

REPORT ARCHIVE COPY



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК «КАСПИЙСКИЙ»**

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

и Отчет независимых аудиторов по обзору сжатой
промежуточной консолидированной финансовой
информации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

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 (не аудировано)	4
Сжатый промежуточный консолидированный бухгалтерский баланс (не аудировано)	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-39

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

**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 аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов по обзору сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, представленном на страницах 2-3, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Акционерного общества «Банк «Каспийский» и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающее финансовое положение 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 в Группе;
- 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 обеспечения сохранности активов Группы, и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г., была утверждена Правлением АО «Банк «Каспийский» 1 августа 2008 г.

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

1 августа 2008 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



*Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

1 августа 2008 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров АО «Банк «Каспийский»:

Мы провели обзор прилагаемой сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Банк «Каспийский» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых – «Группа»), которая включает в себя сжатый промежуточный консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 30 июня 2008 г., сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках, сжатые промежуточные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 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 промежуточной финансовой информации на основании проведенного нами обзора.

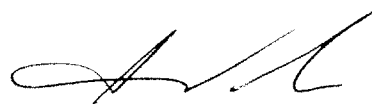
Объем работ по обзору

Мы провели обзор в соответствии с требованиями Международного стандарта по проведению обзорной проверки № 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором организации». Обзор промежуточной консолидированной 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 о данной промежуточной консолидированной финансовой информации, как это делается по результатам аудита.

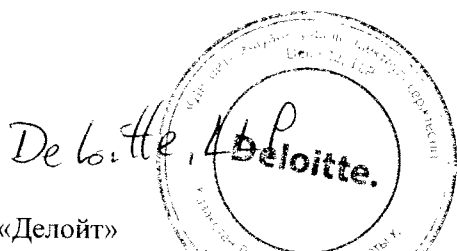
Заключение

По результатам проведенного обзора, мы не обнаружили каких-либо фактов, которые свидетельствовали бы о том, что прилагаемая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация не составлена, во всех существенных аспектах по состоянию на 30 июня 2008 г., в соответствии с МСБУ 34.

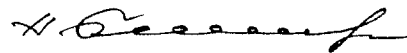
Как указывается в Примечаниях 19 и 20, прилагаемая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была пересмотрена.



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



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



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

1 августа 2008 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

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

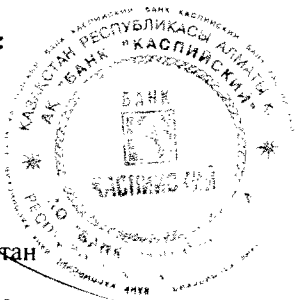
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано)
Процентный доход	15	20,476,310	16,444,551
Процентный расход	15	<u>(9,028,235)</u>	<u>(6,556,517)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		11,448,075	9,888,034
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5,15	<u>(5,298,195)</u>	<u>(4,508,137)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>6,149,880</u>	<u>5,379,897</u>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(662,347)	(313,686)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		578,988	941,346
Доходы по услугам и комиссии	15	1,266,852	1,674,504
Расходы по услугам и комиссии		<u>(522,840)</u>	<u>(285,955)</u>
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		267,630	525,587
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий		48,897	87,973
Прочий доход		<u>20,578</u>	<u>16,729</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>997,758</u>	<u>2,646,498</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		7,147,638	8,012,395
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7	<u>(5,107,612)</u>	<u>(4,903,695)</u>
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		2,040,026	3,122,700
Восстановление/(формирование) резервов на обесценение по прочим операциям		<u>383,629</u>	<u>(2,207)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		2,423,655	3,120,493
Расходы по налогу на прибыль	8	<u>(171,499)</u>	<u>(420,142)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>2,252,156</u>	<u>2,700,351</u>
ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ (пересмотрено, см. примечание 9)			
Базовая и разводненная (тенге)	9,19	125	149

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.М.
Председатель Правления

1 августа 2008 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

1 августа 2008 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 10-39 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

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

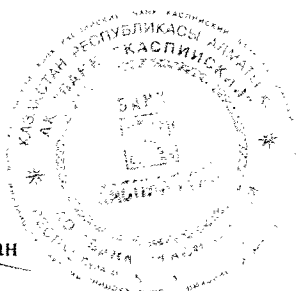
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	30 июня 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	5,791,049	19,877,821
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	11	14,157,702	12,457,731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5,427,034	6,678,557
Средства в банках		4,353,101	4,042,095
Ссуды, предоставленные клиентам	12	187,978,271	187,708,939
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		30,056,451	20,347,657
Инвестиции, удерживаемые до погашения		4,266,508	4,272,144
Основные средства и нематериальные активы		12,791,617	12,374,334
Прочие активы		1,726,391	1,487,702
ИТОГО АКТИВЫ		266,548,124	269,246,980
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков		69,302,383	80,671,875
Средства клиентов	13,15	98,158,237	89,670,598
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		169,131	379,353
Выпущенные долговые ценные бумаги		40,571,433	41,552,743
Прочие привлеченные средства		12,483	20,676
Резервы		280,914	430,143
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8	1,649,069	1,584,263
Прочие обязательства		2,723,094	3,069,409
Субординированный долг		10,623,414	10,629,718
Итого обязательства		223,490,158	228,008,778
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал		17,390,231	17,507,440
Эмиссионный доход		1,392,397	1,388,397
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1,466,121)	(1,146,938)
Резерв переоценки основных средств		1,941,403	1,958,658
Нераспределенная прибыль		23,800,056	21,530,645
Итого капитал		43,057,966	41,238,202
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		266,548,124	269,246,980

От имени Правления Банка:

