

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г.**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 г. (НЕ АУДИРОВАНО).	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2-3
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Сжатый промежуточный консолидированный бухгалтерский баланс	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6-7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-46

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 2-3 отчете независимых аудиторов по обзору сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Руководство отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое состояние Группы по состоянию на 30 июня 2008 г., а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34, «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»).

При подготовке сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации требованиям МСБУ 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и других злоупотреблений.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г., утверждена 28 августа 2008 г. Правлением АО «Казкоммерцбанк».

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

28 августа 2008 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 августа 2008 г.
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам АО «Казкоммерцбанк»:

Мы провели обзор прилагаемой сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых - «Группа»), которая включает в себя сжатый промежуточный консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 30 июня 2008 г. и соответствующий сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца и шесть месяцев закончившихся на эту дату, сжатые промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившиеся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов бухгалтерского учета и прочих примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34, «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного нами обзора.

Объем работ по обзору

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

Заключение

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

Как указывается в примечаниях 23 и 24, соответствующая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была пересмотрена.



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

Эндрю Викс
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Сертификат по общественной
практике 78586,
Австралия

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

28 августа 2008 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентный доход	5, 20	98,020	74,806	191,749	137,379
Процентный расход	5, 20	(44,295)	(40,989)	(90,213)	(76,631)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		53,725	33,817	101,536	60,748
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	6,20	(22,680)	(20,066)	(37,900)	(29,305)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		31,045	13,751	63,636	31,443
Чистая (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(8,007)	3,622	(385)	8,352
Чистый прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8	2,467	(1,507)	(14,096)	(4,381)
Доходы по услугам и комиссии		5,709	6,883	10,676	12,000
Расходы по услугам и комиссии		(649)	(627)	(1,235)	(1,118)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		3	(54)	7	-
Дивиденды полученные		226	56	230	56
Прочие доходы	9	5,254	1,317	6,516	2,425
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		5,003	9,690	1,713	17,334
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		36,048	23,441	65,349	48,777
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 20	(9,109)	(6,975)	(17,474)	(13,051)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ		26,939	16,466	47,875	35,726
Формирование резервов на обесценение по прочим активам	6,20	(582)	(312)	(731)	(624)
(Восстановление)/формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	6,20	(618)	833	2,215	(721)
Доля в прибыли зависимых компаний	20	201	177	151	204
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		25,940	17,164	49,510	34,585
Расход по налогу на прибыль	11	(8,327)	(2,764)	(15,385)	(7,678)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		17,613	14,400	34,125	26,907
Относящаяся к:					
Акционерам простых акций материнского Банка		14,473	10,927	27,540	20,910
Акционерам привилегированных акций материнского Банка		2,994	2,222	5,683	4,239
Доле меньшинства		146	1,251	902	1,758
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ*					
Базовая и разводненная (тенге)	12	25.17	19.01	47.90	36.38

* Пересмотрено, см. примечание 23

От имени Правления Банка

Жусупова Н.А.

Председатель Правления

28 августа 2008 г.
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.

Главный бухгалтер

28 августа 2008 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-19 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

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

	Примечания	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	13	234,295	168,148
Драгоценные металлы		318	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	102,012	188,776
Ссуды и средства, предоставленные банкам	15	181,712	212,823
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 20	2,303,849	2,366,335
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		2,948	3,036
Инвестиции, удерживаемые до погашения		554	375
Инвестиции в зависимые компании	20	3,336	3,222
Деловая репутация		2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы		36,182	34,259
Прочие активы		16,697	17,853
ИТОГО АКТИВЫ		2,884,308	2,997,232
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Ссуды и средства банков	17	495,687	723,431
Средства клиентов	20	978,164	895,083
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	14,602	7,730
Выпущенные долговые ценные бумаги		735,761	739,688
Прочие привлеченные средства		149,751	148,934
Прочие резервы	6	8,999	10,638
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	38,688	30,496
Дивиденды к выплате		307	2
Прочие обязательства		13,604	13,845
		2,435,563	2,569,847
Субординированный заем		108,994	108,166
Итого обязательства		2,544,557	2,678,013
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал		6,998	6,998
Эмиссионный доход		152,854	152,855
Фонд переоценки основных средств		5,987	6,020
Резервы		168,193	140,794
Всего капитал акционеров материнского Банка		334,032	306,667
Доля меньшинства		5,719	12,552
Итого капитал		339,751	319,219
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,884,308	2,997,232

От имени Правления Банка:

 Жусупова Н.А.
 Председатель Правления
 28 августа 2008 г.
 г. Алматы


 Шойнбекова Г.К.
 Главный бухгалтер
 28 августа 2008 г.
 г. Алматы

Примечания на стр. 0049 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи/ (дефицит) ¹	Фонд переоценки инвестиций ¹	Резерв хеджирования ¹	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль ¹	Всего капитал акционеров материнского Банка	Доля меньшинства	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2006 г.	6,999	(4)	152,534	40	76	-	2,436	84,748	246,829	15,272	262,101
Нереализованный убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(9)	-	-	-	-	(9)	-	(9)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	-	5,243	-	5,243	-	5,243
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	(93)	-	-	(3,388)	(3,481)	(218)	(3,699)
<i>Чистая прибыль, признаваемая непосредственно в капитале</i>	-	-	-	(9)	(93)	-	5,243	(3,388)	1,753	(218)	1,535
Перенос (за вычетом любых налогов):											
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	(1,591)	1,591	-	-	-
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	25,149	25,149	1,758	26,907
Итого признанная прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	(1,591)	26,740	25,149	1,758	26,907
Увеличение уставного капитала за счет выпуска простых акций	1	-	61	-	-	-	-	-	62	-	62
Реализация собственных акций	2	(1)	171	-	-	-	-	-	172	-	172
30 июня 2007 г. (не аудировано)	7,002	(5)	152,766	31	(17)	-	6,088	108,100	273,965	16,812	290,777

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи/ (дефицит) ¹	Фонд переоценки инвестиций ¹	Резерв хеджирования ¹	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль ¹	Всего капитал акционеров материнского Банка	Доля меньшинства	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
31 декабря 2007 г.	7,000	(2)	152,855	(70)	58	-	6,020	140,806	306,667	12,552	319,219
Нереализованный убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(31)	-	-	-	-	(31)	-	(31)
Отложенный налог по переоценке основных средств	-	-	-	-	-	-	14	(14)	-	-	-
Доходы от хеджирования денежных потоков	-	-	-	-	-	6,335	-	-	6,335	-	6,335
Отложенный налог признанный по убыткам от хеджирования денежных потоков	-	-	-	-	-	1,796	-	-	1,796	-	1,796
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	-	74	-	-	(1,708)	(1,634)	(621)	(2,255)
<i>Чистая прибыль, признаваемая непосредственно в капитале</i>	-	-	-	(31)	74	8,131	14	(1,722)	6,466	(621)	5,845
Перенос (за вычетом любых налогов):											
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	(47)	47	-	-	-
Чистый доход, переведенный на прибыль	-	-	-	-	-	(12,321)	-	-	(12,321)	-	(12,321)
Убыток от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(2)	-	-	-	-	(2)	-	(2)
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	-	-	33,223	33,223	902	34,125
Итого признанная прибыль и убыток	-	-	-	(2)	-	(12,321)	(47)	33,270	20,900	902	21,802
Выкуп собственных акций	-	(1)	(63)	-	-	-	-	-	(64)	-	(64)
Реализация собственных акций	1	-	62	-	-	-	-	-	63	-	63
Изменение доли меньшинства в результате увеличения доли владения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,114)	(7,114)
30 июня 2008 г. (не аудировано)	7,001	(3)	152,854	(103)	132	(4,190)	5,987	172,354	334,032	5,719	339,751

¹ Суммы, включенные в колонки Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи/(дефицит), Фонд переоценки инвестиций, Резерв хеджирования и Нераспределенная прибыль в данной таблице включены в строку «Резервы» в сжатом промежуточном консолидированном бухгалтерском балансе.

От имени Правления Банка

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

28 августа 2008 г.
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.
Главный бухгалтер

28 августа 2008 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 10-19 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2007 г.* (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		49,510	34,585
Корректировки:			
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	37,900	29,305
Формирование резервов на обесценение по прочим активам (Восстановление)/формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	6	731	624
Амортизация дисконта по инвестициям, удерживаемым до погашения	6	(2,215)	721
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		(1)	(9)
Износ и амортизация	10	156	147
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		1,586	1,220
Нереализованный (убыток)/прибыль от курсовой разницы		(34,601)	(6,156)
Доля в прибыли зависимых компаний		(10,480)	6,305
Чистый доход от реализации основных средств и нематериальных активов		(151)	(204)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55	1
		<u>(1,832)</u>	<u>(10,629)</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		40,658	55,910
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		(21,500)	45,279
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		(100)	(726)
Обязательные резервы в Национальном Банке Кыргызской Республики		(47)	(51)
Драгоценные металлы		(318)	807
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		88,921	59,702
Ссуды и средства, предоставленные банкам		(6,605)	27,371
Ссуды, предоставленные клиентам		44,846	(742,472)
Прочие активы		1,531	1,349
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Ссуды и средства банков		(223,648)	(48,353)
Средства клиентов		89,137	287,054
Прочие привлеченные средства		552	67,840
Прочие обязательства		241	106
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		13,688	(246,184)
Налог на прибыль уплаченный		<u>(5,488)</u>	<u>(1,818)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		<u>8,180</u>	<u>(248,002)</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2007 г.* (не аудировано) (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3,528)	(10,883)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		408	-
Дивиденды полученные		230	-
Выручка от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		3,382	56
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(3,561)	(415)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		12	1,151
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(85)	(1,185)
Приобретение доли в дочерних компаниях		(770)	-
Приобретение дочерних компаний, за вычетом денег приобретенных компаний		(2,929)	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(6,841)	(11,276)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала за счет выпуска простых акций		-	62
Выкуп собственных акций		(64)	-
Выручка от реализации собственных акций		63	172
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		40,189	279,626
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(30,188)	(25,230)
Выручка от субординированного долга		1	25,065
Погашение субординированного долга		-	(21)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		10,001	279,674
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		11,340	20,396
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	13	144,346	59,403
<i>Влияния изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты</i>		629	(589)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	13	156,315	79,210

* Пересмотрено, см. примечание 24

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г., составила, соответственно, 106,298 млн. тенге (2007 г.: 66,508 млн. тенге) и 173,233 млн. тенге (2007 г.: 121,100 млн. тенге).

