»	100,00%	100,00%	Нидерланды	29.05.01	Операции на рынках капитала	29.12.06
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 сентября 2008 года  
(неаудировано)

Ассоциированные компании	Доля участия, %	Страна	Деятельность	Доля в чистом доходе/ (убыток)	Итого активов	Итого обязательств	Капитал
ЗАО «БТА Банк» (бывший ЗАО «Астанаэксимбанк»)	48,94%	Белоруссия	Банк	93	15.147	13.197	1.950
АО «БТА Банк» (бывший АО «БТА Силк Роуд Банк»)	49,00%	Грузия	Банк	80	11.962	8.852	3.110
ЗАО «БТА ИнвестБанк»	48,93%	Армения	Банк	(365)	4.855	3.471	1.384
АКБ «БТА Казань» ОАО	47,32%	Россия	Банк	322	44.917	38.540	6.377
АО «БТА ОРИКС Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	108	7.200	4.896	2.304
АО «Темір Лизинг»	35,63%	Казахстан	Лизинг	40	4.314	2.400	1.914
ОАО «Омск-банк»	19,99%	Россия	Банк	(146)	28.409	24.722	3.687
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	4.061	789.732	699.413	90.319

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 сентября 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 Группы сократилась с 43,87% на 31 декабря 2007 года до 35,63% на 30 сентября 2008 года.

В июле 2008 года Группа приобрела 38,64% уставного фонда ООО «БТА Банк» (Россия), что привело к увеличению доли Группы до 52,84% уставного фонда и позволило Группе получить эффективный контроль над деятельностью ООО «БТА Банк» (Россия) и рассматривать его как дочернюю организацию. На 30 сентября ООО «БТА Банк» (Россия) также владело 19,99% акций в ассоциированной компании ОАО «Омск-банк», зарегистрированной в России. На 30 сентября ОАО «Омск-банк» входит в перечень ассоциированных организаций, так как ООО «БТА Банк» (Россия) оказывает значительное влияние через представительство в Совете Директоров.

Ассоциированные компании	Доля участия, %	Страна	Деятельность	Доля в чистом доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г.	Итого активов	Итого обязательств	Капитал
ЗАО «Астанаэксимбанк»	49,00%	Белоруссия	Банк	85	10.707	9.263	1.444
АО «БТА Силк Роуд Банк»	49,00%	Грузия	Банк	81	13.330	10.679	2.651
ЗАО «БТА Инвестбанк»	48,87%	Армения	Банк	56	7.114	4.911	2.203
АКБ «БТА Казань» ОАО	47,32%	Россия	Банк	189	43.028	36.831	6.197
АО «БТА ОРИКС Лизинг»	45,00%	Казахстан	Лизинг	103	7.390	5.323	2.067
АО «Темір Лизинг»	43,87%	Казахстан	Лизинг	46	7.643	3.032	4.611
«Шекербанк»	33,98%	Турция	Банк	2.880	626.637	537.603	89.034
ОАО НАСК «Оранта»	25,00%	Украина	Страховая компания	–	15.526	6.630	8.896

На 30 сентября 2007 доля в чистом доходе ЗАО «Инэксимбанк» составила 129 миллионов тенге. В ноябре 2007 года Группа увеличила свою долю участия в ЗАО «Инэксимбанк» с 46,00% до 71,00% за 925 миллионов тенге, что позволило Группе взять на себя эффективный контроль над операциями ЗАО «Инэксимбанк» и рассматривать его как дочернюю организацию на 31 декабря 2007 года.

(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.

#### *Интерпретация IFRIC 12 «Концессионные договоры на оказание услуг»*

Интерпретация IFRIC 12 была выпущена в ноябре 2006 г. и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется в отношении концессионеров и объясняет, каким образом необходимо отражать обязательства и права, принятые и полученные в соответствии с концессионными договорами на оказание услуг. Данная интерпретация не оказала влияния на Группу.

#### *Переклассификация финансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

Поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, выпущенные 13 октября 2008 года, разрешают при определенных обстоятельствах переклассификацию непроизводных финансовых активов из категории предназначенных для торговли. Поправки также разрешают переклассификацию определенных финансовых активов из категории имеющих в наличии для продажи в категорию займов и дебиторской задолженности. Поправки вступают в силу 1 июля 2008 года. Переклассификации, осуществленные в периодах, начинающихся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступают в силу с даты такой переклассификации. Группа приняла решение не проводить переклассификации в соответствии с указанными поправками и, следовательно, данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.



(В миллионах тенге)

**3. Объединения компаний**

В июле 2008 года Группа завершила приобретение 52,84% голосующих акций ООО «БТАБанк» (Россия). Справедливая стоимость приобретённых идентифицируемых активов и обязательств и гудвилла, образовавшегося на дату приобретения представлена ниже:

	<i>Справедливая стоимость, признанная по приобретению, 2008 год</i>	<i>Балансовая стоимость, 2008</i>
Денежные средства и их эквиваленты	55.199	55.199
Обязательные резервы	4.617	4.617
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12.399	12.399
Инвестиции в ассоциированные организации	1.067	1.067
Займы клиентам	146.359	141.738
Основные средства	1.406	1.406
Активы по текущему налогу	174	174
Прочие активы	1.862	1.765
<b>Итого активов</b>	<b>223.083</b>	<b>218.365</b>
Средства кредитных учреждений	57.561	57.258
Средства клиентов	106.776	106.776
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.352	15.558
Обязательство по текущему налогу	633	633
Обязательства по отложенному налогу	430	430
Прочие обязательства	605	605
<b>Итого обязательств</b>	<b>181.357</b>	<b>181.260</b>
Справедливая стоимость чистых активов	41.726	37.105
Доля Группы в справедливой стоимости чистых активов	16.121	
Гудвилл	10.620	
Стоимость приобретения	26.741	
Денежные средства, полученные при приобретении	55.199	
Денежные средства уплаченные	(26.741)	
Денежные средства полученные, нетто	28.458	

Если бы объединение произошло в начале года, то итоговый чистый операционный доход и общая прибыль за период по Группе составил бы на 8.915 миллионов тенге и 3.056 миллионов тенге выше, 99.391 миллионов тенге и 38.894 миллионов тенге, соответственно.

**4. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 сентября 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Текущие счета в других финансовых учреждениях	49.653	29.816
Средства в кассе	41.625	12.826
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения менее 90 дней	34.880	16.479
Текущие счета в НБРК и в Центральном Банке РФ	6.103	-
Срочные вклады с контрактным сроком погашения менее 90 дней	3.779	40.602
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>136.040</b>	<b>99.723</b>

(В миллионах тенге)

**4. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

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

	<i>30 сентября 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
	<i>Процентная ставка</i>	
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения менее 90 дней	2,5%-15,0%	5,0%-16,0%
Срочные вклады с контрактным сроком погашения менее 90 дней	2,7%-14,0%	1,5%-11,5%

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.