Ломгадзе М.Д.
Председатель Правления

1 августа 2008 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

1 августа 2008 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 10-39 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
31 декабря 2006 г.	11,909,583	729,250	(489,441)	1,972,461	13,203,239	27,325,092
Увеличение уставного капитала за счет:						
- простых акций	5,516,515	-	-	-	-	5,516,515
- привилегированных акций	311,305	-	-	-	-	311,305
Убытки от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	150,069	-	-	150,069
Доход, переведенный в консолидированный отчет о прибылях и убытках от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(525,587)	-	-	(525,587)
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(201)	201	-
Приобретение собственных акций:						
- простые акции	(272,259)	-	-	-	-	(272,259)
- привилегированные акции	(57,358)	-	-	-	-	(57,538)
Продажа собственных акций:						
- простые акции	154,115	641,261	-	-	-	795,376
- привилегированные акции	163	1,938	-	-	-	2,101
Чистая прибыль	-	-	-	-	2,700,351	2,700,351
30 июня 2007 г. (не аудировано)	<u>17,562,064</u>	<u>1,372,449</u>	<u>(864,959)</u>	<u>1,972,260</u>	<u>15,903,791</u>	<u>35,945,605</u>
31 декабря 2007 г.	17,507,440	1,388,397	(1,146,938)	1,958,658	21,530,645	41,238,202

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

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

Доход от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(51,553)	-	-	(51,553)
Доход, переведенный в консолидированный отчет о прибылях и убытках от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(267,630)	-	-	(267,630)
Списание фонда переоценки основных средств	-	-	-	(17,255)	17,255	-
Приобретение собственных акций:						
- простые акции	(113,963)	-	-	-	-	(113,963)
- привилегированные акции	(6,276)	-	-	-	-	(6,276)
Продажа собственных акций:						
- простые акции	3,030	4,000	-	-	-	7,030
Чистая прибыль	-	-	-	-	2,252,156	2,252,156
30 июня 2008 г. (не аудировано)	17,390,231	1,392,397	(1,466,121)	1,941,403	23,800,056	43,057,966

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

1 августа 2008 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

1 августа 2008 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 10-39 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

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

	Приме- чания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано)*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		2,423,655	3,120,493
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	5,298,195	4,508,137
Формирование резерва по убыткам от обесценения по прочим операциям	5	(383,629)	2,207
Нереализованный убыток/(прибыль) и амортизация премии /(дисконта) по ценным бумагам		764,702	(39,794)
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой		(414,980)	(1,270,241)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		93,255	95,530
Чистое изменение в прочих резервах		(370,374)	512,944
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов		487,178	360,469
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		4,359	5,682
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		96,310	186,865
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(2,043,637)	(1,494,513)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		5,955,034	5,987,779
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		(1,699,971)	228,128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		995,780	1,696,812
Средства в банках		(264,555)	(5,522,320)
Ссуды, предоставленные клиентам		(2,838,677)	(25,953,264)
Прочие активы		(144,028)	(32,959)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		(11,112,947)	16,850,038
Средства клиентов		8,403,572	(5,066,756)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(71,423)	458,001
Прочие привлеченные средства		(7,991)	(21,274)
Прочие обязательства		(346,315)	129,144
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(1,131,521)	(11,246,671)
Налог на прибыль уплаченный		(139,953)	(401,187)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(1,271,474)	(11,647,858)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

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

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г.* (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,262,620)	(1,829,966)
Поступление от реализации основных средств и нематериальных активов		1,353,798	10,986
Предоплата по капитальным расходам		199,608	356,409
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(23,913,005)	(24,440,892)
Поступление от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		12,944,625	16,771,220
Поступление от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		20,000	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(11,657,594)</u>	<u>(9,132,243)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление от эмиссии простых акций		-	5,901,515
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		145,880	11,000
Выкуп долговых ценных бумаг		(1,242,135)	-
Акции, выкупленные у акционеров		(120,239)	(329,617)
Продажа акций, ранее выкупленных у акционеров		7,030	797,477
Субординированный долг		(25,536)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(1,235,000)</u>	<u>6,380,375</u>
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(14,164,068)	(14,399,726)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	10	19,877,821	22,057,905
<i>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</i>		<u>77,296</u>	<u>(75,289)</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	10	<u>5,791,049</u>	<u>7,582,890</u>

*пересмотрено, Примечание 20

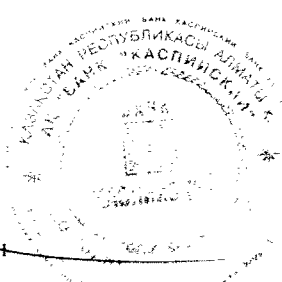
Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г., составила 8,962,313 тыс. тенге и 18,293,622 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г., составила 6,143,807 тыс. тенге и 13,133,916 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.А.
Председатель Правления

1 августа 2008 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

1 августа 2008 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 10-39 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2008 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк «Каспийский» (далее – «Банк») является акционерным обществом, которое было образовано в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций № 245 от 27 декабря 2007 г., выданное АФН. 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, 050012 г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90.

По состоянию на 30 июня 2008 г. Банк имеет 35 филиалов и 118 расчетно-кассовых отделов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). Компании, консолидированные в промежуточной финансовой информации, также были представлены и 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 «Алматинская Международная Страховая Группа»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
Caspian Capital B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на рынках капитала

АО «Алматинская Международная Страховая Группа» («АМСГ») была образована как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в конце 1994 г. Основным направлением деятельности компании является страхование имущества и страхование от несчастных случаев. Компания имеет лицензии на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № ДОС 5-2/1 и № ОС 5-2/1 от 3 декабря 2002 г, выданные НБРК.

Caspian Capital B.V. был образован в соответствии с законодательством Нидерландов в июле 2007 г. Основной деятельностью компании является привлечение средств для Банка на международных рынках капитала.

По состоянию на 30 июня 2008 г. и 31 декабря 2007 г. следующие акционеры по отдельности владели более чем 5% выпущенных акций:

Акционер	30 июня 2008 г. (не аудировано) %	31 декабря 2007 г. %
Caspian Group B.V	96.28	96.17
Другие (индивидуально владеющие менее чем 5%)	3.72	3.83
Итого	100.00	100.00

Конечные акционеры:	30 июня 2008 г. (не аудировано) %	31 декабря 2007 г. %
Baring Vostok Private Equity Fund III	49.10	49.05
Ким Вячеслав Константинович	47.18	47.12
Другие (индивидуально владеющие менее чем 5%)	3.72	3.83
Итого	100.00	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСБУ 34). 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 по принципу исторической стоимости, за исключением переоценки зданий и оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 допущений, 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 дебиторской задолженности, 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 промежуточный период. 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»). Функциональной валютой настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации является казахстанский тенге («тенге»).