От имени Правления

Жусупова Н.А.

Председатель Правления

28 августа 2008 г.
г. Алматы

Примечания на стр. 1049 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

Шоинбекова Г.К.

Главный бухгалтер

28 августа 2008 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Казкоммерцбанк» (далее «Банк» или «Казкоммерцбанк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «АФН») в соответствии с лицензией № 48 и Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»). Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении займов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Гагарина, дом 135Ж.

Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

Казкоммерцбанк является материнской компанией банковской Группы (далее «Группы»). Компании, консолидированные в промежуточной финансовой информации, не противоречат тем, которые были представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 г.

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале		Вид деятельности
		30 июня 2008 г.	31 декабря 2007 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	Осуществление операций по платежным и другим видам карточек
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО ООИУПА «Grantum Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	Инвестиционное управление пенсионными активами
ТОО «Казкоммерцбанк РФЦА»	Республика Казахстан	100%	100%	Совершение сделок с финансовыми инструментами на торговой площадке Регионального финансового центра Алматы
АО «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Коммерческий банк
АО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	93.58%	93.58%	Коммерческий банк
АО НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	80.01%	80.01%	Пенсионный фонд
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	65%	Страхование
ООО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Россия	100%	52.11%	Коммерческий банк
ООО «Инвестиционная группа «Ист Коммерц».	Россия	50%	50%	Операции на рынке ценных бумаг

22 апреля 2008 г. Банк приобрел 290,000 штук простых акций АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life», сумма сделки составила 290 млн. тенге. Доля Банка в капитале АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life» не изменилась.

28 апреля 2008 г. Банк приобрел у Европейского Банка Реконструкции и Развития («ЕБРР») оставшуюся долю акций АО «СК «Казкоммерц-Полис» в размере 35% равную 53,486 простых акций, сумма сделки составила 1,630 млн. тенге. Доля Банка в капитале АО «СК «Казкоммерц-Полис» составила 100% после приобретения.

Оценка справедливой стоимости приобретенных активов независимым оценщиком не была необходима, так как текущая стоимость большинства приобретенных активов и обязательств была доступна и легко определяема. Текущая стоимость чистых приобретенных активов и превышение доли Банка в стоимости чистых приобретенных активов над уплаченной суммой представлена следующим образом:

	Балансовая стоимость на 28 апреля 2008 г. (млн. тенге) (не аудировано)	Справедливая стоимость на 28 апреля 2008 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Активы		
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	12	12
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,495	1,495
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3,487	3,487
Ценные бумаги, в наличии для продажи	1,362	1,362
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1,084	1,084
Основные средства и нематериальные активы	171	171
Прочие активы	<u>2,387</u>	<u>2,387</u>
	<u>9,998</u>	<u>9,998</u>
Обязательства		
Прочие обязательства	<u>4,755</u>	<u>4,755</u>
	<u>4,755</u>	<u>4,755</u>
Чистые активы	5,243	5,243
Доля меньшинства		-
Чистые приобретенные активы, 35%		1,835
Возмещение при приобретении		<u>(1,581)</u>
Превышение доли Банка в стоимости чистых приобретенных активов АО СК «Казкоммерц-Полис» над уплаченной суммой		<u>254</u>
Возмещение при приобретении состоит из следующего:		
Элиминация межгрупповых остатков АО СК «Казкоммерц-Полис» при приобретении		49
Отток денежных средств при приобретении:		
Всего уплачено деньгами		(1,630)
Приобретенные денежные средства 35%		<u>4</u>
Итого		<u><u>(1,626)</u></u>

Цена по приобретению АО «СК «Казкоммерц-Полис» была определена на 31 декабря 2007 г., а фактическая покупка произошла 28 апреля 2008 г. Отрицательная деловая репутация по АО «СК «Казкоммерц-Полис» возникла в результате изменения стоимости чистых активов между этими датами.

Доход и прибыль АО «СК «Казкоммерц-Полис» с начала периода до даты приобретения были учтены в доле меньшинства. До даты приобретения Группа консолидировала АО «СК «Казкоммерц-Полис» поскольку она имела контрольный пакет акций в уставном капитале Компании.

19 мая 2008 г. АО «Казкоммерцбанк» приобрел в рамках реализации права преимущественной покупки 480,071 простых акций АО НПФ «ГРАНТУМ», сумма сделки составила 480 млн.

тенге. Доля Банка в капитале АО НПФ «ГРАНТУМ» не изменилась, и составляет 80.01% от общего количества размещенных акций.

27 мая 2008 г. Банк приобрел оставшуюся долю в уставном капитале ООО КБ «Москоммерцбанк» в размере 47.89%, сумма сделки составила 5,484 млн. тенге. Доля Банка в уставном капитале ООО КБ «Москоммерцбанк» составила 100% после приобретения.

Оценка справедливой стоимости приобретенных активов независимым оценщиком не была необходима, так как текущая стоимость большинства приобретенных активов и обязательств была доступна и легко определима. Текущая стоимость чистых приобретенных активов ООО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк» и превышение доли Банка в стоимости чистых приобретенных активов над уплаченной суммой представлена следующим образом:

	Балансовая стоимость на 27 мая 2008 г. (млн. тенге) (не аудировано)	Справедливая стоимость на 27 мая 2008 г. (млн. тенге) (не аудировано)
Активы		
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	8,731	8,731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,071	7,071
Ссуды и средства, предоставленные банкам	14,947	14,947
Ссуды, предоставленные клиентам	185,354	185,354
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	13,371	13,371
Основные средства и нематериальные активы	2,533	2,533
Прочие активы	1,687	1,687
	<u>233,694</u>	<u>233,694</u>
Обязательства		
Ссуды и средства банков	71,433	71,433
Средства клиентов	34,371	34,371
Выпущенные долговые ценные бумаги	86,192	86,192
Субординированный долг	16	16
Производные финансовые инструменты	1,082	1,082
Прочие обязательства	1,037	1,037
	<u>194,131</u>	<u>194,131</u>
Чистые активы	39,563	39,563
Доля меньшинства		-
Чистые приобретенные активы, 47.89%		18,946
Возмещение при приобретении		<u>(16,063)</u>
Превышение доли Банка в стоимости чистых приобретенных активов ООО КБ «Москоммерцбанк» над уплаченной суммой		<u>2,883</u>
Возмещение при приобретении состоит из следующего:		
Элиминация межгрупповых остатков ООО КБ «Москоммерцбанк» при приобретении		(10,579)
Чистый отток денежных средств при приобретении:		
Всего уплачено деньгами		(5,484)
Приобретенные денежные средства и счета в национальных (центральных) банках, 47.89%		<u>4,181</u>
Итого		<u><u>(1,303)</u></u>

Превышение доли Банка в стоимости чистых приобретенных активов списано через статью «прочие доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату приобретения.

Отрицательная деловая репутация, сложившаяся в результате приобретения 47,89% долей в ООО КБ «Москоммерцбанк» (далее по тексту МКБ), определялась тем что, доли в МКБ рассматривались предыдущими акционерами в качестве финансовой, а не стратегической инвестиции. Таким образом, только Банк нес полную ответственность за развитие МКБ, включая развитие внутренних бизнес процессов и продвижение узнаваемости торговой марки.

Кроме того предыдущий акционер не намеревался производить дополнительные вливания в капитал МКБ в свете ухудшающихся рыночных условий.

В результате Банк приобрел оставшиеся 47.89% выпущенных акций в уставном капитале МКБ по цене, превышающей сумму первоначальных инвестиций предыдущих акционеров, однако ниже текущей справедливой стоимости.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная Финансовая Отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 г.

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена по методу начисления и принципа исторической стоимости, за исключением переоценки зданий и сооружений и оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и производные финансовые инструменты.

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

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

Функциональная валюта

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 г.

Хеджирование

С 1 января 2008 г. Группа применяет политику хеджирования для признания некоторых финансовых инструментов в качестве хеджирования денежных потоков в соответствии с МСБУ №39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

На момент применения отношения хеджирования, Группа документирует отношение между инструментом хеджирования и хеджируемой статьей, наряду с целями риск менеджмента и способом оценки эффективности, на момент признания и в течение всего периода хеджирования. Кроме того, на момент применения отношения хеджирования и на постоянной основе, Группа вела документацию о том, является ли степень эффективности хеджирования производного финансового инструмента, используемый в операциях хеджирования, высокой в отношении возмещения изменения в денежных потоках хеджируемой статьи. Если степень эффективности хеджирования не является высокой в возмещении изменения денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, согласно документированной стратегии риск-менеджмента, учет хеджирования прекращается.