**5. Обязательные резервы**

Обязательные резервы включают:

	<i>30 сентября 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Вклады в НБРК и в Центральном Банке РФ	159.028	139.366
Наличные средства, размещенные в обязательные резервы	1.776	28.876
<b>Обязательные резервы</b>	<b>160.804</b>	<b>168.242</b>

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

Кредитные организации обязаны хранить в Центральном Банке Российской Федерации беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

**6. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

	<i>30 сентября 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	67.867	46.241
Ноты НБРК	43.549	3.707
Казначейские векселя Министерства финансов РК	25.631	19.156
Облигации казахстанских финансовых учреждений	8.848	6.881
Облигации международных финансовых учреждений	77	76
Казначейские векселя Министерства финансов РФ	3	3
Государственные облигации стран, членов ОЭСР	—	6.694
Муниципальные облигации	—	264
	<b>145.975</b>	<b>83.022</b>
Долевые ценные бумаги	24.043	29.100
Паи паевых инвестиционных фондов	—	53
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>170.018</b>	<b>112.175</b>
По соглашениям репо	71.429	60.129

(В миллионах тенге)

**6. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

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

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

**7. Средства в кредитных учреждениях**

Средства в кредитных учреждениях включают:

	<i>30 сентября 2008 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Займы	86.679	88.221
Депозиты	22.787	19.491
	<b>109.466</b>	<b>107.712</b>
Минус – Резерв на обесценение	(740)	(123)
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>	<b>108.726</b>	<b>107.589</b>

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

	<i>30 сентября 2008 г.</i> <i>(неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2007 г.</i>	
	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>
Займы	7,7%-18,0%	2008-2015	7,0%-14,0%	2008-2026
Депозиты	10,5%-14,0%	2008-2009	6,2%-14,0%	2008-2010

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

<b>1 января 2007 г.</b>	80
Отчисления на обесценение	311
Списания	(42)
<b>30 июня 2007 г.</b>	<b>349</b>
Отчисления на обесценение	45
Списания	(313)
<b>30 сентября 2007</b>	<b>81</b>
Отчисления на обесценение	40
Средства, возникающие при объединении компаний	2
<b>31 декабря 2007 г.</b>	<b>123</b>
Отчисления на обесценение	461
Восстановления	176
Переоценка	26
<b>30 июня 2008</b>	<b>786</b>
Отчисления на обесценение	92
Списания	(84)
Переоценка	(54)
<b>30 сентября 2008 г.</b>	<b>740</b>

(В миллионах тенге)

**8. 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 на 30 сентября и 31 декабря, и не являются показателями ни рыночного, ни кредитного риска.

	<i>30 сентября 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	214.131	15.760	1.552	358.631	22.004	1.501
Форварды и фьючерсы	202.852	15.597	748	204.128	6.391	247
Процентные свопы	464.466	12.336	3.972	392.888	2.739	3.780
Опционы	4.854	308	–	5.177	263	–
<b>Итого производных активов /обязательств</b>		<b>44.001</b>	<b>6.272</b>		<b>31.397</b>	<b>5.528</b>

*Свопы*

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

*Форварды и фьючерсы*

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного 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 определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

**9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

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

	<i>30 сентября 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Облигации международных финансовых организаций	37.371	–
Корпоративные облигации	13.793	14.179
Казначейские векселя Министерства финансов РК	1.592	–
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызстана	336	410
Ноты НБРК	150	1.165
Облигации казахстанских финансовых учреждений	1	24
Ноты Национального Банка Кыргызстана	–	1.390
Государственные облигации стран-членов ОЭСР	–	3.697
	<b>53.243</b>	<b>20.865</b>
Долевые ценные бумаги	16.768	5.557
Паи паевых инвестиционных фондов	40	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>70.051</b>	<b>26.422</b>

(В миллионах тенге)

**9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

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

	<i>30 сентября 2008 г.</i>		<i>31 декабря 2007 г.</i>	
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>
Облигации международных финансовых организаций	2,6%-5,5%	2011-2014	—	—
Корпоративные облигации	8,5%-20,1%	2008-2015	8,5%-16,0%	2008-2015
Казначейские векселя Министерства финансов РК	5,4%-8,5%	2009-2011	—	—
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызстана	8,6%-20,0%	2008-2010	5,7%-14,6%	2008-2009
Ноты НБРК	4,5%	2008	7,3%	2008
Облигации казахстанских финансовых учреждений	16,7%	2014	12,2%	2014
Ноты НБ Кыргызстана	—	—	8,2%-9,2%	2008
Государственные облигации стран- членов ОЭСР	—	—	5,3%-6,0%	2008-2009

**10. Займы клиентам**

Займы клиентам включают:

	<i>30 сентября 2008 г.</i>		<i>31 декабря 2007 г.</i>	
	<i>(неаудировано)</i>			
Коммерческое кредитование		2.210.184		1.669.648
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		275.181		300.325
Кредитование физических лиц		533.572		546.880
<b>Займы клиентам, брутто</b>		<b>3.018.937</b>		<b>2.516.853</b>
Минус – резерв на обесценение		(204.774)		(137.043)
<b>Займы клиентам</b>		<b>2.814.163</b>		<b>2.379.810</b>

По состоянию на 30 сентября 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 - 12% до 20%).

Общая сумма займов была предоставлена следующим типам клиентов:

	<i>30 сентября 2008 г.</i>		<i>31 декабря 2007 г.</i>	
	<i>(неаудировано)</i>			
Частные компании		2.478.393		1.963.281
Физические лица		533.572		546.880
Государственные организации		6.928		6.609
Прочие		44		83
<b>Займы клиентам, брутто</b>		<b>3.018.937</b>		<b>2.516.853</b>

(В миллионах тенге)