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Группой при составлении сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации:

	30 июня 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Тенге/Доллар США	120.75	120.30
Тенге/Евро	191.06	177.17

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.

4. РЕКЛАССИФИКАЦИИ

В финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2007 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 30 июня 2008 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату в связи с тем, что форма представления отчетности текущего периода дает лучшее представление о финансовом положении Группы.

Характер изменения классификации	Сумма	Отчет о прибылях и убытках согласно предыдущему отчету	Отчет о прибылях и убытках согласно текущему отчету
Классификация расходов по страхованию как страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	22,633	Общие и административные расходы	Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
31 декабря 2006 г.	610,104	5,657,023	158,611	6,425,738
Формирование резервов	30,365	4,477,772	-	4,508,137
Списание активов	(151,913)	(250,655)	(158,611)	(561,179)
Восстановление ранее списанных активов	-	141,786	-	141,786
30 июня 2007 г. (не аудировано)	<u>488,556</u>	<u>10,025,926</u>	<u>-</u>	<u>10,514,482</u>
31 декабря 2007 г.	-	9,955,709	-	9,955,709
Формирование резервов	3,488	5,294,707	-	5,298,195
Списание активов	-	(6,252,320)	-	(6,252,320)
Восстановление ранее списанных активов	-	41,163	-	41,163
30 июня 2008 г. (не аудировано)	<u>3,488</u>	<u>9,039,259</u>	<u>-</u>	<u>9,042,747</u>

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

	Прочие активы	Финансовые гарантии	Итого
31 декабря 2006	2,230	219,019	221,249
Формирование резервов	1,922	285	2,207
Списание активов	(481)	-	(481)
30 июня 2007 (не аудировано)	<u>3,671</u>	<u>219,304</u>	<u>222,975</u>
31 декабря 2007	381,267	430,143	811,410
Восстановление резервов	(234,400)	(149,229)	(383,629)
Списание активов	(1,445)	-	(1,445)
Восстановление ранее списанных активов	10,481	-	10,481
30 июня 2008 (не аудировано)	<u>155,903</u>	<u>280,914</u>	<u>436,817</u>

6. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	(73,089)	-
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(589,258)	(313,686)
Итого чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(662,347)	(313,686)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли включает:		
Корректировка отрицательной справедливой стоимости	(73,089)	-
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(73,089)	-
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Корректировка положительной справедливой стоимости	575,140	45,246
Корректировка отрицательной справедливой стоимости	(702,469)	-
Прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	5,545,991	2,973,763
Убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(6,007,920)	(3,332,695)
Итого чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(589,258)	(313,686)

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано)
Заработная плата и премии	2,307,432	2,509,762
Налоги (кроме налога на прибыль)	552,356	424,350
Расходы на рекламу	506,357	277,900
Амортизация основных средств и нематериальных активов	487,178	360,469
Текущая аренда	322,736	271,094
Телекоммуникации	187,691	184,085
Расходы по страхованию	138,204	158,492
Административные расходы	133,998	104,657
Охрана	120,836	50,494
Юридические и консультационные услуги	81,542	90,693
Транспорт	47,891	53,149
Командировочные расходы	31,309	33,755
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	16,396	194,395
Расходы на инкассацию	13,968	18,097
Техническое обслуживание основных средств	9,993	26,128
Штрафы уплаченные в бюджет	8,338	1,030
Канцтовары	7,274	11,247
Представительские расходы	4,770	9,356
Прочие затраты	129,343	124,542
	5,107,612	4,903,695

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Казахстана, 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 и 31 декабря 2007 гг. представлен следующим образом:

	30 июня 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Отложенные налоговые активы:		
Резервы по гарантиям	70,010	70,010
Прочие активы	39,582	39,582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,970	-
Пени	30,000	30,000
Резервы по отпускам и премиям	26,228	103,589
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	9,675	2,664
Итого отложенные налоговые активы	<u>210,465</u>	<u>245,845</u>
Отложенные налоговые обязательства:		
Основные средства и нематериальные активы	(1,093,823)	(1,095,945)
Ссуды, предоставленные клиентам	(745,396)	(715,705)
Резерв по незаработанной премии, доля перестраховщика	(20,315)	(14,940)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(3,518)
Итого отложенные налоговые обязательства	<u>(1,859,534)</u>	<u>(1,830,108)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(1,649,069)</u>	<u>(1,584,263)</u>

Соотношение между расходами по налогу на прибыль по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 и 2007 гг., представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано)
Прибыль до налогообложения	<u>2,423,655</u>	<u>3,120,493</u>
Налог по установленной ставке (30%)	727,097	936,148
Необлагаемый налогом доход от ценных бумаг	(130,128)	(116,062)
Необлагаемый налогом доход от ипотечных кредитов	-	(132,603)
Налоговый эффект доходов дочерних организаций, подлежащих налогообложению по разным ставкам	(711,408)	(574,745)
Расходы, не относящиеся на вычеты	<u>285,938</u>	<u>307,404</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>171,499</u>	<u>420,142</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	106,693	401,187
Формирование резерва по отложенному налогу на прибыль	<u>64,806</u>	<u>18,955</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>171,499</u>	<u>420,142</u>
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		
На начало периода	1,584,263	856,439
Увеличение обязательства по налогу на прибыль за год/период за счет прибыли	<u>64,806</u>	<u>727,824</u>
На конец периода	<u>1,649,069</u>	<u>1,584,263</u>

9. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за год, относящийся к акционерам материнской Компании, на средневзвешенное число участвующих акций, выпущенных в течение периода.