Для целей учета хеджирования денежных потоков, часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования, эффективность которого была установлена, относится непосредственно на счет капитала. Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования отражается на счете прибыли или убытка и включается в статью «Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Часть, отсроченная в капитале, переносится на счета прибыли или убытка в тот же период, когда хеджируемая статья признается в прибылях или убытках и учитывается в той же статье консолидированного отчета о прибылях и убытках, что и признанная хеджируемая статья. Учет хеджирования прекращается, в тех случаях, когда Группа отменяет отношение хеджирования, когда инструмент хеджирования заканчивается или продается, завершается или осуществляется, или, когда он более не отвечает условиям, необходимым для учета хеджирования. В момент прекращения учета хеджирования (кроме случаев, когда прогнозируемая сделка больше не ожидается), полученные прибыль или убыток по инструменту хеджирования, которые остаются признанными непосредственно на счетах капитала, признаются в прибылях или убытках в момент, когда имеют место потоки денежных средств или, если прогнозируемая сделка служит основанием для признания активов или обязательств, в тот же период, когда актив или обязательство повлияли на счета прибыли или убытка. Если совершение прогнозируемой сделки более не ожидается, полученные прибыль или убыток незамедлительно признаются в прибылях или убытках.

4. РЕКЛАССИФИКАЦИИ

В сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г., были произведены изменения реклассификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. Представление текущего периода обеспечивает лучшее представление консолидированного финансового положения Группы. Данные реклассификации включают реклассификацию чистой прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистой прибыли по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами. Данные реклассификации нематериальны по сути и не имеют влияния на финансовый результат Группы.

	Сумма, согласно предыдущему отчету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (млн. тенге)	Сумма, согласно текущему отчету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (млн. тенге)	Влияние на статьи финансовой отчетности текущего отчета (млн. тенге)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,591	8,352	1,761
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(2,620)	(4,381)	(1,761)
	Сумма, согласно предыдущему отчету за три месяца, закончившихся 30 июня 2007 г. (млн. тенге)	Сумма, согласно текущему отчету за три месяца, закончившихся 30 июня 2007 г. (млн. тенге)	Влияние на статьи финансовой отчетности текущего отчета (млн. тенге)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,580	3,622	2,042
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	535	(1,507)	(2,042)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Процентные доходы состоят из:				
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	56,283	30,882	111,784	49,007
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	40,418	41,706	77,145	83,306
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,279	2,198	2,778	5,032
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	40	20	42	34
Итого процентные доходы	98,020	74,806	191,749	137,379
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	93,870	69,877	182,836	126,327
Проценты по ссудам и средствам, предоставленные банкам	2,563	2,527	5,454	5,463
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	30	8	51	18
Амортизация дисконта по ссудам	238	176	588	505
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	96,701	72,588	188,929	132,313
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	1,279	2,198	2,778	5,032
Итого процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,279	2,198	2,778	5,032
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	40	20	42	34
Итого процентные доходы	98,020	74,806	191,749	137,379
Процентные расходы состоят из:				
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	44,295	40,989	90,213	76,631
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Итого процентные расходы	44,295	40,989	90,213	76,631
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	17,885	15,981	35,979	29,683
Проценты по средствам клиентов	17,922	12,366	34,011	22,608
Проценты по ссудам и средствам банков	6,468	10,168	15,300	20,363
Проценты по программе секьюритизации	1,555	1,648	3,588	2,734
Дивиденды по привилегированным акциям	150	150	301	299
Прочие процентные расходы	315	676	1,034	944
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	44,295	40,989	90,213	76,631

Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты

53,725

33,817

101,536

60,748

В вышеуказанном примечании, процентный доход по займам, категоризированным, согласно внутренним категориям рейтинга Группы потенциально надежных, недостаточных, сомнительных и безнадежных, а также по просроченным займам, классифицируемым как надежные, включен в статью «Процентный доход по активам, которые были обесценены». Резервы под обесценение этих займов колеблются в пределах от 2% до 100%.

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 марта 2007 г. (не аудировано)	551	82,138	82,689
Формирование резервов	349	19,717	20,066
Списание активов	-	(299)	(299)
Восстановление ранее списанных активов	-	3	3
Курсовая разница	(8)	(779)	(787)
30 июня 2007 г. (не аудировано)	892	100,780	101,672
31 марта 2008 г. (не аудировано)	1,301	156,110	157,411
(Восстановление)/формирование резервов	(225)	22,905	22,680
Списание активов	-	(838)	(838)
Восстановление ранее списанных активов	-	1	1
Курсовая разница	-	75	75
30 июня 2008 г. (не аудировано)	1,076	178,253	179,329
	Ссуды и средства, предоставленные банкам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2006 г.	857	73,936	74,793
Формирование резервов	65	29,240	29,305
Списание активов	-	(408)	(408)
Восстановление ранее списанных активов	-	8	8
Курсовая разница	(30)	(1,996)	(2,026)
30 июня 2007 г. (не аудировано)	892	100,780	101,672
31 декабря 2007 г.	1,276	140,363	141,639
(Восстановление)/формирование резервов	(204)	38,104	37,900

Списание активов	-	(894)	(894)
Восстановление ранее списанных активов	-	1	1
Курсовая разница	4	679	683
	<u>1,076</u>	<u>178,253</u>	<u>179,329</u>
30 июня 2008 г. (не аудировано)	<u>1,076</u>	<u>178,253</u>	<u>179,329</u>

Информация о движении страховых резервов и резервов на обесценение прочих активов представлена следующим образом:

	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 марта 2007 г. (не аудировано)	2,969	162	3,131
Формирование резервов	305	7	312
Списание активов	-	(26)	(26)
Восстановление ранее списанных активов	-	17	17
Курсовая разница	-	1	1
	<u>3,274</u>	<u>161</u>	<u>3,435</u>
30 июня 2007 г. (не аудировано)	<u>3,274</u>	<u>161</u>	<u>3,435</u>
31 марта 2008 г. (не аудировано)	3,481	375	3,856
Формирование резервов	431	151	582
Списание активов	-	(29)	(29)
Курсовая разница	-	28	28
	<u>3,912</u>	<u>525</u>	<u>4,437</u>
30 июня 2008 г. (не аудировано)	<u>3,912</u>	<u>525</u>	<u>4,437</u>
	Страховые резервы (млн. тенге)	Прочие активы (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2006 г.	2,703	117	2,820
Формирование резервов	571	53	624
Списание активов	-	(29)	(29)
Восстановление ранее списанных активов	-	18	18
Курсовая разница	-	2	2
	<u>3,274</u>	<u>161</u>	<u>3,435</u>
30 июня 2007 г. (не аудировано)	<u>3,274</u>	<u>161</u>	<u>3,435</u>
31 декабря 2007 г.	3,422	323	3,745
Формирование резервов	490	241	731
Списание активов	-	(30)	(30)
Курсовая разница	-	(9)	(9)
	<u>3,912</u>	<u>525</u>	<u>4,437</u>
30 июня 2008 г. (не аудировано)	<u>3,912</u>	<u>525</u>	<u>4,437</u>

Информация по страховым резервам представлена следующим образом:

	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Имущество	1,078	978
Страхование грузов	912	462
Транспортные средства	548	785
Страхование жизни	481	207
Страхование от несчастных случаев	243	487
Железнодорожный транспорт	227	-
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	208	241
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	20	91
Прочие	195	171
Итого по страховым резервам	<u>3,912</u>	<u>3,422</u>

Прочее страхование включает страхование гражданско-правовой ответственности перед пассажирами, ответственности частных нотариусов, аудиторов и аудиторских организаций, экологическое страхование, медицинское страхование, владельцев воздушного и водного транспорта, и прочее.

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие внебалансовые условные обязательства 2008 (млн. тенге)	Гарантии и прочие внебалансовые условные обязательства 2007 (млн. тенге)
31 марта	4,463	5,548
Формирование/(восстановление) резервов	618	(833)
Курсовая разница	6	(39)
30 июня (не аудировано)	<u>5,087</u>	<u>4,676</u>
	Гарантии и прочие внебалансовые условные обязательства 2008 (млн. тенге)	Гарантии и прочие внебалансовые условные обязательства 2007 (млн. тенге)
1 января	7,216	4,055
(Восстановление)/формирование резервов	(2,215)	721
Курсовая разница	86	(100)
30 июня (не аудировано)	<u>5,087</u>	<u>4,676</u>
	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Страховые резервы	3,912	3,422

Резервы по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5,087	7,216
	<u>8,999</u>	<u>10,638</u>

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	<u>(8,007)</u>	<u>3,622</u>	<u>(385)</u>	<u>8,352</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>(8,007)</u></u>	<u><u>3,622</u></u>	<u><u>(385)</u></u>	<u><u>8,352</u></u>
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли включает:				
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(351)	(17)	154	(638)
Нереализованная прибыль, возникающий при корректировке справедливой стоимости	1,326	340	21	1,160
Неэффективность хеджирования	1,873	-	(2,080)	-
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(10,855)</u>	<u>3,299</u>	<u>1,520</u>	<u>7,830</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>(8,007)</u></u>	<u><u>3,622</u></u>	<u><u>(385)</u></u>	<u><u>8,352</u></u>

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	2,548	1,267	4,478	1,805
Курсовые разницы, нетто	<u>(81)</u>	<u>(2,774)</u>	<u>(18,574)</u>	<u>(6,186)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	<u>2,467</u>	<u>(1,507)</u>	<u>(14,096)</u>	<u>(4,381)</u>

Сумма расходов по курсовым разницам на 30 июня 2008 г. составила 18,574 млн. тенге (30 июня 2007 г.: 6,186 млн. тенге). Данная сумма представляет собой расходы по переоценке обязательств и активов, выраженных в нефункциональных валютах, таких как японская йена, евро, фунт стерлингов, сингапурский доллар.