**10. Займы клиентам (продолжение)***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>
<b>На 1 января 2008 г.</b>	<b>111.502</b>	<b>23.231</b>	<b>2.310</b>	<b>137.043</b>
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
<b>На 30 июня 2008 г.</b>	<b>136.469</b>	<b>20.753</b>	<b>13.297</b>	<b>170.519</b>
Обесценение на индивидуальной основе, 30 июня 2008 г.	71.298	11.506	10.660	93.464
Обесценение на совокупной основе, 30 июня 2008 г.	65.171	9.247	2.637	77.055
	<b>136.469</b>	<b>20.753</b>	<b>13.297</b>	<b>170.519</b>
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
<b>На 30 июня 2008 г.</b>	<b>136.469</b>	<b>20.753</b>	<b>13.297</b>	<b>170.519</b>
Расходы за период	37.465	2.019	(517)	38.967
Списанные суммы	(2.501)	(3.359)	(2.902)	(8.762)
Восстановления	–	–	395	395
Переоценка	(1.540)	(142)	(266)	(1.948)
Суммы, возникшие в результате объединения компаний	4.211	–	1.392	5.603
<b>На 30 сентября 2008 г.</b>	<b>174.104</b>	<b>19.271</b>	<b>11.399</b>	<b>204.774</b>
Обесценение на индивидуальной основе, 30 сентября 2008 г.	78.032	6.687	6.545	91.264
Обесценение на совокупной основе, 30 сентября 2008 г.	96.072	12.584	4.854	113.510
	<b>174.104</b>	<b>19.271</b>	<b>11.399</b>	<b>204.774</b>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	189.081	17.275	16.914	223.270



(В миллионах тенге)

**10. 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>
<b>На 1 января 2007 г.</b>	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
<b>На 30 июня 2007 г.</b>	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	0	222.712
<b>На 30 июня 2007 г.</b>	67.603	8.533	5.694	81.830
Расходы за период	6.631	3.014	2.706	12.351
Списанные суммы	(429)	(555)	(153)	(1.137)
Восстановления	1.535	1.282	83	2.900
<b>На 30 сентября 2007 г.</b>	75.340	12.274	8.330	95.944
Обесценение на индивидуальной основе, 30 сентября 2007 г.	49.099	816	–	49.915
Обесценение на совокупной основе, 30 сентября 2007 г.	26.241	11.458	8.330	46.029
	75.340	12.274	8.330	95.944
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	273.899	16.322	–	290.221
<b>На 30 сентября 2007 г.</b>	75.340	12.274	8.330	95.944
Расходы за период	36.909	10.729	(6.097)	41.541
Списанные суммы	(6.652)	(1.401)	(198)	(8.251)
Восстановления	5.804	1.515	238	7.557
Суммы, возникшие в результате объединения компаний	101	114	37	252
<b>31 декабря 2007 г.</b>	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)

## 10. Займы клиентам (продолжение)

### *Займы, обеспеченные на индивидуальной основе*

Процентный доход, начисленный по займам, по которым был создан резерв на обеспечение на индивидуальной основе, по состоянию на 30 сентября 2008 года составил 20.363 миллиона тенге (на 31 декабря 2007 года - 20.073 миллиона тенге).

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Группой по займам, оцененным на индивидуальной основе как обеспеченные, на 30 сентября 2008 года составляла 327.686 миллиона тенге (на 31 декабря 2007 года: 329.678 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 суммы 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 обеспечение займов.

По состоянию на 30 сентября 2008 года и 31 декабря 2007 года Группа вступила в права владения залогом, общей расчетной стоимостью 563 миллиона 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 непоплаченных претензий. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

По состоянию на 30 сентября 2008 года займы клиентам включают займы на сумму 63.551 миллиона тенге, которые заложены в качестве обеспечения по облигациям, обеспеченным пулом ипотек (31 декабря 2007 года – 62.724 миллиона).

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 сентября 2008 года такие заложенные займы отсутствовали вследствие погашения финансирования, полученного от банков-стран ОЭСР.

### *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 сентября 2008 года такие займы составляли 8.911 миллион тенге (в 2007 году – 7.595 миллионов тенге).

### *Концентрация займов клиентам*

На 30 сентября 2008 года концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составляла 379.573 миллиона тенге или 12,6% от общей суммы брутто ссудного портфеля (в 2007 году – 274.080 миллионов тенге, 11%), и составляла 76% совокупного собственного капитала Группы (в 2007 году – 61%). Резервы в размере 25.869 миллионов тенге были признаны по указанным займам на 30 сентября 2008 года (в 2007 году – 7.750 миллионов тенге).

На 30 сентября 2008 года Группа имела займы на сумму 479.360 миллионов тенге (в 2007 году – 345.142 миллионов тенге) по которым проценты и сумма основного долга подлежат уплате при наступлении срока.

(В миллионах тенге)

**10. Займы клиентам (продолжение)**

Концентрация займов клиентам (продолжение)

Займы предоставляются следующим секторам экономики:

	<i>30 сентября 2008</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>	<i>%</i>
	<i>г. (неаудировано)</i>			
Физические лица	533.572	17,7%	546.880	21,7%
Оптовая торговля	488.278	16,2%	415.817	16,5%
Инвестиции в недвижимость	434.645	14,4%	365.741	14,5%
Жилищное строительство	388.861	12,9%	316.222	12,6%
Строительство дорог и промышленных зданий	274.335	9,1%	154.495	6,1%
Нефтегазовая промышленность	180.649	6,0%	173.948	6,9%
Сельское хозяйство	157.078	5,2%	139.615	5,6%
Розничная торговля	95.103	3,2%	71.836	2,9%
Химическая промышленность	61.928	2,1%	47.869	1,9%
Энергетика	52.759	1,7%	7.971	0,3%
Транспорт	51.048	1,7%	50.650	2,0%
Пищевая промышленность	44.480	1,5%	48.401	1,9%
Горнодобывающая промышленность	33.934	1,1%	30.325	1,2%
Телекоммуникации	25.335	0,8%	24.233	1,0%
Металлургическая промышленность	24.779	0,8%	11.174	0,5%
Финансовые услуги	22.669	0,8%	8.024	0,3%
Производство машин и оборудования	15.129	0,5%	16.664	0,7%
Гостиничный бизнес	14.630	0,5%	10.689	0,4%
Текстильная и кожевенная промышленность	9.729	0,3%	4.134	0,2%
Производство резиновых и пластмассовых изделий	1.797	0,1%	731	0,0%
Издательское дело	1.117	0,0%	3.072	0,1%
НИОКР	702	0,0%	724	0,0%
Прочее	106.380	3,4%	67.638	2,7%
	<b>3.018.937</b>	<b>100,0%</b>	<b>2.516.853</b>	<b>100,0%</b>

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
	<i>2008 г.</i>	
	<i>(неаудировано)</i>	
Потребительские кредиты	271.278	292.463
Ипотечные займы	262.294	254.417
	<b>533.572</b>	<b>546.880</b>

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены следующим образом:

	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
	<i>2008 г.</i>	
	<i>(неаудировано)</i>	
Минимальные лизинговые платежи к получению	22.909	13.295
Минус: незаработанный финансовый доход	(5.315)	(2.619)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>17.594</b>	<b>10.676</b>
Резерв на просроченные минимальные платежи по лизингу к получению	(2.361)	(187)
	<b>15.233</b>	<b>10.489</b>
Текущая часть чистых инвестиций в финансовый лизинг	4.945	3.604
Долгосрочная часть чистых инвестиций в финансовый лизинг	12.649	7.072
	<b>17.594</b>	<b>10.676</b>

(В миллионах тенге)

**11. 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>
<b>На 1 января 2007 г.</b>	341	5.997	6.338
Расходы за период	23	2.105	2.128
Списания	(317)	—	(317)
Восстановления	66	—	66
<b>На 30 июня 2007 г.</b>	113	8.102	8.215
Расходы за период	(150)	1.801	1.651
Списания	(45)	—	(45)
Восстановления	193	—	193
<b>На 30 сентября 2007 г.</b>	111	9.903	10.014
Расходы за период	257	669	926
Списания	(160)	—	(160)
Восстановления	151	—	151
Суммы, возникающие в результате объединения компаний	1	5	6
<b>На 31 декабря 2007 г.</b>	<b>360</b>	<b>10.577</b>	<b>10.937</b>
Расходы за период	<b>158</b>	<b>6.087</b>	<b>6.245</b>
Списания	<b>(49)</b>	<b>—</b>	<b>(49)</b>
Переоценка	<b>—</b>	<b>50</b>	<b>50</b>
<b>На 30 июня 2008 г.</b>	<b>469</b>	<b>16.714</b>	<b>17.183</b>
Расходы за период/(сторнирование)	<b>169</b>	<b>(5.938)</b>	<b>(5.769)</b>
Списания	<b>(432)</b>	<b>—</b>	<b>(432)</b>
Восстановления	<b>75</b>	<b>—</b>	<b>75</b>
Переоценка	<b>(27)</b>	<b>(1.081)</b>	<b>(1.108)</b>
<b>На 30 сентября 2008 г.</b>	<b>254</b>	<b>9.695</b>	<b>9.949</b>

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

**12. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>Три месяца, закончившихся 30 сентября 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>Три месяца, закончившихся 30 сентября 2007 г. (неаудировано)</i>	<i>Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г. (неаудировано)</i>
Начисление текущего налога	(6.552)	(1.551)	(11.642)	(7.375)
Начисление отсроченного налога – возникновение и сторнирование временных разниц за трех и девятимесячный период, заканчивающийся 30 сентября	6.672	—	4.804	—
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>120</b>	<b>(1.551)</b>	<b>(6.838)</b>	<b>(7.375)</b>

(В миллионах тенге)

**13. Средства Правительства РК, Национального и Центрального банков**

Средства Правительства РК, Национального и Центрального банков включают:

	<i>30 сентября 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Займы, предоставленные ЦБ Российской Федерации	4.729	–
Средства Правительства:		
Процентные – выраженные в тенге	2.431	370
Процентные – выраженные в долларах США	202	174
Процентные – выраженные в Евро	174	212
Процентные – выраженные в кыргызских сомах	84	107
Займы, предоставленные НБРК	28	28
Займы, предоставленные Национальным банком Кыргызстана	15	22
<b>Средства Правительства РК, Национального и Центрального банков</b>	<b>7.663</b>	<b>913</b>

Процентные ставки и сроки погашения средств Правительства РК, Национального и Центрального банков представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 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>
Займы ЦБ Российской Федерации	8.5%	2009	–	–
Средства Правительства:				
Процентные:				
выраженные в тенге	3,0%-11,0%	2008-2022	3,0%-11,0%	2008-2022
выраженные в долларах США	4,0%-6.1%	2021-2022	5,6%-6,3%	2021-2022
выраженные в Евро	5,0%	2010	5,0%	2010
выраженные в кыргызских сомах	18,8%	2018-2021	7,3%	2018-2021
Займы, предоставленные НБРК	–	2015-2020	–	2008-2020
Займы, предоставленные Национальным банком Кыргызстана	1.5%-5.1%	2009-2017	7,4%	2008-2010

**14. Средства кредитных учреждений**

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>30 сентября 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	545.380	455.384
Синдицированные банковские займы	144.185	241.157
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	140.641	51.329
Займы от других банков и финансовых учреждений	34.515	26.609
Перераспределенные займы	16.931	9.482
	<b>881.652</b>	<b>783.961</b>
Процентные вклады казахстанских банков	15.573	46.021
Процентные вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	6.944	4.034
Счета «лоро»	3.218	1.288
	<b>25.735</b>	<b>51.343</b>
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>907.387</b>	<b>835.304</b>
По соглашениям репо	71.429	60.129

(В миллионах тенге)

**14. Средства кредитных учреждений (продолжение)**

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

	<i>30 сентября 2008 г. (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2007 г.</i>	
	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	3,3%-8,8%	2008-2017	3,7%-8,8%	2008-2017
Синдицированные банковские займы	1,5%-6,8%	2009-2010	1,5%-6,8%	2008-2010
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	3,0%-19,4%	2008-2027	6,6%-17,8%	2008-2027
Займы от других банков и финансовых учреждений	3,8%-10,3%	2008-2010	3,0%-7,2%	2008-2010
Перераспределенные займы	4,6%-5,4%	2011-2017	6,9%-8,9%	2008-2011
Процентные вклады казахстанских банков	8,0%-14,0%	2008-2009	3,8%-10,0%	2008
Процентные вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	7,0%-8,0%	2008-2010	6,0%-8,0%	2008
Счета «лоро»	до 5,5%	–	до 2,0%	–

*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 заломодателя 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 сентября 2008 года и 31 декабря 2007 года.

**15. Средства клиентов**

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

	<i>30 сентября 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Срочные вклады	681.169	463.450
Текущие счета	346.797	165.685
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	25.033	23.373
<b>Средства клиентов</b>	<b>1.052.999</b>	<b>652.508</b>

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

Процентные ставки и сроки погашения средств клиентов представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2008 г. (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2007 г.</i>	
	<i>Выраженные в тенге</i>	<i>Выраженные в иностранных валютах</i>	<i>Выраженные в тенге</i>	<i>Выраженные в иностранных валютах</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
Срочные вклады	1,8%-14,0%	2,0%-12,0%	2,5%-14,0%	2,5%-10,5%
Текущие счета	до 1,5%	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%



(В миллионах тенге)

**15. Средства клиентов (продолжение)**

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

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

На 30 сентября 2008 года и 31 декабря 2007 года на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось, приблизительно, 27,1% и 20,5% соответственно всех средств клиентов.