Как указывается в Примечании 19 выплаты по дивидендам 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г.* (не аудировано)
Прибыль:		
Чистая прибыль за период	2,252,156	2,700,351
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акции в случае полного распределения прибыли	<u>(52,946)</u>	<u>(58,638)</u>
Чистая прибыль за шесть месяцев, относящаяся к акционерам простых акции	2,199,210	2,641,713
Средневзвешенное количество простых акций	<u>17,645,462</u>	<u>17,685,348</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>125</u>	<u>149</u>

*Пересмотрено, Примечание 19

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Наличные средства в кассе	1,253,165	187,697
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Текущие счета в других банках	4,537,884	7,054,738
Краткосрочные депозиты в других банках	<u>-</u>	<u>12,635,386</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>5,791,049</u>	<u>19,877,821</u>

Справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость краткосрочных депозитов, включенных в краткосрочные депозиты в казахстанских банках по соглашениям репо, классифицированных как денежные средства и их эквиваленты, по состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг., представлены следующим образом:

	30 июня 2008 г. (не аудировано)		31 декабря 2007 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации казахстанских компаний	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,015,724</u>	<u>2,885,684</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,015,724</u>	<u>2,885,684</u>

11. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	30 июня 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Средства в НБРК, распределенные в обязательные резервы	9,459,499	7,882,504
Денежные средства в кассе, распределенные в обязательные резервы	<u>4,698,203</u>	<u>4,575,227</u>
	<u>14,157,702</u>	<u>12,457,731</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные депозиты и денежные средства в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, которые используются для расчета минимальных резервных требований.

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Учтенные как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Ссуды, выданные клиентам	196,849,938	197,324,075
Инвестиции в финансовую аренду	<u>167,592</u>	<u>340,573</u>
	197,017,530	197,664,648
За минусом резерва под обесценение	<u>(9,039,259)</u>	<u>(9,955,709)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>187,978,271</u>	<u>187,708,939</u>

Информация о движении резервов под обесценение, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 и 2007 гг., представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	30 июня 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	110,212,898	104,560,797
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	26,478,450	30,172,319
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	15,959,407	15,367,950
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	6,148,450	8,904,266
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	5,943,330	9,994,731
Ссуды, обеспеченные залогом товарно-материальных запасов	2,277,909	2,444,959
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	1,753,772	1,561,232
Лизинговые операции	167,592	340,573
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	8,666	7,024
Необеспеченные ссуды	<u>28,067,056</u>	<u>24,310,797</u>
	197,017,530	197,664,648
За минусом резерва под обесценение	<u>(9,039,259)</u>	<u>(9,955,709)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>187,978,271</u>	<u>187,708,939</u>

	30 июня 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	96,123,098	99,151,991
Торговля	52,232,052	52,999,741
Услуги	24,795,853	21,416,825
Строительство	15,082,877	13,992,033
Производство	4,609,176	3,286,501
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	2,385,866	3,314,596
Транспорт и связь	1,597,992	1,680,428
Нефтегазовая отрасль	-	1,394,587
Прочее	190,616	427,946
	<u>197,017,530</u>	<u>197,664,648</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(9,039,259)</u>	<u>(9,955,709)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>187,978,271</u>	<u>187,708,939</u>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2008 и 2007 гг. Группа получила финансовые активы через взыскание обеспечения. По состоянию на 30 июня 2008 и 2007 гг. эти активы, составляющие 10,130 тыс. тенге и 21,859 тыс. тенге, соответственно, включены в прочие активы.

По состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг. Группой были предоставлены ссуды 8 заемщикам на общую сумму 43,156,914 тыс. тенге и 50,233,907 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг. значительная часть ссуд (98% и 96% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 12,538,221 тыс. тенге и 10,596,297 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика и обслуживания долга. По состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг. такие ссуды были обеспечены залогами стоимостью 18,397,307 тыс. тенге и 11,034,801 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг. начисленные проценты, включенные в ссуды, предоставленные клиентам, составили 7,258,668 тыс. тенге и 4,992,457 тыс. тенге, соответственно.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг. представлены следующим образом:

	30 июня 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Менее 1 года	147,250	276,655
От 1 до 5 лет	36,004	111,292
	<u>183,254</u>	<u>387,947</u>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За минусом незаработанного финансового дохода	<u>(15,662)</u>	<u>(47,374)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>167,592</u>	<u>340,573</u>
Текущая часть	137,841	249,878
Долгосрочная часть	29,751	90,695
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>167,592</u>	<u>340,573</u>

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	73,089,036	65,281,326
Текущие счета	<u>25,069,201</u>	<u>24,389,272</u>
Итого средства клиентов	<u>98,158,237</u>	<u>89,670,598</u>

По состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг. начисленные проценты, включенные в средства клиентов, составили 1,401,888 тыс. тенге и 1,205,454 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг. средства клиентов на сумму 3,349,726 тыс. тенге и 2,694,977 тыс. тенге, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по займам, аккредитивам, гарантиям, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам.

По состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг. средства клиентов в сумме 37,721,255 тыс. тенге (38.4%) и 35,288,074 тыс. тенге (39.4%), соответственно, относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	30 июня 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	37,525,417	29,655,708
Услуги	26,543,380	26,803,321
Торговля	19,451,085	22,542,263
Транспорт и связь	3,911,180	362,298
Строительство	3,665,818	3,698,747
Производство	1,027,452	1,742,515
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	936,874	730,026
Сельское хозяйство	522,108	930,759
Прочее	<u>4,574,923</u>	<u>3,204,961</u>
Итого средства клиентов	<u>98,158,237</u>	<u>89,670,598</u>

14. 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 балансе.

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

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 280,914 тыс. тенге и 430,143 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг. условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Условные обязательства и обязательства по займам		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	32,108,684	34,478,616
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	10,790,796	4,375,618
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	<u>3,520,138</u>	<u>3,152,298</u>
	46,419,618	42,006,532
За вычетом резерва под обесценения	<u>(280,914)</u>	<u>(430,143)</u>
Итого условные обязательства и обязательства по займам	<u><u>46,138,704</u></u>	<u><u>41,576,389</u></u>

По состоянию на 30 июня 2008 г. и 31 декабря 2007 г. в обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям включены 32,108,684 тыс. тенге и 34,478,616 тыс. тенге, соответственно, представляющие обязательства Группы по продлению кредитов в рамках неиспользуемых кредитных линий, которые имеют следующие условия: заемщик должен обращаться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить кредиты в рамках ранее не использованных линий; и Группа может утвердить продление финансирования на основе финансовых результатов заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска.

15. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2008 и 31 декабря 2007 гг. представлена далее:

	30 июня 2008 г. (не аудировано)		31 декабря 2007 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Бухгалтерский баланс				
Ссуды, предоставленные клиентам	2,816,554	197,017,530	1,155,515	197,664,648
- <i>ключевому управленческому персоналу</i>	1,064,165		1,103,049	
- <i>прочим связанным сторонам</i>	1,752,389		52,466	
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным клиентам	(4,061)	(9,039,259)	(6,613)	(9,955,709)
- <i>ключевому управленческому персоналу</i>	(4,061)		(6,592)	
- <i>прочим связанным сторонам</i>	-		(21)	
Средства клиентов	539,638	98,158,237	178,464	89,670,598
- <i>ключевому управленческому персоналу</i>	321,778		83,577	
- <i>прочим связанным сторонам</i>	217,860		94,887	
Забалансовые				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	213,516	32,108,684	34,920	34,478,616
- <i>ключевому управленческому персоналу</i>	30,561		31,709	
- <i>прочим связанным сторонам</i>	182,955		3,211	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано)	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано)	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- <i>Краткосрочные вознаграждения</i>	(252,180)	(2,307,432)	(278,415)	(2,509,762)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	79,623	20,476,310	21,731	16,444,551
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	72,316		20,443	
- прочие связанные стороны	7,307		1,288	
Процентный расход	(11,682)	(9,028,235)	(998)	(6,556,517)
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	(1,593)		(623)	
- прочие связанные стороны	(10,089)		(375)	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(253)	(5,298,195)	(6,526)	(4,508,137)
- ключевой управленческий персонал Группы	(253)		(6,526)	
Доходы по услугам и комиссии	295	1,266,852	1,825	1,674,504
- ключевой управленческий персонал Группы	295		1,825	

16. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех 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 ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по данным операционным сегментам по состоянию на 30 июня 2008 г. приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Банковские инвестиции	Нераспределенные суммы	Элиминация	По состоянию на 30 июня 2008 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)
Процентные доходы	12,484,233	6,632,348	1,788,667	-	(428,938)	20,476,310
Процентные расходы	(3,096,672)	(3,662,013)	(2,698,488)	-	428,938	(9,028,235)
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5,513,336)	215,141	-	-	-	(5,298,195)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(662,347)	-	-	(662,347)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	304,965	274,023	-	-	-	578,988
Доходы по услугам и комиссии	501,699	766,310	-	-	(1,157)	1,266,852
Расходы по услугам и комиссии	(73,841)	(473,116)	24,117	-	-	(522,840)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	267,630	-	-	267,630
Дивиденды	-	-	4,300,000	-	(4,300,000)	-
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	1,873,789	-	-	-	(1,824,892)	48,897
Прочие доходы	-	-	-	20,578	-	20,578
Внешние операционные доходы	6,480,837	3,752,693	3,019,579	20,578	(6,126,049)	7,147,638
Операционные расходы	(3,684,341)	(3,267,245)	17,925	-	1,826,049	(5,107,612)
Прибыль от операционной деятельности	2,796,496	485,448	3,037,504	20,578	(4,300,000)	2,040,026
Восстановление резервов по прочим операциям	-	383,629	-	-	-	383,629
Прибыль до налогообложения	2,796,496	869,077	3,037,504	20,578	(4,300,000)	2,423,655
Расход по налогу на прибыль	(141,040)	(30,459)	-	-	-	(171,499)
Чистая прибыль	2,655,456	838,618	3,037,504	20,578	(4,300,000)	2,252,156
Активы по сегментам	112,797,409	91,157,461	68,363,752	6,160,623	(11,931,121)	266,548,124
Обязательства по сегментам	78,853,042	102,122,949	51,363,978	1,649,069	(10,498,880)	223,490,158
Прочие статьи по сегментам						
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(258,205)	(228,973)	-	-	-	(487,178)
Ссуды, предоставленные клиентам	100,495,428	87,482,843	-	-	-	187,978,271
Основные средства и нематериальные активы	9,849,545	2,942,072	-	-	-	12,791,617
Средства клиентов	37,777,298	68,374,520	-	-	(7,993,581)	98,158,237
Капитальные затраты	1,627,404	486,108	-	-	-	2,113,512

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Банковские инвестиции	Нераспределенные суммы	Элиминация	По состоянию на 31 декабря 2007 г. И за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано)
Процентные доходы	10,445,084	4,716,256	1,317,171	-	(33,960)	16,444,551
Процентные расходы	(1,966,088)	(2,357,657)	(2,266,732)	-	33,960	(6,556,517)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,732,329)	(2,775,808)	-	-	-	(4,508,137)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(313,686)	-	-	(313,686)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	735,313	206,033	-	-	-	941,346
Доходы по услугам и комиссии	601,484	1,077,708	-	-	(4,688)	1,674,504
Расходы по услугам и комиссии	(22,730)	(263,225)	-	-	-	(285,955)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	525,587	-	-	525,587
Дивиденды	-	-	5,300,000	-	(5,300,000)	-
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	2,004,652	-	-	-	(1,916,679)	87,973
Прочие доходы	-	-	-	16,729	-	16,729
Внешние операционные доходы	10,065,386	603,307	4,562,340	16,729	(7,221,367)	8,026,395
Операционные расходы	(6,277,246)	(547,816)	-	-	1,921,367	(4,903,695)
Прибыль от операционной деятельности	3,788,140	55,491	4,562,340	16,729	(5,300,000)	3,122,700
Формирование резерва по убыткам от обесценения по прочим операциям	-	(2,207)	-	-	-	(2,207)
Прибыль до налогообложения	3,788,140	53,284	4,562,340	16,729	(5,300,000)	3,120,493
Расход по налогу на прибыль	(396,539)	(23,603)	-	-	-	(420,142)
Чистая прибыль	3,391,601	29,681	4,562,340	16,729	(5,300,000)	2,700,351
Активы по сегментам	117,490,846	85,774,020	70,680,965	7,324,698	(12,023,549)	269,246,980
Обязательства по сегменту	81,901,926	102,713,709	52,663,298	3,038,971	(12,309,126)	228,008,778
Прочие статьи по сегментам						
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(331,631)	(28,838)	-	-	-	(360,469)
Ссуды, предоставленные клиентам	104,309,055	83,399,884	-	-	-	187,708,939
Основные средства и нематериальные активы	10,023,211	2,351,123	-	-	-	12,374,334
Средства клиентов	31,849,728	66,374,601	-	-	(8,553,731)	89,670,598
Капитальные затраты	850,890	544,011	-	-	-	1,394,901