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Доходы от покупки дочерних компаний	3,137	-	3,137	-
Страховые премии	1,426	1,180	2,409	2,128
Штрафы и пени полученные	50	52	239	97
Доходы от продажи основных средств	15	6	21	10
Прочее	626	79	710	190
	5,254	1,317	6,516	2,425

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	4,676	3,703	8,969	6,976
Текущая аренда	967	607	1,888	928
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	825	652	1,586	1,220
Техническое обслуживание основных средств	631	265	922	464
Расходы на рекламу	438	268	696	501
Платежи в Фонд страхования вкладов	327	443	970	774
Налоги, кроме налога на прибыль	207	86	322	156
Телекоммуникации	180	161	395	302
Налог на добавленную стоимость	141	129	279	329
Командировочные расходы	125	159	190	252
Обслуживание системы банковских карточек	113	59	229	123
Охрана	110	82	215	149
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	62	7	93	39
Обучение	58	116	85	179
Содержание автотранспорта	56	69	145	130
Канцтовары	46	55	83	89
Расходы на почтовые и курьерские услуги	32	19	53	34
Представительские расходы	15	11	26	27
Прочие расходы	100	84	328	379
Итого операционные расходы	9,109	6,975	17,474	13,051

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, в которых Банк и его дочерние структуры осуществляют деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

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

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2008 г. и 31 декабря 2007 г. представлен следующим образом:

30 июня

31 декабря

	2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	2007 г. (млн. тенге)
Отсроченные налоговые активы:		
Убытки от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	3,254	-
Убытки по ценным бумагам	2,106	1,462
Начисленные бонусы	603	706
Прочие активы	185	136
Итого отсроченные налоговые активы	<u>6,148</u>	<u>2,304</u>
Отсроченные налоговые обязательства:		
Резервы на обесценение займов, предоставленных банкам и клиентам	31,077	20,147
Нереализованная переоценка торговых ценных бумаг и производных инструментов	4,916	7,714
Нереализованные доходы от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	4,772	-
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	2,798	2,795
Инвестиции в зависимые компании	900	946
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	351	1,198
Прочие обязательства	22	-
Итого отсроченные налоговые обязательства	<u>44,836</u>	<u>32,800</u>
Чистые отсроченные налоговые обязательства	<u><u>38,688</u></u>	<u><u>30,496</u></u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 и 2007 гг., представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Прибыль до налога на прибыль	<u>25,940</u>	<u>17,164</u>	<u>49,510</u>	<u>34,585</u>
Налог по установленным ставкам (30%)	7,782	5,149	14,853	10,376
Постоянные разницы:				
Необлагаемый налогом доход от ипотечных кредитов и финансового лизинга	(56)	(1,587)	(108)	(1,885)
Необлагаемый налогом доход от процентных доходов и другая связанная прибыль от государственных ценных бумаг и котируемых ценных бумаг листинга «А» и «В»	8	(239)	(15)	(203)
Прочий необлагаемый налогом доход	(9)	(526)	(27)	(544)
Доход от переоценки инвестиций	49	(200)	(91)	(370)
Процентные расходы, не относящиеся на вычеты	104	35	179	74
Расходы по дивидендам по привилегированным акциям	145	1	190	90
Провизии по дебиторской задолженности и займам,	372	210	532	346

выданным аффилированным лицам, и по операциям финансового лизинга				
Прочие расходы, не относящиеся на вычеты	27	128	260	171
Налоговый эффект доходов дочерних организаций, подлежащих налогообложению по разным ставкам	(95)	(207)	(388)	(377)
Итого налог за минусом постоянных разниц	<u>8,327</u>	<u>2,764</u>	<u>15,385</u>	<u>7,678</u>
Расходы по налогу на прибыль за вычетом постоянных разниц	<u>8,327</u>	<u>2,764</u>	<u>15,385</u>	<u>7,678</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,596	596	5,383	2,766
Расходы по отсроченному налогу на прибыль	<u>5,731</u>	<u>2,168</u>	<u>10,002</u>	<u>4,912</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>8,327</u>	<u>2,764</u>	<u>15,385</u>	<u>7,678</u>

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль		
1 января	30,496	16,851
(Увеличение)/уменьшение отложенного налога по переоценке основных средств	(14)	1,536
Расходы по отсроченному налогу на прибыль	10,002	12,109
Изменение отложенного налога по хеджированию денежных потоков	<u>(1,796)</u>	<u>-</u>
Чистые отсроченные налоговые обязательства	<u>38,688</u>	<u>30,496</u>

12. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

Как указывается в примечании 23, дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому, чистая прибыль распределена между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

За три месяца, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано) (млн. тенге)
--	--	--	--

Базовая и разводненная прибыль на акцию

Чистая прибыль, относящаяся к акционерам материнского Банка	17,467	13,149	33,223	25,149
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акции в случае полного распределения прибыли	<u>(2,994)</u>	<u>(2,222)</u>	<u>(5,683)</u>	<u>(4,239)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акции	14,473	10,927	27,540	20,910
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>574,928,714</u>	<u>574,822,716</u>	<u>574,924,082</u>	<u>574,801,008</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>25.17</u>	<u>19.01</u>	<u>47.90</u>	<u>36.38</u>

* Пересмотрено, см. примечание 23

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНЫХ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ) БАНКАХ

	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	33,901	41,082
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	<u>200,394</u>	<u>127,066</u>
	<u>234,295</u>	<u>168,148</u>

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

	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	30 июня 2007 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Денежные средства и остатки в национальных (центральных) банках	234,295	162,572	168,148
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран Организация Экономического Сотрудничества и Развития («ОЭСР») (Примечание 22)	106,511	63,660	139,042
За вычетом суммы резервов, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан	(181,717)	(144,351)	(160,217)
За вычетом суммы резервов, размещенных в ЦБР	(2,530)	(2,438)	(2,430)
За вычетом суммы резервов, размещенных в НБКР	<u>(244)</u>	<u>(233)</u>	<u>(197)</u>
	<u>156,315</u>	<u>79,210</u>	<u>144,346</u>

Остатки денег на счетах в Центральном банке Российской Федерации («ЦБР») на 30 июня 2008 г. включают сумму 3,855 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: 5,246 млн. тенге, 30 июня 2007 г.: 5,568 млн. тенге), из которых 2,530 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: 2,430 млн. тенге, 30 июня 2007 г.: 2,438 млн. тенге) представляют собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБР. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБР на постоянной основе.

Общая сумма остатков денег на счетах в НБКР на 30 июня 2008 г. включает сумму 195,731 млн. тенге, из них 150,710 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: 121,476 млн. тенге, 30 июня 2007 г.: 129,415 млн. тенге) и наличные средства в кассе на сумму 31,007 млн. тенге (31 декабря 2007

г.: 38,741 млн. тенге, 30 июня 2007 г.: 14,936 млн. тенге), составляющие 181,717 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: 160,217 млн. тенге, 30 июня 2007 г.: 144,351 млн. тенге), представляющие собой остатки в НБРК, в соответствии с требованиями НБРК.

Остатки денег на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики («НБКР») на 30 июня 2008 г. включают сумму 649 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: 344 млн. тенге, 30 июня 2007 г.: 589 млн. тенге), из которых 244 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: 197 млн. тенге, 30 июня 2007 г.: 233 млн. тенге) представляющую собой обязательные резервы в Национальном Банке Республики Кыргызстан депонируемую на постоянной основе.

Остатки денег на счетах в Национальном банке Таджикистан на 30 июня 2008 г. составляют 159 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: ноль).

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

Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток состоят из:

	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	54,759	130,271
Долевые ценные бумаги	12,241	15,647
Производные финансовые инструменты	35,012	42,858
	<u>102,012</u>	<u>188,776</u>

Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток состоят из:

	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Производные финансовые инструменты	14,6	7,730
	<u>14,6</u>	<u>7,730</u>

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к классу торговых финансовых активов и обязательств.