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

	<i>30 сентября 2008 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
<b>Срочные вклады:</b>		
Коммерческие предприятия	201.303	130.973
Физические лица	274.654	235.620
Государственные организации	204.557	95.317
Некоммерческие предприятия	655	1.540
<b>Текущие счета:</b>		
Коммерческие предприятия	233.216	125.400
Физические лица	56.066	31.222
Государственные организации	54.987	7.921
Некоммерческие предприятия	2.528	1.142
<b>Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями:</b>		
Коммерческие предприятия	13.475	9.121
Физические лица	11.390	13.583
Государственные организации	166	666
Некоммерческие предприятия	2	3
<b>Средства клиентов</b>	<b>1.052.999</b>	<b>652.508</b>

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 274.654 миллионов 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)

**15. Средства клиентов (продолжение)**

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>30 сентября 2008 г.</i>		<i>31 декабря 2007 г.</i>	
	<i>(неаудировано)</i>	<i>%</i>		<i>%</i>
Физические лица	342.110	32,5%	280.425	43,0%
Нефтегазовая промышленность	231.478	22,0%	86.213	13,2%
Некредитные финансовые учреждения	109.805	10,4%	38.578	5,9%
Оптовая торговля	76.837	7,3%	52.003	8,0%
Строительство	53.692	5,1%	33.623	5,2%
Транспортные услуги	32.953	3,1%	41.388	6,3%
Государственные инвестиционные фонды	27.870	2,7%	11.071	1,7%
НИОКР	11.631	1,1%	6.622	1,0%
Металлургия	13.147	1,3%	12.024	1,8%
Производство машин и оборудования	12.581	1,2%	6.652	1,0%
Сельское хозяйство	11.033	1,0%	6.596	1,0%
Химическое обогащение	10.116	1,0%	5.720	0,9%
Образование	9.965	0,9%	5.938	0,9%
Розничная торговля	7.666	0,7%	8.691	1,3%
Горнодобывающая промышленность	6.278	0,6%	3.688	0,6%
Энергетическая промышленность	6.338	0,6%	3.978	0,6%
Пищевая промышленность	4.431	0,4%	3.620	0,6%
Связь	3.152	0,3%	2.429	0,4%
Почта	2.524	0,2%	—	—
Текстильная и кожевенная промышленность	1.823	0,2%	1.235	0,2%
Отдых и развлечения	1.380	0,2%	1.207	0,2%
Гостиничный бизнес	495	0,0%	454	0,1%
Прочее	75.694	7,2%	40.353	6,1%
	<b>1.052.999</b>	<b>100,0%</b>	<b>652.508</b>	<b>100,0%</b>

(В миллионах тенге)

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>30 сентября</i> <i>2008 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2007 г.</i>
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой вознаграждения	431.556	434.793
Облигации в долларах США с плавающей ставкой вознаграждения	189.374	169.471
Субординированные облигации в долларах США и тенге с фиксированной ставкой вознаграждения	173.521	104.720
Облигации в Евро с фиксированной ставкой вознаграждения	86.220	90.108
Облигации в тенге с фиксированной ставкой вознаграждения	54.280	66.762
Бессрочные финансовые инструменты в долларах США с фиксированной ставкой вознаграждения	53.273	54.420
Облигации в японских йенах с плавающей ставкой вознаграждения	51.609	48.520
Облигации в английских фунтах стерлингов с фиксированной ставкой вознаграждения	45.758	48.072
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	39.665	35.187
Облигации в японских йенах с фиксированной ставкой вознаграждения	23.045	21.886
Субординированные облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	22.429	21.715
Облигации в швейцарских франках с плавающей ставкой вознаграждения	22.051	21.598
Облигации в российских рублях с фиксированной ставкой вознаграждения	18.943	15.023
Рублевые облигации в долларах США с фиксированной ставкой вознаграждения	12.152	–
Облигации в польских злотых с плавающей ставкой вознаграждения	10.118	9.846
Простые векселя в российских рублях	8.012	–
Простые векселя в долларах США с плавающей ставкой вознаграждения	603	604
Простые векселя в долларах США с фиксированной ставкой вознаграждения	271	–
Депозитный сертификат в российских рублях	10	–
	<b>1.242.890</b>	<b>1.142.725</b>
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Группой	<b>(7.158)</b>	<b>(2.780)</b>
Собственные облигации в долларах США, удерживаемые Группой	<b>(17.251)</b>	<b>(5.579)</b>
Собственные субординированные облигации в долларах США и тенге, удерживаемые Группой	<b>(17.614)</b>	<b>(21.506)</b>
	<b>1.200.867</b>	<b>1.112.860</b>
Плюс неамортизированная премия	709	983
Минус неамортизированная стоимость выпуска ценных бумаг	<b>(4.461)</b>	<b>(4.548)</b>
Минус неамортизированный дисконт	<b>(31.502)</b>	<b>(24.850)</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>1.165.613</b>	<b>1.084.445</b>

(В миллионах тенге)

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

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

	30 сентября 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%-		3-месячный ЛИБОР +0,9%-	
Облигации в долларах США с плавающей ставкой вознаграждения	3-месячный ЛИБОР +9,5%	2008-2029	1- месячный ЛИБОР +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 +2,9%-	
Облигации в японских йенах с плавающей ставкой вознаграждения	3-месячный ЛИБОР +5,4%	2017	3- месячный ЛИБОР +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 +3,4%		3 –месячный ЛИБОР в швейцарских франках +3,4%	
Облигации в швейцарских франках с плавающей ставкой вознаграждения		2017		2017
Облигации в российских рублях с фиксированной ставкой вознаграждения	7,8%-9,5%	2008-2009	7,8%	2009
Рублевые облигации в долларах США с фиксированной ставкой вознаграждения	9,9%	2009	–	–
	3 –месячный ЛИБОР+2,7%		3 –месячный ЛИБОР+2,7%	
Облигации в польских злотых с плавающей ставкой вознаграждения		2011		2011
Простые векселя в российских рублях	9,5%-16,1%	2009	–	–
Простые векселя в долларах США с плавающей ставкой вознаграждения	6-месячный ЛИБОР+1,0%	2008	6-месячный ЛИБОР+1,0%	2008
Простые векселя в долларах США с фиксированной ставкой вознаграждения	6,7%-8,1%	2008-2009	–	–
Депозитный сертификат в российских рублях	9,0%	2008	–	–

\* Группа осуществляет пересмотр ежегодно в соответствии с договором

(В миллионах тенге)

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

Субординированные облигации на 30 сентября 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.