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы представлена в таблице ниже:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны не-ОЭСР	По состоянию на 30 июня 2008 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)
Процентные доходы	19,914,410	561,817	83	20,476,310
Процентные расходы	(6,141,795)	(2,885,515)	(925)	(9,028,235)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,569,920)	(728,275)	-	(5,298,195)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(437,737)	(224,610)	-	(662,347)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	705,348	(126,405)	45	578,988
Доходы по услугам и комиссии	1,193,096	70,851	2,905	1,266,852
Расходы по услугам и комиссии	(132,616)	(390,224)	-	(522,840)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	245,585	22,045	-	267,630
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	48,897	-	-	48,897
Прочие доходы	20,537	41	-	20,578
Внешние операционные доходы/(расходы)	10,845,805	(3,700,275)	2,108	7,147,638
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(487,178)	-	-	(487,178)
Денежные средства и их эквиваленты	2,014,517	3,526,735	249,797	5,791,049
Обязательные резервы	14,157,702	-	-	14,157,702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,078,816	348,218	-	5,427,034
Ссуды, предоставленные банкам	2,711,451	1,611,463	30,187	4,353,101
Ссуды, предоставленные клиентам	183,732,249	590,067	3,655,955	187,978,271
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,173,040	12,883,411	-	30,056,451
Основные средства и нематериальные активы	12,791,617	-	-	12,791,617
Капитальные затраты	2,113,512	-	-	2,113,512

	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны не-ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2007 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г. (не аудировано)
Процентные доходы	15,729,261	714,172	1,118	16,444,551
Процентные расходы	(3,937,626)	(2,613,594)	(5,297)	(6,556,517)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,625,561)	(1,882,576)	-	(4,508,137)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(557,235)	243,549	-	(313,686)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1,172,874	(235,179)	3,651	941,346
Доходы по услугам и комиссии	1,574,929	97,620	1,955	1,674,504
Расходы по услугам и комиссии	(62,649)	(223,306)	-	(285,955)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	427,431	98,156	-	525,587
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	87,973	-	-	87,973
Прочие доходы	16,674	55	-	16,729
Внешние операционные доходы/(расходы)	11,826,071	(3,801,103)	1,427	8,026,395
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(360,469)	-	-	(360,469)
Денежные средства и их эквиваленты	3,407,665	16,094,728	375,428	19,877,821
Обязательные резервы	12,457,731	-	-	12,457,731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,179,880	498,677	-	6,678,557
Ссуды, предоставленные банкам	4,012,020	30,075	-	4,042,095
Ссуды, предоставленные клиентам	180,381,050	1,689,372	5,638,517	187,708,939
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,304,820	2,042,837	-	20,347,657
Основные средства и нематериальные активы	12,374,334	-	-	12,374,334
Капитальные затраты	1,394,901	-	-	1,394,901

Внешний доход от операционной деятельности, активы, капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные денежные средства в кассе, здания и оборудования) отражены в зависимости от страны местонахождения.

17. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В следующей таблице приводится анализ требований по сумме капитала Группы для целей обеспечения достаточности капитала:

	30 июня 2008 г. (не аудировано)	31 декабря 2007 г.
Состав нормативного капитала:		
Капитал 1 уровня:		
Уставный капитал	18,557,446	18,664,379
Раскрытые резервы	22,950,056	21,530,645
Итого квалифицируемый капитал 1 уровня	41,507,502	40,195,024
Резерв переоценки	1,135,036	1,327,842
Привилегированные акции	225,182	231,458
Субординированный долг	5,789,315	6,417,359
Резервы на общепанковские риски	850,000	-
Итого нормативный капитал	49,507,035	48,171,683
Коэффициенты капитала:		
Капитал 1 уровня	19.6%	18.9%
Итого капитал	23.4%	22.7%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения (как показано выше в таблице) общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

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

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в НБРК
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Предоставленные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным ссудам со сроком погашения более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 30 июня 2008 г. Группа включила в расчет общего капитала для целей адекватности капитала полученный субординированный долг, ограниченный 50% капитала 1-го уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы, погашение данного долга производится перед погашением обязательств Группы перед всеми другими кредиторами.

18. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Группы приведено ниже.

Риск ликвидности

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

КУАП контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

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

Розничный бизнес остается для Банка ключевым стратегическим приоритетом, включая планируемый запуск нескольких розничных продуктов с краткосрочным погашением. Что касается финансирования, Банк стремится расширить свое успешное сотрудничество с международными финансовыми организациями для увеличения своей долгосрочной финансовой базы. Комбинация этих усилий должна позволить Банку поддержать и улучшить баланс активов/обязательств с точки зрения сроков погашения.

Анализ риска ликвидности и процентного риска приведен в следующей таблице:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	30 июня 2008 г. (не аудировано) Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	2.5	4,537,884	-	-	-	-	-	4,537,884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1	2,936,409	39,500	822,697	706,490	645,043	-	5,150,139
Средства в банках	9.5	1,651,358	-	2,447,124	254,619	-	-	4,353,101
Ссуды, предоставленные клиентам	18.1	15,148,055	5,351,310	41,731,079	64,187,298	61,560,529	-	187,978,271
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.1	13,586,812	52,854	394,536	4,322,659	5,980,080	-	24,336,941
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4.0	4,266,508	-	-	-	-	-	4,266,508
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		42,127,026	5,443,664	45,395,436	69,471,066	68,185,652	-	230,622,844
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13.2	1,377,028	23,833	74,935	2,220,522	2,004,137	-	5,700,455
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам		1,377,028	23,833	74,935	2,220,522	2,004,137	-	5,700,455
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		43,504,054	5,467,497	45,470,371	71,691,588	70,189,789	-	236,323,299
Денежные средства и их эквиваленты		1,253,165	-	-	-	-	-	1,253,165
Обязательные резервы в НБРК		2,758,330	1,594,067	4,632,180	3,179,650	1,993,475	-	14,157,702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	276,895	-	-	-	-	-	276,895
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	54	19,001	-	19,055
Прочие финансовые активы		26,059	-	77,397	-	-	-	103,456
		47,818,503	7,061,564	50,179,948	74,871,292	72,202,265	-	252,133,572