	30 июня 2008 г. (не аудировано)		31 декабря 2007 г.	
	Процентная ставка к номиналу	Сумма	Процентная ставка к номиналу	Сумма
	%	(млн. тенге)	%	(млн. тенге)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации казахстанских компаний	8.00-19.20%	21,003	4.90-12.40%	22,684
Краткосрочные ноты НБРК	5.735%	14,952	4.50%	1,845
Облигации казахстанских банков	6.00-12.00%	4,080	6.00-12.00%	4,151
Облигации международных финансовых учреждений	4.5175-18.315%	4,000	1.56-20.09%	87,336
Облигации российских компаний	7.27-14.00%	3,936	7.28-13.80%	4,030
Еврооблигации казахстанских банков	8.00-8.125%	2,725	7.75-8.13%	2,900
Облигации российских банков	7.34-9.90%	2,466	7.34-8.25%	703
Государственные Казначейские Обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4.05-6.68%	961	3.78-6.68%	926
Облигации местных исполнительных органов Российской Федерации	7.25-8.70%	464	7.75-9.20%	607
Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации	9.00%	172	9.00-10.00%	343
Облигации российских инвестиционных фондов	-	-	-	4,273
Еврооблигации стран-членов ОЭСР	-	-	4.75%	253
Облигации Атырауского местного исполнительного органа	-	-	8.50%	220
		<u>54,759</u>		<u>130,271</u>

	30 июня 2008 г. (не аудировано)		31 декабря 2007 г.	
	Доля в собствен- ности	Сумма	Доля в собствен- ности	Сумма
	%	(млн. тенге)	%	(млн. тенге)
Долевые ценные бумаги:				
ГДР казахстанских компаний	0.264%	3,978	0.247%	3,771
Акции российских компаний	0.001-1.269%	3,122	0.00001%-19.559%	7,565
АДР казахстанских компаний	0.646%	2,582	0.654%	2,496
Акции казахстанских компаний	0.002%-0.161%	1,066	0.007%-0.282%	701
ГДР российских банков	0.10%	663	0.07%	652
Акции казахстанских банков	0.012%-0.071%	549	0.0007%-0.043%	363

ГДР казахстанских банков	0.058- 0.01%	184	0.01%	80
Акции российских банков	0.00001%	49	0.00001%	19
Акции иностранных компаний	0.0003%	48		-
		<u>12,241</u>		<u>15,647</u>

По состоянию на 30 июня 2008 г. в стоимость активов, предназначенных для торговли, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 841 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: 1,506 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2008 г. в состав активов, предназначенных для торговли, были, в том числе, включены облигации Министерства финансов Республики Казахстан, облигации казахстанских компаний, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками и клиентами, справедливой стоимостью 2,095 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: 82,147 млн.тенге). Все соглашения по состоянию на 30 июня 2008 г. действуют по июль 2008 г. (31 декабря 2007 г.: февраль 2008 г.).

Производные финансовые инструменты	30 июня 2008 г. (не аудировано)				31 декабря 2007 г.	
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Валютные контракты						
Валютный своп	464,487	32,634	(6,599)	381,001	25,724	(2,145)
Процентный своп	137,748	846	(6,490)	82,740	14,987	(5,133)
Форвардные контракты	88,297	1,473	(1,451)	64,652	2,105	(381)
Спот	4,583	-	(16)	74,996	19	(25)
Контракты на покупку/продажу ценных бумаг						
Своп на ценные бумаги	595	59	(46)	592	23	(46)
		<u>35,012</u>	<u>(14,602)</u>		<u>42,858</u>	<u>(7,730)</u>

В вышеуказанную информацию включены следующие производные инструменты, удерживаемые в целях хеджирования:

Хеджирование денежных потоков	30 июня 2008 г. (не аудировано)				31 декабря 2007 г.	
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
Валютный своп	227,789	31,618	(4,851)	-	-	-
Процентный своп	74,601	370	(1,967)	-	-	-
		<u>31,988</u>	<u>(6,818)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Хеджирование денежных потоков Группы относится к подверженности риску изменений в прогнозируемых будущих потоках по своим финансовым обязательствам.

Для хеджирования денежных потоков по финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой, Группа использует процентный своп в качестве инструмента хеджирования, по которому Группа обменивает плавающую ставку на фиксированную ставку. Таким образом, Группа конвертирует выплаты по обязательствам под плавающую процентную

ставку на выплаты по фиксированной процентной ставке, тем самым минимизирует воздействие изменений процентной ставки на будущие денежные выплаты.

Для хеджирования валютного риска по финансовым обязательствам в иностранной валюте Группа использует кросс-валютные свопы в качестве инструмента хеджирования, которые используются для частичной или полной конвертации выплат по обязательствам в иностранной валюте на выплаты в функциональной валюте дочерней компаний, которая выпустила данные обязательства.

За шесть месяцев закончившихся 30 июня 2008 г., неэффективная часть прибыли или убытка признанная в чистой прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила неэффективную часть хеджируемых денежных потоков в сумме 2,080 млн. тенге (2007 г.: ноль).

По состоянию на 30 июня 2008 г., совокупная сумма нереализованных расходов, отсроченная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 4,880 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: ноль). Перечисления денежных потоков по данным договорам будут происходить на квартальной основе до февраля 2017 г. Данные контракты были определены как инструменты хеджирования с целью хеджирования валютного риска, возникающего от будущих денежных потоков средств, привлеченных Группой от международных финансовых организаций в иностранной валюте.

По состоянию на 30 июня 2008 г., совокупная сумма нереализованных расходов, отсроченная в резерве хеджирования, относящаяся к процентным свопам, составила 1,106 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: ноль). Перечисления денежных потоков по данным договорам будут происходить на полугодовой основе до января 2018 г. Данные контракты были определены как инструменты хеджирования с целью хеджирования процентного риска, возникающего от будущих денежных потоков средств, привлеченных Группой от международных финансовых организаций в иностранной валюте.

По состоянию на 30 июня 2008 г. справедливая стоимость инструментов хеджирования составила 25,170 млн. тенге.

15. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды и средства, предоставленные банкам	161,351	173,759
Корреспондентские счета в других банках	18,585	39,661
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>2,852</u>	<u>679</u>
	182,788	214,099
За вычетом резервов на обесценение	<u>(1,076)</u>	<u>(1,276)</u>
	<u><u>181,712</u></u>	<u><u>212,823</u></u>

Информация о движении резервов на обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам, за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2008 и 2007 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 30 июня 2008 г. в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включен начисленный процентный доход на сумму 799 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: 1,327 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг. Группой не были предоставлены ссуды и средства банкам, задолженность каждого из которых превышала бы 10% суммы капитала Группы.

Справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг., представлена следующим образом:

	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2007 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Облигации казахстанских банков	2,095	2,001	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	533	475	12	11
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	341	325	-	-
Акции казахстанских банков	80	51	-	-
Акции российских компаний	-	-	756	668
	<u>3,049</u>	<u>2,852</u>	<u>768</u>	<u>679</u>

По состоянию на 30 июня 2008 г. гарантийный депозит, включенный в состав ссуд и средств банков, был размещен в банке JP Morgan Chase Bank London в качестве обеспечения резервного аккредитива на сумму 2,415 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: 2,406 млн. тенге).

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,463,219	2,480,059
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5,573	6,090
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>13,310</u>	<u>20,549</u>
	2,482,102	2,506,698
За вычетом резервов на обесценение	<u>(178,253)</u>	<u>(140,363)</u>
	<u>2,303,849</u>	<u>2,366,335</u>

По состоянию на 30 июня 2008 г. начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 86,811 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: 66,827 млн. тенге).

Движения резервов на обесценение ссуд, предоставленных клиентам за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг., отражены в Примечании 6.

В следующей таблице представлены ссуды, обеспеченные по видам залога, нежели справедливая стоимость обеспечения.

	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Анализ по видам залога:		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	930,566	1,039,685
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	314,970	209,980
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	267,353	209,168
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	225,596	226,603
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	188,690	176,004
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	92,472	80,232
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	78,073	86,872
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	65,753	152,707
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	53,184	41,014
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	3,741	3,675
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	2,909	8,031
Необеспеченные ссуды	80,542	132,364
	<u>2,303,849</u>	<u>2,366,335</u>

Смешанные виды залога состоят из различных видов залогов, включая недвижимость, гарантии и товарные запасы. Ссуды попадают в категорию ссуд, обеспеченных смешанными видами залога, в случае, когда разделение по категориям, указанным выше, практически не осуществима.

	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Анализ по секторам экономики:		
Частный сектор	415,566	452,330
Торговля	405,559	442,181
Строительство коммерческой недвижимости	262,410	228,165
Жилищное строительство	238,244	246,546
Недвижимость	161,584	165,825
Гостиничный бизнес	138,473	133,635
Инвестиции и финансы	110,373	122,744
Транспорт и связь	103,926	106,576
Энергетика	67,836	66,179
Пищевая промышленность	59,989	62,661
Сельское хозяйство	43,792	52,906
Машиностроение	40,232	43,935
Промышленное и прочее строительство	36,886	40,115
Производство строительных материалов	24,370	31,468
Добывающая промышленность и металлургия	12,561	11,577
Медицинская промышленность	5,395	4,239
Культура и искусство	2,369	4,945
Прочее	174,284	150,308
	<u>2,303,849</u>	<u>2,366,335</u>

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Ипотечные ссуды	227,080	247,478
Потребительские ссуды	124,004	133,108
Коммерческие цели	43,216	42,817
Автокредиты	17,129	19,422
Прочие	4,137	9,505
	<u>415,566</u>	<u>452,330</u>

По состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг. Группой были выданы ссуды заемщикам, указанным ниже, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы. Хотя ссуды, предоставленные в 2007 г. могут иметь задолженность перед Группой в 2008 г., только заемщики, превышающие 10% от суммы капитала Группы, представлены ниже.