Бессрочные финансовые инструменты имеют колл-опцион в 2016.

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 сентября 2008 года.

**17. Капитал**

На 30 сентября 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.	<b>8.370.158</b>	<b>8.370.158</b>	<b>303.427</b>
Увеличение выпущенного капитала	467	467	29
30 сентября 2008 г.	<b>8.370.625</b>	<b>8.370.625</b>	<b>303.456</b>

На 30 сентября 2008 года Группа имела в наличии 110.216 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»). По состоянию на 30 сентября 2008 года конвертируемые привилегированные акции еще не были выпущены.

**18. Финансовые и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри Казахстана. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Казахстана с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов казахстанских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Группы и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Группы, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Группой. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа пересмотрела оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализе обеспечения активов.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

(В миллионах тенге)

**18. Финансовые и условные обязательства (продолжение)****Финансовые и условные обязательства**

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

	<i>30 сентября 2008 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007 г.</i>
Обязательства по невыбранным займам	460.848	334.171
Коммерческие аккредитивы	159.070	150.644
Гарантии	209.305	141.931
	<b>829.223</b>	<b>626.746</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Менее 1 года	338	217
Более 1 года, но менее 5 лет	3.122	1.873
Более 5 лет	6.593	4.792
	<b>10.053</b>	<b>6.882</b>
Минус: залог денежных средств	(25.033)	(23.373)
Минус: резервы (Примечание 11)	(9.695)	(10.577)
	<b>804.548</b>	<b>599.678</b>

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 сентября 2008 года такие ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, составляли 276.602 тенге (31 декабря 2007 г. – 282.908 миллионов тенге).

**19. Чистый убыток от торговых операций**

Чистый убыток от торговых операций за девять месяцев, закончившихся 30 сентября, включает:

	<i>Три месяца, закончившихся</i>		<i>Девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>	<i>30 сентября</i>	<i>30 сентября</i>	<i>30 сентября</i>
	<i>2008</i>	<i>2007</i>	<i>2008</i>	<i>2007</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Ценные бумаги	(6.827)	1.676	(5.154)	595
Процентные инструменты	1.464	(1.219)	478	(915)
	<b>(5.363)</b>	<b>457</b>	<b>(4.676)</b>	<b>(320)</b>

Доход/(убыток) 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, а также изменения в справедливой стоимости форвардных операций с ценными бумагами. Результаты торговых операций и изменения в справедливой стоимости процентных свопов учитываются в составе дохода от процентных инструментов.



(В миллионах тенге)

**20. 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>Три месяца, закончившихся</i>		<i>Девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября 2008</i>	<i>30 сентября 2007</i>	<i>30 сентября 2008</i>	<i>30 сентября 2007</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Заработная плата и бонусы	6.330	6.061	17.727	16.664
Отчисления на социальное обеспечение	646	847	1.669	1.823
Прочие выплаты	212	100	633	557
<b>Зарплата и другие выплаты работникам</b>	<b>7.188</b>	<b>7.008</b>	<b>20.029</b>	<b>19.044</b>
Аренда	2.104	1.326	5.338	3.345
Маркетинг и реклама	864	850	2.483	2.095
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	786	715	1.608	1.297
Транспортные расходы	621	396	1.573	994
Связь	458	242	1.230	957
Охрана	432	321	1.166	780
Юридические и консультационные услуги	436	161	1.076	923
Командировочные и связанные с ними расходы	277	391	801	831
Инкассация	272	221	689	534
Пластиковые карты	197	(351)	571	62
Агентские услуги	133	264	366	386
Канцелярские принадлежности	143	100	339	284
Обработка данных	112	(42)	250	207
Таможенные пошлины	177	7	177	22
Пеня	42	4	130	23
Почтовые и курьерские расходы	60	66	122	123
Участие в форумах, семинарах, конференциях	106	6	122	19
Представительские расходы	45	19	82	48
Подготовка кадров	38	39	73	76
Расходы на страхование	(26)	777	20	1.529
Убыток от выбытия основных средств	7	4	11	4
Прочее	626	224	1.324	748
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>7.910</b>	<b>5.740</b>	<b>19.551</b>	<b>15.287</b>

(В миллионах тенге)

**21. Доходы на акцию**

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

	<i>Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2008г. (неауди- ровано)</i>	<i>Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2007г. (неауди- ровано)</i>	<i>Девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2008 г. (неауди- ровано)</i>	<i>Девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2007 г. (неауди- ровано)</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	6.971	18.285	33.609	56.367
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового дохода и разводненного дохода на акцию	8.370.625	7.972.349	8.370.406	7.259.086
Базовый доход и разводненный доход на акцию (в тенге)	833	2.294	4.015	7.765

Выверка средневзвешенного количества простых акций со средневзвешенным количеством потенциальных простых акций за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября, представлена следующим образом:

	<i>Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2008г. (неауди- ровано)</i>	<i>Три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2007г. (неауди- ровано)</i>	<i>Девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2008 г. (неауди- ровано)</i>	<i>Девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2007 г. (неауди- ровано)</i>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового дохода на акцию	8.370.625	7.972.349	8.370.406	7.259.086
Средневзвешенное количество простых акций, полученное в результате возможной конвертации невыкупаемых конвертируемых привилегированных акций в простые акции	—	—	—	—
	<b>8.370.625</b>	7.972.349	<b>8.370.406</b>	7.259.086

(В миллионах тенге)

**22. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

	30 сентября 2008 (неаудировано)			31 декабря 2007		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	136.040	136.040	–	99.723	99.723	–
Обязательные резервы	160.804	160.804	–	168.242	168.242	–
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	170.018	170.018	–	112.175	112.175	–
Средства в кредитных учреждениях	108.726	108.726	–	107.589	107.589	–
Производные финансовые активы	44.001	44.001	–	31.397	31.397	–
Займы клиентам	2.814.163	2.894.905	80.742	2.379.810	2.385.763	5.953
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	70.051	70.051	–	26.422	26.422	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства Правительства, Национального и Центрального банков	7.663	7.663	–	913	913	–
Средства кредитных учреждений	907.387	929.351	(21.964)	835.304	848.660	(13.356)
Производные финансовые обязательства	6.272	6.272	–	5.528	5.528	–
Средства клиентов	1.052.999	1.052.999	–	652.508	652.508	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.165.613	980.057	185.556	1.084.445	1.016.976	67.469
<b>Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>244,334</b>			<b>60,066</b>

**23. Анализ по сегментам**

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

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

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.