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	30 июня 2008 г. (не аудировано) Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	5.8	12,294,947	1,368,337	4,123,083	2,073	-	-	17,788,440
Средства клиентов	5.5	29,910,005	15,666,017	31,584,351	20,879,028	118,836	-	98,158,237
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.5	275,042	-	17,223,537	-	12,663,887	-	30,162,466
Прочие привлеченные средства	5.9	39	-	8,000	-	-	-	8,039
Субординированный долг	9.0	-	-	74,187	10,549,227	-	-	10,623,414
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		42,480,033	17,034,354	53,013,158	31,430,328	12,782,723	-	156,740,596
Средства банков	6.6	-	7,579,056	18,450,600	7,486,500	17,997,787	-	51,513,943
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.0	169,547	-	64,886	10,174,534	-	-	10,408,967
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам		169,547	7,579,056	18,515,486	17,661,034	17,997,787	-	61,922,910
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		42,649,580	24,613,410	71,528,644	49,091,362	30,780,510	-	218,663,506
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	169,131	-	-	-	-	-	169,131
Прочие привлеченные средства		-	-	-	4,444	-	-	4,444
Прочие финансовые обязательства		2,767	12,000	-	-	-	-	14,767
		42,821,478	24,625,410	71,528,644	49,095,806	30,780,510	-	218,851,848
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		4,997,025	(17,563,846)	(21,348,696)	25,775,486	41,421,755	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		(353,007)	(11,590,690)	(7,617,722)	38,040,738	55,402,929	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам		1,207,481	(7,555,223)	(18,440,551)	(15,440,512)	(15,993,650)	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		854,474	(19,145,913)	(26,058,273)	22,600,226	39,409,279	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		854,474	(18,291,439)	(44,349,712)	(21,749,486)	17,659,793	17,659,793	-

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	5.5	12,635,386	-	-	-	-	-	12,635,386
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.71	3,795,587	39,398	3,519	1,471,674	643,435	-	5,953,613
Средства в банках	6.5	2,037	504,247	3,152,265	383,546	-	-	4,042,095
Ссуды, предоставленные клиентам	18.78	10,676,038	6,113,179	56,170,195	54,393,122	60,356,405	-	187,708,939
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.95	6,976,654	109,679	707,712	4,367,553	6,873,823	-	19,035,421
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3.98	3,184	27,050	44,280	4,197,630	-	-	4,272,144
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		34,088,886	6,793,553	60,077,971	64,813,525	67,873,663	-	233,647,598
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10.34	-	-	18,286	63,861	1,211,034	-	1,293,181
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам		-	-	18,286	63,861	1,211,034	-	1,293,181
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		34,088,886	6,793,553	60,096,257	64,877,386	69,084,697	-	234,940,779
Денежные средства и их эквиваленты		7,242,435	-	-	-	-	-	7,242,435
Обязательные резервы		2,616,123	1,370,350	4,235,629	3,114,433	1,121,196	-	12,457,731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	12,044	712,900	-	-	724,944
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	19,055	-	19,055
Прочие финансовые активы		-	68,240	231,245	-	-	-	299,485
		<u>43,947,444</u>	<u>8,232,143</u>	<u>64,575,175</u>	<u>68,704,719</u>	<u>70,224,948</u>	-	<u>255,684,429</u>

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	7.79	20,880,338	5,758,853	5,163,201	(99,491)	170	-	31,703,071
Средства клиентов	4.47	25,964,673	6,488,161	40,469,940	16,626,009	121,815	-	89,670,598
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.48	-	-	18,321,023	-	12,885,885	-	31,206,908
Прочие привлеченные средства	5.90	-	-	-	20,676	-	-	20,676
Субординированный долг	8.97	-	-	79,888	10,461,510	-	88,320	10,629,718
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		46,845,011	12,247,014	64,034,052	27,008,704	13,007,870	88,320	163,230,971
Средства банков	6.15	6,944	13,129,998	10,931,045	18,778,450	6,122,367	-	48,968,804
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.07	132,555	-	56,416	10,156,864	-	-	10,345,835
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам		139,499	13,129,998	10,987,461	28,935,314	6,122,367	-	59,314,639
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		46,984,510	25,377,012	75,021,513	55,944,018	19,130,237	88,320	222,545,610
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	379,353	-	-	-	-	-	379,353
Прочие финансовые обязательства	-	-	29,312	66,601	-	-	-	95,913
		<u>47,363,863</u>	<u>25,406,324</u>	<u>75,088,114</u>	<u>55,944,018</u>	<u>19,130,237</u>	<u>88,320</u>	<u>223,020,876</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<u>(3,416,419)</u>	<u>(17,174,181)</u>	<u>(10,512,939)</u>	<u>12,760,701</u>	<u>51,094,711</u>		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		(12,756,125)	(5,453,461)	(3,956,081)	37,804,821	54,865,793		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам		<u>(139,499)</u>	<u>(13,129,998)</u>	<u>(10,969,175)</u>	<u>(28,871,453)</u>	<u>(4,911,333)</u>		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>(12,895,624)</u>	<u>(18,583,459)</u>	<u>(14,925,256)</u>	<u>8,933,368</u>	<u>49,954,460</u>		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>(12,895,624)</u>	<u>(31,479,083)</u>	<u>(46,404,339)</u>	<u>(37,470,971)</u>	<u>12,483,489</u>		

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 национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Долл. США 1 Долл. США = 127 тенге	Евро 1 Евро = 191.06 тенге	Прочая валюта	30 июня 2008 г. (не аудировано) Всего
ФИНАНСОВЫЕ					
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	1,291,251	3,180,211	440,241	879,346	5,791,049
Обязательные резервы в НБРК	4,749,089	1,324,218	663,766	7,420,629	14,157,702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,740,696	665,228	-	21,110	5,427,034
Средства в банках	2,487,248	1,865,853	-	-	4,353,101
Суды, предоставленные клиентам	144,534,459	41,795,899	1,647,913	-	187,978,271
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,513,963	5,592,740	8,949,748	-	30,056,451
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,266,508	-	-	-	4,266,508
Прочие финансовые активы	55,051	48,405	-	-	103,456
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	177,638,265	54,472,554	11,701,668	8,321,085	252,133,572
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	13,324,955	55,569,158	407,881	389	69,302,383
Средства клиентов	69,063,975	26,040,819	2,979,896	73,547	98,158,237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119,489	49,642	-	-	169,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,228,830	23,342,603	-	-	40,571,433
Прочие привлеченные средства	12,483	-	-	-	12,483
Прочие финансовые обязательства	12,000	1,811	956	-	14,767
Субординированный долг	10,623,414	-	-	-	10,623,414
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	110,385,146	105,004,033	3,388,733	73,936	218,851,848
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	67,253,119	(50,531,479)	8,312,935	8,247,149	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