	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
ТОО «Корпорация ГАС»	76,595	-
Холдинг Visor Solution	49,231	43,122
АО"Холдинг Билд Инвестментс"	46,250	-
Холдинг Алиби	44,708	48,327
Группа Компаний "Corcutt Real Estate S.A."	44,441	-
ТОО «Кен-Сары»	-	69,714
	<u>261,225</u>	<u>161,163</u>

По состоянию на 30 июня 2008 г. значительная часть ссуд ((79.30%) (31 декабря 2007 г.: 78.42%) общего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг. представлена следующим образом:

	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2007 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Акции российских компаний	8,359	8,567	15,998	15,081
Облигации казахстанских компаний	2,605	3,010	2,534	2,871
Акции казахстанских банков	312	504	419	676
Облигации казахстанских банков	294	376	669	805
Акции казахстанских компаний	113	358	614	636
Облигации российских компаний	223	214	-	-
Облигации Министерства финансов Республики	130	141	-	-
Акции российских банков	147	140	499	480

12,183	13,310	20,733	20,549
--------	--------	--------	--------

17. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. (млн. тенге)
Учитываемые по амортизированной стоимости:		
Корреспондентские счета других банков	8,755	72,028
Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	34	5
Ссуды банков и финансовых учреждений, включая:		
Синдицированный заем со сроком погашения в сентябре 2008 г., процентная ставка – 5.815%	72,355	72,834
Синдицированный заем со сроком погашения в декабре 2008 г., процентная ставка – 6.26%	16,621	33,147
Синдицированный заем со сроком погашения в декабре 2008 г., процентная ставка – 5.43%	13,284	13,235
Синдицированный заем со сроком погашения в декабре 2009 г., процентная ставка – 6.14%	36,291	36,255
Синдицированный заем со сроком погашения в феврале 2008 г., процентная ставка – 5.51%	-	54,838
Заем со сроком погашения в сентябре 2009 г.	6,741	4,143
Заем со сроком погашения в декабре 2014 г.	36,297	40,138
Ссуды прочих банков и финансовых учреждений	283,394	284,267
Вклады банков	20,628	34,780
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1,287	77,761
	<u>495,687</u>	<u>723,431</u>

По состоянию на 30 июня 2008 г. ссуды и средства банков включали в себя начисленные процентные расходы, на сумму 3,585 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: 5,272 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2008 г. ссуды прочих банков и финансовых учреждений на сумму 255,517 млн. тенге (90% от всех ссуд прочих банков и финансовых учреждений) (31 декабря 2007 г.: 247,667 млн. тенге (87% от всех ссуд прочих банков и финансовых учреждений)) состояли из 45 (31 декабря 2007 г.: 45) банков и финансовых учреждений таких стран как Великобритания, Нидерланды, Чешская Республика, Швейцария, Кувейт, Люксембург, Корея, Казахстан, Германия, Канада, Бельгия, Испания, Гонконг, ОАЭ и Китай. Сроки погашения данных ссуд составляют от 1 дня до 101 месяца (31 декабря 2007 г.: от 3 дней до 101 месяца). Процентная ставка по ссудам прочих банков и финансовых учреждений варьировалась от 2% до 9.5% (2007 г.: 2.33% до 10.16%).

По состоянию на 30 июня 2008 г. ссуды и средства банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 1,287 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: 77,761 млн. тенге) со сроком погашения в июле 2008 г. (31 декабря 2007 г.: в феврале 2008 г.).

По состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг. балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2007 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость гарантии	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость гарантии	Балансовая стоимость ссуд
Облигации казахстанских компаний	1,581	1,287	1,750	1,501
Облигации международных финансовых учреждений	-	-	75,749	72,501
Облигации российских компаний	-	-	2,064	1,489
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	-	843	802
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	776	702
Облигации местных исполнительных органов Российской Федерации	-	-	504	547
Облигации российских банков	-	-	249	219
	<u>1,581</u>	<u>1,287</u>	<u>81,935</u>	<u>77,761</u>

18. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

Группа применяет ту же политику для контроля и управления кредитного риска в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в балансе.

По состоянию на 30 июня 2008 г. резерв, созданный по условным обязательствам, составил 5,087 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: 7,216 млн. тенге).

Сумма, взвешенная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	30 июня 2008 г. (не аудировано)		31 декабря 2007 г.	
	Номиналь- ная сумма (млн. тенге)	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)	Номиналь- ная сумма (млн. тенге)	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. тенге)
Условные обязательства и обязательства по выдаче займов				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	111,001	111,001	94,582	94,582
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	61,157	10,508	90,510	15,253
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	12,390	12,390	10,382	10,382
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	76	76	114	114
	<u>184,624</u>	<u>133,975</u>	<u>195,588</u>	<u>120,331</u>

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2008 г. сумма обязательств по капитальным затратам составила 3,273 млн. тенге (31 декабря 2007 г.: 2,789 млн. тенге). Данные капитальные затраты относятся к приобретению имущества, включая строительство здания нового офиса.

19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

С 29 июля 2008 года Постановлением Правления Национального Банка №54 от 23.06.08 снизились нормативы минимальных резервных требований: по внутренним обязательствам – до 5%, иным обязательствам – до 7%.

18 июля 2008 года АО «Казкоммерцбанк» получил постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций за № 113. Постановление дает согласие компании АО «Alnair Capital Holding», которая приобрела дополнительно 17.12% и в настоящее время владеет 25.15% простых акций Банка, на приобретение статуса банковского холдинга.

8 августа 2008 г. АО «Казкоммерцбанк» приобрел в рамках реализации права преимущественной покупки 50,000 штук простых акций АО ООИУПА «Grantum Asset Management» на сумму 500 млн. тенге. После покупки сумма капитала компании увеличилась до 650 млн. тенге. Банк продолжает владеть 100% простых акций компании.

20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами по отношению к Банку, были элиминированы при консолидации и не раскрываются в данном раскрытии. Детали операций между Группой и другими связанными операциями представлены ниже.

	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2007 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
	Ссуды, предоставленные клиентам	1,243	2,482,102	895
-сторонам, являющимся объектом совместного контроля или осуществляющим значительное влияние на деятельность компании	89		117	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1,154		778	
Резерв на обесценение	70	178,253	33	140,363
-сторонам, являющимся объектом совместного контроля или осуществляющим значительное влияние на деятельность компании	10		17	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	60		16	
Инвестиции в зависимые компании	3,336	3,336	3,222	3,222
- зависимым компаниям	3,336		3,222	
Средства клиентов	4,739	978,164	5,495	895,083
-материнской компании	1,094		-	
-сторонам, являющимся объектом совместного контроля	44		1,087	
- зависимым компаниям	80		22	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	3,490		4,385	
- прочим связанным сторонам	31		1	
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	375	12,390	482	10,382
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	375		482	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	18	111,001	18	94,582
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	18		18	

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 и 2007 гг.:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано) (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	328	191,749	37	137,379

Процентные расходы	(231)	(90,213)	(146)	(76,631)
Операционные расходы	(584)	(17,474)	(476)	(13,051)
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	(584)	(8,969)	(476)	(6,976)
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям и по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(3)	(36,416)	1	(30,650)
Доля в прибыли зависимых компаний	151	151	204	204

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 и 2007 гг. представлено краткосрочным вознаграждением.

21. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в четырех основных операционных сегментах:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных ссуд.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, документарные операции, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.
- Прочее – предоставление страховых услуг и прочих операций.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлеченных средств Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание частных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Инвестиционная деятельность (не аудировано) (млн. тенге)	Прочие (не аудировано) (млн. тенге)	Нераспределенные суммы (не аудировано) (млн. тенге)	Элиминации (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	32,031	150,731	8,582	405	-	-	191,749
Внутренние процентные доходы	17,948	22,412	76,525	-	30,652	(147,537)	-
Внешние процентные расходы	(14,926)	(18,252)	(57,035)	-	-	-	(90,213)
Внутренние процентные расходы	(21,232)	(73,687)	(22,269)	-	(30,349)	147,537	-
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	13,821	81,204	5,803	405	303	-	101,536
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(11,974)	(26,284)	358	-	-	-	(37,900)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1,847	54,920	6,161	405	303	-	63,636
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(376)	(9)	-	-	(385)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	246	64	(14,396)	(2)	(8)	-	(14,096)
Доходы по услугам и комиссии	3,288	5,751	1,637	-	-	-	10,676
Расходы по услугам и комиссии	(465)	(334)	(36)	(333)	(67)	-	(1,235)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	9	(2)	-	-	7
Дивиденды полученные	-	-	225	5	-	-	230
Прочие доходы	1,333	2,082	532	2,556	13	-	6,516
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	4,402	7,563	(12,405)	2,215	(62)	-	1,713
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	6,249	62,483	(6,244)	2,620	241	-	65,349
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(8,451)	(6,022)	(2,013)	(960)	(28)	-	(17,474)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	(2,202)	56,461	(8,257)	1,660	213	-	47,875
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	-	(187)	-	(544)	-	-	(731)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	2,114	101	-	-	-	2,215
Доля в прибыли зависимых компаний	-	-	151	-	-	-	151
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(2,202)	58,388	(8,005)	1,116	213	-	49,510
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(15,385)	-	(15,385)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(2,202)	58,388	(8,005)	1,116	(15,172)	-	34,125
Сегментные активы	415,566	1,888,283	587,699	13,660	933,505	(954,405)	2,884,308
Сегментные обязательства	288,703	689,461	1,536,800	5,550	893,673	(908,318)	2,505,869