(В миллионах тенге)

**23. Анализ по сегментам (продолжение)**

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

<i>Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2008</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционная деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Элимини- рование</i>	<i>Итого</i>
Внешний доход в виде вознаграждения	175.008	31.585	59.666	31.895	–	–	298.154
Внутренний доход в виде вознаграждения	36.843	6.385	26.855	184.081	3.588	(257.752)	–
Внешние расходы по вознаграждению	(19.863)	(2.535)	(26.541)	(111.483)	–	–	(160.422)
Внутренние расходы по вознаграждению	(147.273)	(18.787)	(34.076)	(57.616)	–	257.752	–
<b>Чистый доход в виде вознаграждения до обесценения</b>	<b>44.715</b>	<b>16.648</b>	<b>25.904</b>	<b>46.877</b>	<b>3.588</b>	<b>–</b>	<b>137.732</b>
Начисленное обесценение	(65.480)	(1.595)	(12.493)	(451)	–	–	(80.019)
<b>Чистый (убыток)/доход после обесценения</b>	<b>(20.765)</b>	<b>15.053</b>	<b>13.411</b>	<b>46.426</b>	<b>3.588</b>	<b>–</b>	<b>57.713</b>
<b>Чистый доход от комиссионного вознаграждения и доход, не связанный с вознаграждением</b>	<b>23.185</b>	<b>8.115</b>	<b>4.300</b>	<b>2.494</b>	<b>220</b>	<b>(10.370)</b>	<b>27.944</b>
Расходы, не связанные с вознаграждением	(22.523)	(8.935)	(15.286)	(10.103)	(847)	10.370	(47.324)
Прочие резервы	(435)	(271)	(51)	(33)	314	–	(476)
Доход от ассоциированных организаций	–	–	–	4.193	–	–	4.193
<b>Доход до расходов по подоходному налогу</b>	<b>(20.538)</b>	<b>13.962</b>	<b>2.374</b>	<b>42.977</b>	<b>3.275</b>	<b>–</b>	<b>42.050</b>
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	–	(6.838)	–	(6.838)
<b>Чистый доход после уплаты подоходного налога</b>	<b>(20.538)</b>	<b>13.962</b>	<b>2.374</b>	<b>42.977</b>	<b>(3.563)</b>	<b>–</b>	<b>35.212</b>
<b>Итого активов на 30 сентября 2008</b>	<b>2.119.624</b>	<b>257.372</b>	<b>507.663</b>	<b>1.761.405</b>	<b>304.678</b>	<b>(1.279.689)</b>	<b>3.671.053</b>
<b>Итого обязательств на 30 сентября 2008</b>	<b>661.158</b>	<b>192.705</b>	<b>407.347</b>	<b>2.984.230</b>	<b>38.319</b>	<b>(1.109.218)</b>	<b>3.174.541</b>

(В миллионах тенге)

**23. Анализ по сегментам (продолжение)**

<i>Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2007</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределенные суммы</i>	<i>Элиминирование</i>	<i>Итого</i>
Внешний доход в виде вознаграждения	120.824	27.283	54.366	22.634	(21)	–	225.086
Внутренний доход в виде вознаграждения	16.635	2.202	21.296	151.223	124.705	(316.061)	–
Внешние расходы по вознаграждению	(10.179)	(1.044)	(20.048)	(96.733)	–	–	(128.004)
Внутренние расходы по вознаграждению	(90.896)	(14.269)	(26.906)	(60.697)	(123.293)	316.061	–
<b>Чистый доход в виде вознаграждения до обесценения</b>	36.384	14.172	28.708	16.427	1.391	–	97.082
Начисленное обесценение	(15.301)	(3.021)	(7.852)	(55)	-	–	(26.229)
<b>Чистый (убыток)/доход после обесценения</b>	21.083	11.151	20.856	16.372	1.391	–	70.853
<b>Чистый доход от комиссионного вознаграждения и дохода, не связанный с вознаграждением</b>	12.468	2.662	7.449	21.159	1.298	(10.300)	34.736
Расходы, не связанные с вознаграждением	(7.039)	(3.454)	(11.075)	(26.776)	(876)	10.300	(38.920)
Прочие резервы	(2.641)	(506)	(661)	(3)	32	–	(3.779)
Доход от ассоциированных организаций	–	–	–	3.569	–	–	3.569
<b>Доход до расходов по подоходному налогу</b>	23.871	9.853	16.569	14.321	1.845	–	66.459
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	–	(7.375)	–	(7.375)
<b>Чистый доход после уплаты подоходного налога</b>	23.871	9.853	16.569	14.321	(5.530)	–	59.084
<b>Итого активов на 31 декабря 2007 (неаудировано)</b>	1.642.359	295.840	526.287	1.526.106	245.376	(1.171.351)	3.064.617
<b>Итого обязательств 31 декабря 2007 (неаудировано)</b>	329.158	140.980	346.719	2.836.257	10.840	(1.051.368)	2.612.586

(В миллионах тенге)

**23. Анализ по сегментам (продолжение)**

Деятельность сегментов для основных географических сегментов Группы за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2008 и 2007 годов и по финансовой позиции сегментов по состоянию на 30 сентября 2008 и 31 декабря 2007, представлена ниже:

	<i>Страны, не являющи- еся членами</i>			<i>Итого</i>
	<i>Казахстан</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>ОЭСР</i>	
<b>2008</b>				
Активы сегмента	2.098.066	638.247	1.125.634	3.861.947
Внешние доходы	332.402	128.805	166.424	627.631
Капитальные затраты	6.335	–	–	6.335
Обязательства по выдаче займов	207.953	124.126	128.769	460.848
<b>2007</b>				
Активы сегмента	2.003.504	208.669	976.537	3.188.710
Внешние доходы	166.871	81.441	110.557	358.869
Капитальные затраты	5.900	–	–	5.900
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 сентября 2008 и 31 декабря 2007 Группа осуществила следующие сделки со связанными сторонами:

	<i>30 сентября 2008</i>				<i>31 декабря 2007</i>			
	<i>Акции- онеры</i>	<i>Ассоци- ирован- ные компании</i>	<i>Ключевой руково- дящий персонал</i>	<i>Прочие связан- ные стороны</i>	<i>Акции- онеры</i>	<i>Ассоци- ирован- ные компании</i>	<i>Ключевой руково- дящий персонал</i>	<i>Прочие связан- ные стороны</i>
Займы, не погашенные на 1 января, брутто	–	–	8.210	1.352	–	–	8.683	6.510
Займы, выданные в течение периода	–	–	1.353	1	–	–	7.742	5.790
Займы, погашенные в течение периода	–	–	(7.950)	(1.346)	–	–	(8.215)	(10.948)
Непогашенные займы на конец периода, брутто	–	–	1.613	7	–	–	8.210	1.352
Минус: резерв на обесценение	–	–	–	–	–	–	–	–
Непогашенные займы на конец периода, нетто	–	–	1.613	7	–	–	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	–	12.691	–	–	–	8.307	–	19.887
Вклады, выплаченные в течение периода	–	(8.677)	–	(5.582)	–	(5.457)	–	(20.875)
Вклады на конец периода	–	9.110	–	–	–	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	–	12.779	–	–	–	17.892	–	9.374
Займы, погашенные в течение периода	–	(10.026)	–	(8.398)	–	(21.020)	–	(4.166)
Займы на конец периода	–	12.250	–	–	–	9.497	–	8.398
Средства кредитных учреждений								
Займы на 1 января	–	430	–	558	7.312	3.529	–	17.481
Займы, полученные в течение периода	–	182.645	–	–	–	79.809	–	329.572
Займы, погашенные в течение периода	–	(179.438)	–	(558)	(7.312)	(82.908)	–	(346.495)
Займы на конец периода	–	3.637	–	–	–	430	–	558

(В миллионах тенге)

## 24. Сделки со связанными сторонами (продолжение)

	30 сентября 2008			31 декабря 2007		
	Ассоци- ирован- ные Акцио- неры	Ключевой руково- дящий персонал	Прочие связан- ные стороны	Ассоци- ирован- ные Акцио- неры	Ключевой руково- дящий персонал	Прочие связан- ные стороны
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Вклады на 1 января	–	1.619	–	–	1.620	–
Вклады, полученные в течение периода	–	124	–	–	336	–
Вклады, выплаченные в течение периода	–	(178)	–	–	(337)	–
Вклады на конец периода	–	1.565	–	–	1.619	–
Денежные средства и их эквиваленты						
Вклады на 1 января	–	1	–	–	128	–
Вклады, полученные в течение периода	–	32.376	–	–	48.639	–
Вклады, выплаченные в течение периода	–	(30.091)	–	–	(48.766)	–
Вклады на конец периода	–	2.286	–	–	1	–
Средства клиентов						
Вклады на 1 января	18	–	4.151	4.583	–	982
Вклады, полученные в течение периода	360	–	47.574	55.158	–	78.375
Вклады, выплаченные в течение периода	(371)	–	(51.224)	(59.723)	–	(75.206)
Вклады на конец периода	7	–	501	18	–	4.151
Обязательства и гарантии выданные	–	4.107	3	–	3.796	4.824
Обязательства и гарантии полученные	–	451	–	–	503	8



(В миллионах тенге)

**24. Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

	<i>Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября</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	-	55	-	9	-	24	-	2
Доход от вознаграждения по займам	-	-	534	2	-	-	1.333	2.293
Доход от вознаграждения по средствам в кредитных учреждениях	-	1.130	-	1.721	-	1.302	-	837
Расходы по вознаграждению по средствам кредитных учреждений	-	(138)	-	(17)	-	(23)	-	(8)
Расходы по вознаграждению по средствам клиентов	-	-	(93)	(24)	-	-	(11)	149
Доход от вознаграждения по финансовым активам	-	110	-	-	-	112	-	-
Доход от сборов и комиссионных	-	169	-	68	-	38	-	117
Прочий доход	-	58	1	-	-	-	-	7
Прочие расходы	-	(38)	-	-	-	(30)	-	(82)

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и Совета директоров за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2008 года составили 490 миллионов тенге (30 сентября 2007 года – 378 миллионов тенге).

В вышеприведенную таблицу включены сделки со связанными сторонами, непогашенные по состоянию на 30 сентября 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 отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета. На 30 сентября 2008 года и 31 декабря 2007 года коэффициент достаточности капитала Банка на этой основе был следующим:

	<i>30 сентября 2008 (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2007</i>
Капитал 1 уровня	450.361	401.831
Капитал 2 уровня	176.126	136.818
Минус: вычеты из капитала	<b>(73.326)</b>	(64.356)
<b>Итого капитал</b>	<b>553.161</b>	474.293
Итого активов	3.083.242	2.648.603
Активы, взвешенные с учетом риска	4.252.104	3.436.493
Минус: вычеты из активов	<b>(382)</b>	(1.700)
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	<b>13,1%</b>	13,6%
Общий коэффициент достаточности капитала	<b>13,0%</b>	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 сентября 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 сентября 2008</i>	<i>31 декабря 2007</i>	<i>30 сентября 2008</i>	<i>31 декабря 2007</i>
Итого активов	4.377.454	3.575.462	3.292.805	2.730.706
	<i>Капитал</i>		<i>БМР%</i>	
	<i>30 сентября 2008</i>	<i>31 декабря 2007</i>	<i>30 сентября 2008</i>	<i>31 декабря 2007</i>
Капитал 1 уровня	493.175	462.320	14,98%	16,93%
Капитал 2 уровня	149.650	85.168		
Наличный капитал, брутто	642.825	547.488	-	-
Минус инвестиции	<b>(59.915)</b>	(67.767)	-	-
Капитал 1 уровня + капитал 2 уровня	<b>582.910</b>	479.721	<b>17,70%</b>	17,57%

*(В миллионах тенге)*

## **26. События после отчетной даты**

В ноябре 2008 года Банк завершил сделку по приобретению дополнительных 50,35% доли участия в ЗАО "БТА Банк" (Беларусь) (бывшее «ЗАО "Астанаэксимбанк"») за 3.502 миллиона тенге. В результате приобретения доля Банка в ЗАО "БТА Банк" (Беларусь) увеличилась до 99,29%, что обеспечило получение Банком эффективного контроля и позволило Банку рассматривать ЗАО "БТА Банк" (Беларусь) как дочерний банк, начиная с ноября 2008 года.

В ноябре 2008 года ООО «БТА Банк» (Россия) увеличило свой уставный капитал на 7.200 миллионов российских рублей (эквивалент - 31.968 миллион тенге). АО «БТА Банк» не приобрело свою долю, но приобрело опцион «колл» с другими участниками ООО «БТА Банк» (Россия), в соответствии с которым Банк имеет преимущественное право на выкуп долей в любой момент по усмотрению Группы. В результате, доля Группы в ООО «БТА Банк» (Россия) уменьшилась до 22.26%. Соответственно, Банк продолжает контролировать ООО «БТА Банк» (Россия) и назначил Главного исполнительного директора и большинство членов Совета Директоров ООО «БТА Банк».