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

	Тенге	Долл. США 1 Долл. США = 127 тенге	Евро 1 Евро = 191.06 тенге	Прочая валюта	30 июня 2008 г. (не аудировано) Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(41,231,675)	(16,783,293)	(13,952,712)	(16,500,711)	(88,468,391)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	14,693,300	62,635,970	2,947,656	8,723,154	89,000,080
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(26,538,375)	45,852,677	(11,005,056)	(7,777,557)	
	Тенге	Долл. США 1 Долл. США = 120.3 тенге	Евро 1 Евро = 177.17 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2007 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3,174,817	12,976,707	2,927,901	798,396	19,877,821
Обязательные резервы в НБРК	4,771,724	7,177,257	508,067	683	12,457,731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,139,658	2,538,899	-	-	6,678,557
Средства в банках	3,824,833	217,262	-	-	4,042,095
Ссуды, предоставленные клиентам	135,077,344	50,924,098	1,704,216	3,281	187,708,939
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,789,158	5,558,499	-	-	20,347,657
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,272,144	-	-	-	4,272,144
Прочие финансовые активы	299,485	-	-	-	299,485
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	170,349,163	79,392,722	5,140,184	802,360	255,684,429
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	25,917,303	51,767,306	2,969,996	17,270	80,671,875
Средства клиентов	63,065,865	23,303,093	2,687,406	614,234	89,670,598
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133,712	198,412	47,229	-	379,353
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,140,018	24,412,725	-	-	41,552,743
Прочие привлеченные средства	20,676	-	-	-	20,676
Прочие финансовые обязательства	95,913	-	-	-	95,913
Субординированный долг	10,629,718	-	-	-	10,629,718
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	117,003,205	99,681,536	5,704,631	631,504	223,020,876
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	53,345,958	(20,288,814)	(564,447)	170,856	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

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

	Тенге	USD USD 1 = KZT 120.3	EUR EUR 1 = KZT 177.17	Прочая валюта	31 декабря 2007 г. Всего
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(41,953,470)	(27,518,625)	(2,568,965)	(1,599,447)	(73,640,507)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	25,838,190	46,652,340	1,417,360	388,876	74,296,766
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(16,115,280)	19,133,715	(1,151,605)	(1,210,571)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к тенге 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 30 июня 2008 г. (не аудировано)		На 31 декабря 2007 г.	
	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -10%	Тенге/доллар США +10%	Тенге/доллар США -10%
Влияние на прибыль или убыток	(610,168)	610,168	(242,932)	242,932
Влияние на капитал	(610,168)	610,168	(242,932)	242,932
	На 30 июня 2008 г. (не аудировано)		На 31 декабря 2007 г.	
	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -10%	Тенге/евро +10%	Тенге/евро -10%
Влияние на прибыль или убыток	158,827	(158,827)	(11,427)	11,427
Влияние на капитал	158,827	(158,827)	(11,427)	11,427

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Риск соответствия

У Группы есть обязательства, которые должны соответствовать требованиям банков, предоставивших ссуды. В Группе есть должностное лицо, обеспечивающее надлежащий контроль за таким соответствием на систематической основе, и за отчетный период не были обнаружены случаи несоответствия.

19. ПЕРЕСЧЕТ ПРИБЫЛИ НА ОДНУ АКЦИЮ

Пересчет консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2007 г. повлиял на расчет прибыли на акцию через уменьшение распределимого дохода, что показано ниже.

Базовая и разводненная прибыль на акцию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2007 г., была пересчитана в связи с ошибками, выявленными после выпуска сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации. В соответствии с законодательством Республики Казахстан по акционерным обществам, выплаты дивидендов по простым акциям не могут превышать дивиденды на акции по привилегированным акциям за тот же период. Обновленный расчет прибыли на акцию отражает дополнительные дивиденды, которые были бы выплачены привилегированным акционерам после полного распределения прибыли.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2008 г. (не аудировано) (по предыдущей отчетности)	Год, закончившийся 30 июня 2007 г. (не аудировано) (пересмотрено)
Прибыль:		
Чистая прибыль за год	2,700,351	2,700,351
За минусом дополнительных дивидендов, которые были бы выплачены привилегированным акционерам после полного распределения прибыли	-	(58,638)
Чистая прибыль за шесть месяцев, относящаяся к простым акционерам	2,700,351	2,641,713
Средневзвешенное количество простых акций	<u>17,685,348</u>	<u>17,685,348</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>153</u>	<u>149</u>

20. ПЕРЕСЧЕТ ОТЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В 2007 г. Группа определила, что краткосрочные депозиты и депозиты овернайт в других банках с первоначальными сроками не более 90 дней должны быть представлены как денежные средства и их эквиваленты. Группа пересчитала консолидированный отчет о движении денежных средств за прошлый период, поскольку считает, что это правильное представление.

В таблице ниже отражено влияние этого пересчета:

	30 июня 2007 г. (не аудировано) (по предыдущей отчетности)	30 июня 2007 г. (не аудировано) (пересмотрено)
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое изменение в прочих резервах	-	512,944
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5,474,835	5,987,779
Средства в банках	5,175,610	(5,522,320)
Ссуды, предоставленные клиентам	(25,440,320)	(25,953,264)
Прочие активы	323,450	(32,959)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	458,001
Формирование резервов	4,435	-
Прочие обязательства	582,710	129,144
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(593,519)	(11,647,858)
Предоплата по капитальным затратам	-	356,409
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(7,669,672)	(24,440,892)
Поступления от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	16,771,220
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(9,488,652)	(9,132,243)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(3,701,796)	(14,399,726)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	10,213,618	22,057,905
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	6,436,533	7,582,890