	Обслуживание частных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Инвести- ционная деятельность (не аудировано) (млн. тенге)	Прочие (не аудировано) (млн. тенге)	Нераспре- деленные суммы (не аудировано) (млн. тенге)	Элиминации (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	23,483	103,706	9,776	248	166	-	137,379
Внутренние процентные доходы	12,560	14,979	61,765	-	30,858	(120,162)	-
Внешние процентные расходы	(9,717)	(12,901)	(54,185)	2	170	-	(76,631)
Внутренние процентные расходы	(14,818)	(58,294)	(16,192)	-	(30,858)	120,162	-
Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	11,508	47,490	1,164	250	336	-	60,748
Формирование резервов на обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,450)	(24,846)	(9)	-	-	-	(29,305)
Чистый процентный доход	7,058	22,644	1,155	250	336	-	31,443
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8,341	11	-	-	8,352
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	677	107	(5,176)	13	(2)	-	(4,381)
Доходы по услугам и комиссии	4,407	6,226	1,664	-	-	(297)	12,000
Расходы по услугам и комиссии	(279)	(371)	(319)	(422)	(24)	297	(1,118)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды полученные	-	-	56	-	-	-	56
Прочие доходы	122	131	11	2,256	19	(114)	2,425
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	4,927	6,093	4,577	1,858	(7)	(114)	17,334
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	11,985	28,737	5,732	2,108	329	(114)	48,777
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(7,251)	(4,589)	(758)	(527)	(40)	114	(13,051)
ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ В ПРИБЫЛИ ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ	4,734	24,148	4,974	1,581	289	-	35,726
Формирование резервов на обесценение по прочим операциям	-	(21)	-	(603)	-	-	(624)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(619)	(102)	-	-	-	(721)
Доля в прибыли зависимых компаний	-	-	204	-	-	-	204
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	4,734	23,508	5,076	978	289	-	34,585
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(7,678)	-	(7,678)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	4,734	23,508	5,076	978	(7,389)	-	26,907
Сегментные активы и обязательства представлены на 31 декабря 2007 г.							
Сегментные активы	452,330	1,914,005	625,716	9,717	999,782	(1,004,318)	2,997,232
Сегментные обязательства	309,679	585,404	1,758,867	4,120	961,153	(971,706)	2,647,517

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Риск-менеджмент играет важную роль в деятельности Группы. Функции риск-менеджмента включают:

- Определение рисков: Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Группа несет в ходе своей деятельности.
- Измерение рисков: Группа измеряет риски, используя различные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- Мониторинг рисков: Политики и процедуры Группы определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Группы.
- Отчеты по рискам: Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса Группы и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется руководству.

Группа управляет следующими видами рисков:

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

Группа приняла решение раскрывать географическую концентрацию, риск ликвидности и валютный риск по состоянию на 30 июня 2008 года. Группа предполагает, что данная информация будет полезной для пользователей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации. Оставшиеся примечания в политики управления рисками, которые включают кредитный риск, процентный риск и операционный риск незначительно отличаются от политики рисков Группы представленной в аудированной консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2007 года.

С 1 января 2008 г. Группа применила политику хеджирования как часть стратегии управления рисками. До этой даты, Группа предпочитала не определять экономическое хеджирование как отношения хеджирования. Группа определила валютные свопы и процентные свопы как инструменты хеджирования подверженности Группы различным видам валютных и процентных рисков. Информация о данных инструментах представлена в примечании 14.

Географическая концентрация

Соответствующие кредитные комитеты оценивают и контролируют влияние на деятельность Группы страновых рисков, а также рисков в законодательной и регулирующей сферах государств, в которых Группа имеет операции. Группа устанавливает лимиты на страновой риск для всех стран с рейтингом ниже А- в соответствии с классификацией Standard and Poor's.

Руководство Группы считает главным сегментом Республику Казахстан.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена далее:

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	30 июня 2008 г. Всего
	(не аудировано) (млн. тенге)				
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	215,839	7,500	10,695	261	234,295
Драгоценные металлы	-	-	318	-	318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40,352	4,394	57,105	161	102,012
Ссуды и средства, предоставленные банкам	17,828	57,373	106,511	-	181,712
Ссуды, предоставленные клиентам	1,825,517	284,348	36,755	157,229	2,303,849
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,948	-	-	-	2,948
Инвестиции, удерживаемые до погашения	536	18	-	-	554
Инвестиции в зависимые компании	3,336	-	-	-	3,336
Деловая репутация	2,405	-	-	-	2,405
Основные средства и нематериальные активы	33,773	2,409	-	-	36,182
Прочие активы	11,101	4,113	1,168	315	16,697
ИТОГО АКТИВЫ	2,153,635	360,155	212,552	157,966	2,884,308
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков	45,584	42,737	396,545	10,821	495,687
Средства клиентов	874,409	29,016	71,436	3,303	978,164
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	668	3,811	10,123	-	14,602
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	61,634	673,536	591	735,761
Прочие привлеченные средства	11,863	2	137,886	-	149,751
Резервы	8,912	87	-	-	8,999
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль	38,644	44	-	-	38,688
Дивиденды по привилегированным акциям к выплате	302	5	-	-	307
Прочие обязательства	11,940	1,550	114	-	13,604
Субординированный долг	29,636	-	79,358	-	108,994
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,021,958	138,886	1,368,998	14,715	2,544,557
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,131,677	221,269	(1,156,446)	143,251	

	Казахстан	СНГ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2007 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	144,174	7,868	16,106	-	168,148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66,429	11,261	110,923	163	188,776
Суды и средства, предоставленные банкам	28,401	45,380	139,042	-	212,823
Суды, предоставленные клиентам	1,855,687	303,936	46,011	160,701	2,366,335
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,036	-	-	-	3,036
Инвестиции, удерживаемые до погашения	317	58	-	-	375
Инвестиции в зависимые компании	3,222	-	-	-	3,222
Деловая репутация	2,405	-	-	-	2,405
Основные средства и нематериальные активы	31,974	2,285	-	-	34,259
Прочие активы	10,211	3,239	4,312	91	17,853
ИТОГО АКТИВЫ	2,145,856	374,027	316,394	160,955	2,997,232
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Суды и средства банков	118,412	46,844	551,534	6,641	723,431
Средства клиентов	770,799	32,548	82,248	9,488	895,083
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,078	37	4,445	170	7,730
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	70,142	667,372	2,174	739,688
Прочие привлеченные средства	12,928	2	136,004	-	148,934
Прочие резервы	10,550	88	-	-	10,638
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль	30,486	10	-	-	30,496
Дивиденды к выплате	-	2	-	-	2
Прочие обязательства	9,309	1,679	2,851	6	13,845
Субординированный долг	29,125	-	79,041	-	108,166
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	984,687	151,352	1,523,495	18,479	2,678,013
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,161,169	222,675	(1,207,101)	142,476	

Риск ликвидности

Риск ликвидности относится к доступности достаточных средств для выполнения обязательств по снятию с депозитов или прочих финансовых обязательств Группы, связанных с финансовыми инструментами в момент, когда по ним наступает срок выплат, в результате снижения возможностей Группы по привлечению соответствующего фондирования.

КУАП контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, подготовленным Департаментом Финансового Контроля, определяя стратегию группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством посредством операции на денежных рынках и размещение свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАП.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную оценку ожидаемых будущих поступлений и оттоков от операций с клиентами и банковских операций, что является частью процесса управления активами и пассивами.

Также Группа обеспечивает соответствие ликвидности Группы требованиям, установленным регуляторным органом, такие как коэффициенты текущей и краткосрочной ликвидности, а также лимиты валютной ликвидности. Вышеуказанные требования, предъявляются регуляторными органами, и являются, по мнению Группы, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

Нижеприведенные таблицы отображают методы руководства по контролю ликвидности и процентных ставок. Таблица основана на сроках до погашения или договорной установке цен финансовых инструментов.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	30 июня 2008 г.
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)					
АКТИВЫ:							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53,938	6,711	1,622	26,659	-	-	88,930
Ссуды и средства, предоставленные банкам	110,817	32,838	25,915	11,343	-	-	180,913
Ссуды, предоставленные клиентам	124,115	117,468	394,251	931,574	649,630	-	2,217,038
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	179	-	409	1,892	270	-	2,750
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	147	104	293	-	544
Всего активы, по которым начисляются проценты	289,049	157,017	422,344	971,572	650,193	-	2,490,175
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	234,295	-	-	-	-	-	234,295
Драгоценные металлы	318	-	-	-	-	-	318
Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	12,241	12,241
Инвестиции в зависимые компании	-	-	-	-	-	3,336	3,336
Деловая репутация	-	-	-	-	-	2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	36,182	36,182
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	36,682	23,882	22,558	4,748	789	-	88,659
Прочие активы	6,517	2,516	6,308	1,356	-	-	16,697
ИТОГО АКТИВЫ	566,861	183,415	451,210	977,676	650,982	54,164	2,884,308

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (не)	30 июня 2008 г. (не)
	аудировано) (млн. тенге)	аудировано) (млн. тенге)					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Ссуды и средства банков	79,790	119,531	118,311	154,248	20,222	-	492,102
Средства клиентов	298,994	127,082	308,689	230,409	2,588	-	967,762
Выпущенные долговые ценные бумаги	205	309	41,820	425,083	255,749	-	723,166
Прочие привлеченные средства	-	-	8,211	60,543	80,177	-	148,931
Субординированный заем	-	-	-	3,313	103,843	-	107,156
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	378,989	246,922	477,031	873,596	462,579	-	2,439,117
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53	1,936	510	11,996	107	-	14,602
Прочие резервы	1,135	494	2,128	1,329	1	3,912	8,999
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2,623	1,445	9,561	16,691	8,368	-	38,688
Дивиденды к выплате	-	-	307	-	-	-	307
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	6,582	3,433	4,606	14,619	-	-	29,240
Прочие обязательства	6,905	1,488	5,009	202	-	-	13,604
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	396,287	255,718	499,152	918,433	471,055	3,912	2,544,557
Разница между активами и обязательствами	170,574	(72,303)	(47,942)	59,243	179,927		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(89,940)	(89,905)	(54,687)	97,976	187,614		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(89,940)	(179,845)	(234,532)	(136,556)	51,058		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(3.12%)	(6.24%)	(8.13%)	(4.73%)	1.77%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	19,026	7,058	44,802	88,906	7,950	7,088	174,830

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 г. Всего
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
АКТИВЫ:							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,459	129,347	31,817	-	-	-	171,623
Ссуды и средства, предоставленные банкам	158,420	26,415	6,918	18,572	1,171	-	211,496
Ссуды, предоставленные клиентам	121,342	160,508	449,367	858,742	709,549	-	2,299,508
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	3	179	1,535	1,147	-	2,864
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	24	34	104	208	-	370
Всего активы, по которым начисляются проценты	290,221	316,297	488,315	878,953	712,075	-	2,685,861
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	168,148	-	-	-	-	-	168,148
Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	15,647	15,647
Инвестиции в зависимые компании	-	-	-	-	-	3,222	3,222
Деловая репутация	-	-	-	-	-	2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	34,259	34,259
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	34,229	19,371	10,687	5,219	331	-	69,837
Прочие активы	3,012	8,143	5,125	1,573	-	-	17,853
ИТОГО АКТИВЫ	495,610	343,811	504,127	885,745	712,406	55,533	2,997,232

	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. Всего (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Суды и средства банков	141,216	160,676	230,012	166,715	19,540	-	718,159
Средства клиентов	320,227	127,509	203,474	225,057	2,300	-	878,567
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,964	11,060	35,288	280,996	389,255	-	718,563
Прочие привлеченные средства	-	585	-	43,231	104,498	-	148,314
Субординированный заем	-	-	-	3,293	103,080	-	106,373
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	463,407	299,830	468,774	719,292	618,673	-	2,569,976
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	331	7,399	-	-	-	-	7,730
Прочие резервы	950	3,022	1,770	1,471	3	3,422	10,638
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2,339	1,362	8,651	10,251	7,893	-	30,496
Дивиденды к выплате	-	2	-	-	-	-	2
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	7,111	20,614	14,321	1,445	1,835	-	45,326
Прочие обязательства	10,415	1,601	1,717	112	-	-	13,845
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	484,553	333,830	495,233	732,571	628,404	3,422	2,678,013
Разница между активами и обязательствами	11,057	9,981	8,894	153,174	84,002		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(173,186)	16,467	19,541	159,661	93,402		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(173,186)	(156,719)	(137,178)	22,483	115,885		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(5.78%)	(5.23%)	(4.58%)	0.75%	3.87%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	208	66,057	69,709	45,883	-	6,515	188,372

Таблицы включают даты погашения для финансовых активов и обязательств, в момент когда по ним наступает срок погашения. На основании предыдущего опыта Группа считает менее вероятным, что по всем лицевым счетам и депозитам потребуется выплата в срок погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Группа понимает значимость сохранения стабильности данных вкладов. В целях достижения этого важно, чтобы Группа обеспечивала уверенность вкладчиков в ликвидности Группы, посредством продолжения позиционирования себя в качестве лучшего выбора вкладчиков на местных рынках и лидирующего финансового института, как в Республике Казахстан, так и за ее пределами. Для управления деятельностью Группа не использует информацию о не дисконтированных контрактных погашениях.

Валютный риск

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

КУАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса иностранных валют к национальной валюте. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный мониторинг за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регулирующего органа.

По состоянию на 30 июня 2008 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге (не аудировано) (млн. тенге)	Доллар США (не аудировано) (млн. тенге)	Евро (не аудировано) (млн. тенге)	Российский рубль (не аудировано) (млн. тенге)	Прочая валюта (не аудировано) (млн. тенге)	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	113,624	50,289	3,774	5,012	61,596	234,295
Драгоценные металлы	-	-	-	-	318	318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой цене через прибыли или убытки	70,890	14,210	3,920	10,200	2,792	102,012
Ссуды и средства, предоставленные банкам	15,386	97,539	54,361	8,927	5,499	181,712
Ссуды, предоставленные клиентам	901,950	1,297,680	20,126	82,808	1,285	2,303,849
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,948	-	-	-	-	2,948
Инвестиции, удерживаемые до погашения	536	-	-	-	18	554
Инвестиции в зависимые и прочие компании	3,336	-	-	-	-	3,336
Деловая репутация	2,405	-	-	-	-	2,405
Основные средства и нематериальные активы	33,773	-	-	2,260	149	36,182
Прочие активы	10,367	2,032	400	3,617	281	16,697
ИТОГО АКТИВЫ	1,155,215	1,461,750	82,581	112,824	71,938	2,884,308
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков	28,401	408,937	18,644	8,297	31,408	495,687
Средства клиентов	526,088	381,955	40,086	26,872	3,163	978,164
Производные финансовые инструменты	8,999	5,533	-	68	2	14,602
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	364,716	203,531	43,209	124,305	735,761
Прочие привлеченные средства	18,449	131,302	-	-	-	149,751
Резервы	5,142	2,809	893	150	5	8,999
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль	38,643	-	-	38	7	38,688
Дивиденды по привилегированным акциям к выплате	302	-	-	-	5	307
Прочие обязательства	10,573	1,209	13	1,523	286	13,604
Субординированный долг	29,457	79,537	-	-	-	108,994
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	666,054	1,375,998	263,167	80,157	159,181	2,544,557
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	489,161	85,752	(180,586)	32,667	(87,243)	

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2008 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге (не аудировано) (млн. тенге)	Доллар США (не аудировано) (млн. тенге)	Евро (не аудировано) (млн. тенге)	Российский рубль (не аудировано) (млн. тенге)	Прочая валюта (не аудировано) (млн. тенге)	30 июня 2008 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Обязательства по форвардным сделкам	(174,456)	(323,417)	(829)	(9,792)	(49,838)	(558,332)
Требования по форвардным сделкам	38,948	231,406	178,861	6,094	140,067	595,376
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(135,508)	(92,011)	178,032	(3,698)	90,229	

По состоянию на 31 декабря 2007 г. подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге (млн. тенге)	Доллар США (млн. тенге)	Евро (млн. тенге)	Российский рубль (млн. тенге)	Прочая валюта (млн. тенге)	31 декабря 2007 г. Всего (млн. тенге)
АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	57,840	46,588	3,465	6,171	54,084	168,148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59,371	97,047	8,445	17,896	6,017	188,776
Ссуды и средства, предоставленные банкам	12,968	125,370	56,086	11,527	6,872	212,823
Ссуды, предоставленные клиентам	891,041	1,369,863	24,955	79,548	928	2,366,335
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,036	-	-	-	-	3,036
Инвестиции, удерживаемые до погашения	317	-	-	-	58	375
Инвестиции в зависимые компании	3,222	-	-	-	-	3,222
Деловая репутация	2,405	-	-	-	-	2,405
Основные средства и нематериальные активы	31,974	-	-	2,146	139	34,259
Прочие активы	9,568	3,791	1,555	2,318	621	17,853
ИТОГО АКТИВЫ	1,071,742	1,642,659	94,506	119,606	68,719	2,997,232
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Ссуды и средства банков	31,993	576,394	22,682	14,721	77,641	723,431
Средства клиентов	542,353	290,241	33,372	27,808	1,309	895,083
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,831	4,861	-	25	13	7,730
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	363,358	194,526	57,120	124,684	739,688
Прочие привлеченные средства	18,929	130,005	-	-	-	148,934
Прочие резервы	7,235	2,528	804	60	11	10,638
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	30,486	-	-	-	10	30,496
Дивиденды к выплате	-	-	-	-	2	2
Прочие обязательства	8,934	1,389	1,149	1,670	703	13,845
Субординированный долг	28,929	79,237	-	-	-	108,166
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	671,690	1,448,013	252,533	101,404	204,373	2,678,013

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2007 г. Всего
	<u>(млн. тенге)</u>					
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>400,052</u>	<u>194,646</u>	<u>(158,027)</u>	<u>18,202</u>	<u>(135,654)</u>	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2007 г. представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2007 г. Всего
	<u>(млн. тенге)</u>					
Обязательства по форвардным сделкам	(200,473)	(312,485)	(1,240)	(6,992)	(605)	(521,795)
Требования по форвардным сделкам	<u>70,626</u>	<u>159,739</u>	<u>160,870</u>	<u>14,846</u>	<u>140,394</u>	<u>546,475</u>
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	<u>(129,847)</u>	<u>(152,746)</u>	<u>159,630</u>	<u>7,854</u>	<u>139,789</u>	

24. КОРРЕКТИРОВКА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Группа выявила ошибку в расчете изменений в минимальных резервных вкладах, в чистом изменении начисленных процентных доходов и расходов и в нереализованном убытке от курсовой разницы в отчете о движении денег. Таким образом, Группа также пересматривает сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денег за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. для исправления данной ошибки.

Эффект пересмотра представлен в данной таблице:

	30 июня 2007 г. (не аудировано) Первоначаль- но отражено (млн. тенге)	30 июня 2007 г. (не аудировано) Пересмотрено (млн. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Корректировки на:		
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	(6,017)	(6,156)
Нереализованный убыток от курсовой разницы	(1,458)	6,305
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(12,385)</u>	<u>(10,629)</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	46,529	55,910
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	(17,861)	45,279
Обязательные резервы в Национальном Банке Кыргызской Республики	-	(51)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,458	59,702
Ссуды и средства банков	(48,492)	(48,353)
Прочие обязательства	<u>7,869</u>	<u>106</u>
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	<u>(309,274)</u>	<u>(246,184)</u>
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	<u>(311,092)</u>	<u>(248,002)</u>
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(42,694)	20,396
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	<u>114,215</u>	<u>59,403</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	<u><u>70,932</u></u>	<u><u>79,210</u></u>